

التاريخ : 2018/03/28

الرقم : رم / 1 / 2 / 1 / 2018/

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
دائرة الترخيص والتفتيش  
عمان - الأردن

الموضوع : - التقرير السنوي لعام 2017.

تحية واحتراما ،،،

سندا لأحكام المادة ( 71 ) من تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير السنوي ملحق بالبيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2017 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الأردني

أ/د الشنتوير  
A4/R. Alshntoer

أ/د حنون  
A4/R. Hanoun

شركة المال الأردني للإستثمار  
والوساطة المالية ذ.م.م  
رم / 1 / 2

• مرفق لكل من السادة:

1. مركز الأبداع
2. بورصة عمان

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٨ آذار ٢٠١٨	
الرقم المتسلسل:	1583
رقم المسف:	11017
الجهة المختصة:	١١٠١٦٠١٠١

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

التقرير السنوي لعام  
2017

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

صندوق بريد 940982

عمان 11194 ، الأردن

تلفون : 962 6 5200330

فاكس : 962 6 5692872

[www.capitalinv.jo](http://www.capitalinv.jo)

## فهرس محتويات التقرير

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

- |    |    |  |
|----|----|--|
| 2  | 1  | الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية  |
| 3  | 2  | الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي   |
| 4  | 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                  |
| 5  | 5  | السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها بيانياً     |
| 6  | 6  | بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا في الشركة والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية                       |
| 11 | 7  | الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة                                      |
| 12 | 8  | وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة  |
| 12 | 9  | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية  |
| 12 | 10 | التطورات المستقبلية الهامة للشركة  |
| 12 | 11 | اتعاب التدقيق للشركة   |
| 13 | 12 | اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية                      |
| 14 | 13 | اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة                                |
| 15 | 14 | اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة |
| 16 | 15 | البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2017/12/31 من مدقي الحسابات   |

## 1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطة الشركة الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار 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 الاصدار
8. حفظ امين

### غايات الشركة :-

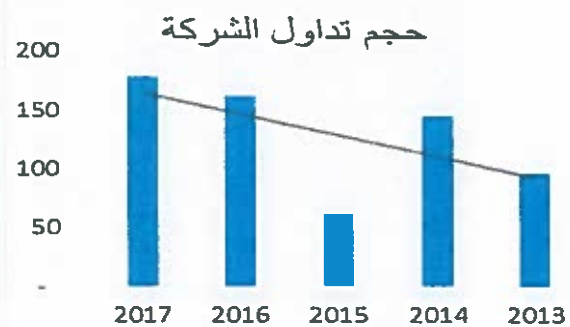
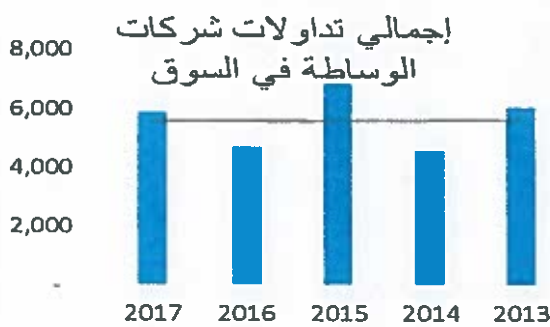
1. المساهمة في شركات اخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسة الأوراق المالية
5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
7. استثمار الأوراق المالية
8. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. ابرام العقود والإنفاقيات التجارية

13. دراسات الجدوى الاقتصادية  
 14. اعداد الدراسات الاقتصادية اللازمة لغايات الشركة  
 15. ادارة الإستثمار  
 16. وسيط بالعمولة

## 2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

حققت الشركة المرتبة السابعة في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين سبع وخمسون شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة خلال السنوات من 2013 وحتى 2017.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	الحصة السوقية
	السوق	الشركة		
2013	6,060,134,228	96,723,865	61/21	1.6%
2014	4,528,476,942	144,481,857	61/12	3.2%
2015	6,837,413,575	61,093,597	60/28	0.9%
2016	4,680,768,698	162,452,826	57/10	3.5%
2017	5,897,969,893	178,077,360	57/7	3.0%



## 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 2017 ما قيمته 2.59 مليون دينار مقارنة مع 1.89 مليون دينار في عام 2016 ، أي بارتفاع نسبته ( 37.2%)، ويعود ذلك الى زيادة في إيرادات عمولات بيع وشراء الاوراق المالية بنسبة (30.3%)، في حين ارتفعت إيرادات دائرة تمويل الشركات بنسبة (106.7%) عن العام السابق. كما ارتفعت إيرادات الفوائد بنسبة (16.1%) عن عام 2016 نتيجة منح سقوف جديدة للتعامل بالهامش في السوق المحلي.

## - المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة 2.76 مليون دينار مقارنة مع 1.99 مليون دينار كما في نهاية عام 2016، أي بارتفاع نسبته (38.6%) وذلك بسبب توزيع مكافآت على موظفي وادارة الشركة التنفيذية.

## - صافي الأرباح

انخفض صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (38.7%) حيث حققت الشركة 413 الف دينار مقارنة مع 674 الف دينار كما في نهاية عام 2016.

## الميزانية العمومية

## - الموجودات

انخفض اجمالي موجودات الشركة من 24.59 مليون دينار في نهاية عام 2016 الى 24.09 مليون دينار كما في نهاية عام 2017.

## - حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية 15.83 مليون دينار في نهاية عام 2017، اي بزيادة قيمتها 444 الف دينار عن العام السابق كما تم تدوير مبلغ 334 الف دينار من صافي ربح الفترة، وتم توزيع المبالغ المتبقية الى حساب الاحتياطي الاجباري واحتياطي المخاطر المصرفية العامة ضمن بنود حقوق الملكية، بالإضافة الى تدوير خسائر بيع اسهم قائمة الدخل شامل الاخر بقيمة 491 الف دينار صافي بعد الضرائب.

20162017

النسب المالية

2.93%

1.70%

- العائد على إجمالي الموجودات

4.46%

2.65%

- العائد على حقوق المساهمين

22.6%

11.2%

- هامش الربح الصافي

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

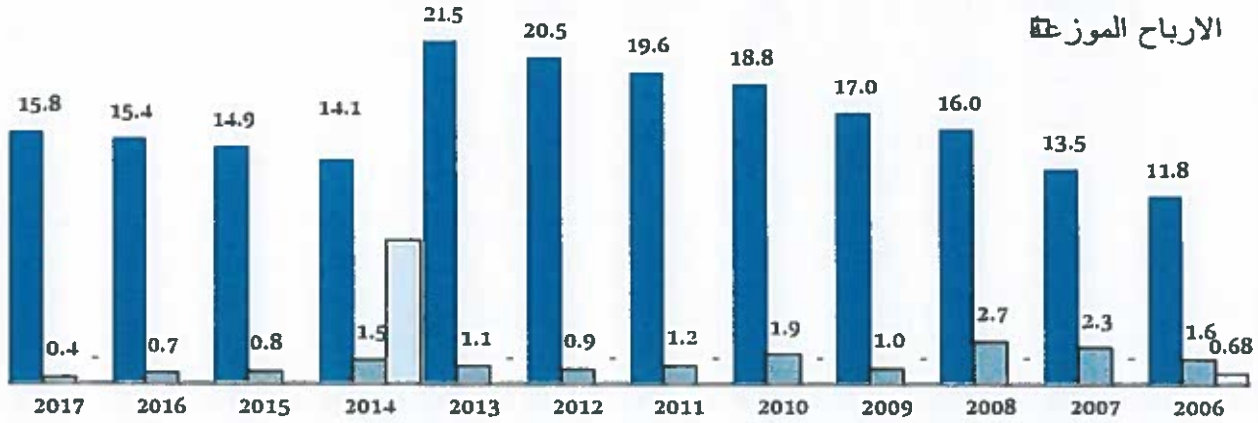
بملايين الدنانير

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	-
2016	15.39	0.67	-
2017	15.83	0.41	-

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" ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات بالإضافة الى رئاسته لمجلس ادارة كابيتال بنك، كما شغل سابقاً منصب وزيراً للعمل ووزيراً للمالية على التوالي 2005-2009، وتولى سابقاً مناصب عدة منها عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني ورئيساً 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 للتعدين والملكية الأردنية، 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 الامريكية.
- الخبرات العملية: يشغل حالياً رئيس مجلس إدارة كنز لتكنولوجيا المعلومات ورئيس مجلس إدارة Dot.jo. ويمتلك 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 .

#### ■ عمر محمد ابراهيم شحرور

- المنصب: عضو هيئة مديرين

- تاريخ العضوية: 2012/05/06
- تاريخ الميلاد: 1967 /4/ 17
- الشهادات العلمية: يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة واين ستيت في ميشيغان، وشهادة منقذ عام معتمد CPA
- الخبرات العملية: يشغل حالياً منصب رئيساً للشؤون المالية لشركة فاين لصناعة الورق الصحي، 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 محاسباً في شركة حداد ومقرها الولايات المتحدة الامريكية .
- **بزن منذر جريس حدادين (استقال بتاريخ 2017/06/30)**
  - المنصب: عضو هيئة مديرين – الرئيس التنفيذي
  - تاريخ العضوية: 2015/11/11
  - تاريخ الميلاد: 1975/4/24
  - الشهادات العلمية: حاصل على شهادة (Juris Doctor) في القانون من جامعة (Northwestern) في الولايات المتحدة الامريكية عام 2000.
  - حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الدبلوماسية من جامعة (Georgetown) في الولايات المتحدة الامريكية عام 1996.
  - الخبرات العملية: رئيس في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (Perella Weinberg) في نيويورك (2007 – 2013).
  - كما شغل منصب مدير تنفيذي في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (J P Morgan) في نيويورك (1996 – 1997 و 2000 – 2007).و كان عضو مجلس إدارة شركة السادس من اكتوبر للتنمية والاستثمار في جمهورية مصر العربية. وعضو مؤسس لشركة HCH Partners شركة استشارية في جمهورية موريشيوس.
  - هذا بالإضافة الى خبرته في مجال المحاماة حيث عمل في مكاتب محاماة عالمية في الولايات المتحدة الامريكية.
- **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، وماجستير 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. وشاركت في إعداد دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع كبيرة في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، كما قادت تأسيس العديد من الوحدات المختصة بإجراء الأبحاث وإعداد التقارير، وشغلت منصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي. وتشغل حالياً الرئيس التنفيذي لشركة إنديفر الأردن، وممثل شركة PCS Jordan عضو مجلس إدارة شركة البوتاس.

■ علاء عطا الله جورج قمصية

- المنصب: عضو هيئة مديرين
- تاريخ العضوية: 2017/4/5
- تاريخ الميلاد: 1980/4/22
- الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك في الأردن، وماجستير إدارة الأعمال في الإدارة الاستراتيجية من جامعة استون في المملكة المتحدة، وحاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.
- الخبرات العملية: لديه خبرة طويلة امتدت على مدار 17 عاماً في مجال الخدمات المصرفية ، مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للشركات، إضافة الى معرفة عميقة في قطاعات اقتصادية عدة.
- شغل منصب الرئيس التنفيذي ل"ستي بنك" قطر، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، قطر، والبحرين حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، وشغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك.

الإدارة العليا:■ **بشار محمد عبد الغني العمد**

- **المنصب:** نائب الرئيس التنفيذي
- **تاريخ التعيين:** 2016/7/1
- **تاريخ الميلاد:** 1974/3/16
- **الشهادات العلمية:** حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة (McGill) كندا 1995 و شهادة المحللين الماليين المعتمدين (CFA) منذ عام 2001.
- **الخبرات العملية:** لديه 23 عاما من الخبرة في مجال الوساطة المالية والاستثمار وإدارة الموجودات وإدارة الصناديق والاستثمارات الخاصة، حيث عمل في عدة شركات منها شركة جوردانفست وبنك الصادرات والتمويل (سابقا) والشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة الأردن دبي للاستثمار، وقد كان عضوا في مجالس إدارة كل من الشركة الأولى للتأمين، وبنك الأردن دبي الإسلامي، والإردن دبي للأملاك، والشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي، وشركة تطوير الشمال، وشركة اليرموك للتأمين. وهو حاليا عضوا في مجلس إدارة كل من شركة العصر للاستثمار، وجمعية المحللين الماليين المعتمدين (CFA Society (Jordan).

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة ( 40 ) موظف خلال عام 2017 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

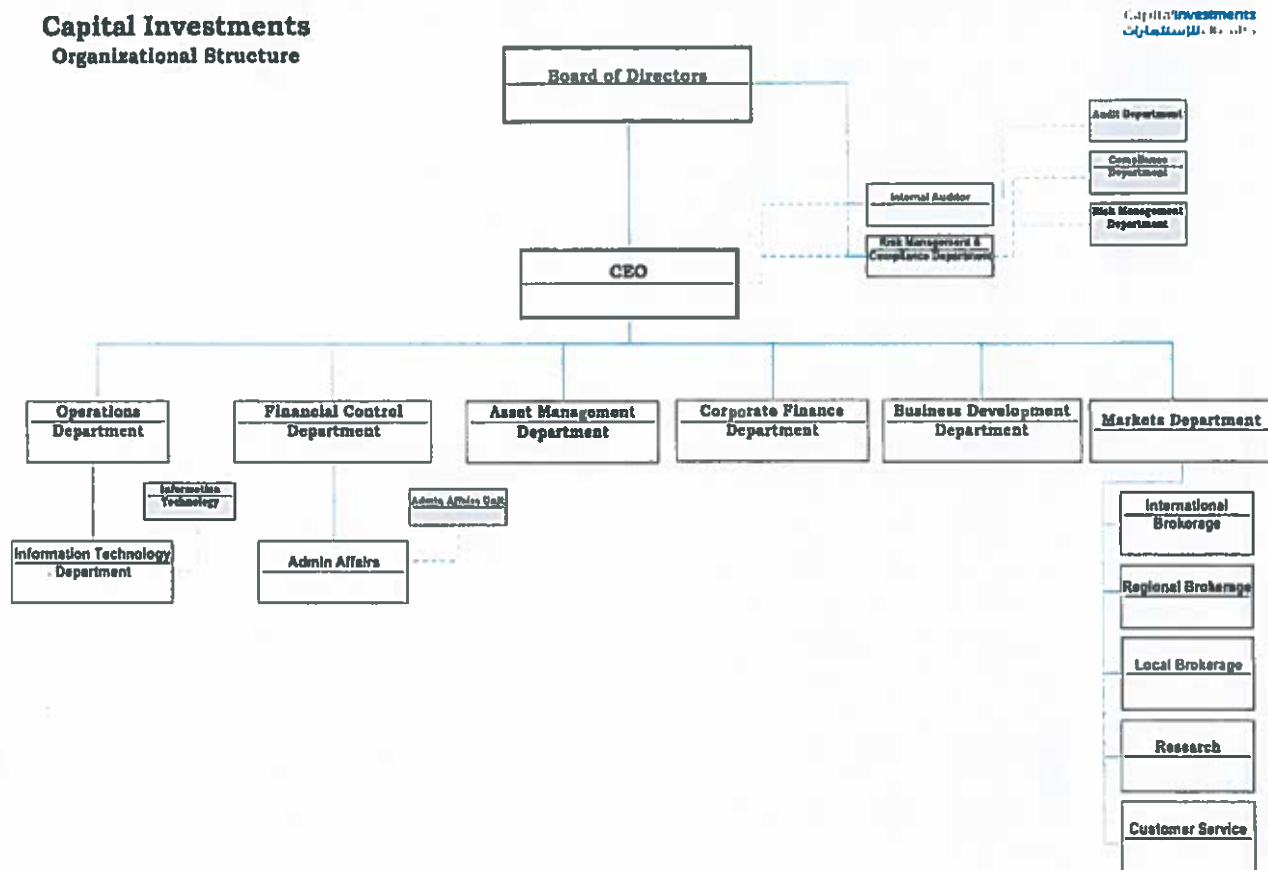
العدد	المؤهل العلمي
8	ماجستير
25	بكالوريوس
1	كلية مجتمع
1	الثانوية العامة
5	دون الثانوية
2	CFA

## كشف بأسماء الموظفين:

المؤهل العلمي	الوظيفة	اسم الموظف
دون الثانوية	موظف متابعة الخدمات الإدارية	احمد ابراهيم فارس عدوان
بكالوريوس	موظف دعم فني وتطبيقات	احمد نعمان يحيى الشرايري
بكالوريوس	مدير دائرة العمليات	الريس اسماعيل ابراهيم هارون
بكالوريوس	ضابط عمليات	احمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد
دون الثانوية	موظف استعلامات	حرب احمد عيش احمد
بكالوريوس	مدير الأسواق المحلية	خلدون محمد محمود الزعبي
بكالوريوس	مدير مالي	رامي حسام لطفي الشنتير
ماجستير	مدير محافظ استثمارية	رائد محمد نيب المومني
بكالوريوس	محلل مالي رئيسي	ربي زهير زهدى زياته
بكالوريوس	موظف محاسبة	ربي محمد عبدالرحيم المبارك
ماجستير	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	رمزي مصباح عبد الحميد محمود
بكالوريوس	مدير الأسواق الاقليمية	رولا صلاح محمد ابو ارشيد
بكالوريوس	وسيط مالي	ريم سميح سالم الفرغ
ماجستير	محلل مالي	زينه حسان محمد علي الرجال
بكالوريوس	وسيط مالي	زينه كمال سالم ابو عساف
بكالوريوس	محلل مالي	ساره خلدون مذيبي علاوي
دون الثانوية	سائق	سعد فضل عبد الجليل التوباني
ثانوية عامة	موظف خدمات إدارية	سميح محمد علي كامل
ماجستير	مدير دائرة خدمة عملاء	سوسن هشام احمد صالح
ماجستير	مدير دائرة الامتثال	شاكر موسى عبد الحلیم زيد الكيلاني
بكالوريوس	محلل مالي	غالب وائل غالب مهيار
بكالوريوس	محلل مالي	غالبه منذر لويس الطوال
سكرتاريا	موظف خدمة عملاء	غدير تيسير مزيد الشوفي
بكالوريوس	وسيط مالي رئيسي	فراس اتور سلامه حدادين
بكالوريوس	موظف دعم فني وبنية تحتية	فراس باسم محمد ابو عياش
دون الثانوية	رئيس وحدة الخدمات الإدارية	محمد اسماعيل عبد العال البنا
ماجستير	مدير الاسواق الدولية	محمد جمال صادق السلايمه
بكالوريوس	رئيس وحدة العمليات /الوساطة	محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة
بكالوريوس	موظف عمليات رئيسي	مروان صالح أحمد صالح
بكالوريوس	مشرف رقابة على اعمال الشركة	منى عصام واثق الأزهرى
بكالوريوس	وسيط مالي	مهدي مامون مهدي الجمل
بكالوريوس	وسيط مالي رئيسي	مهند غازي ضيف الله رواقه
بكالوريوس	مدير تنفيذي أول	ميس عبد الله محمد جرادات
بكالوريوس	مساعد نائب الرئيس	نائل جمال جبرا المتواسي
بكالوريوس	وسيط مساعد	نداء شاهر شريف حمدان
بكالوريوس	موظف خدمة العملاء	ندين محمد احمد نصيرات
دون الثانوية	موظف امن	نضال احمد يوسف زواهره
ماجستير	مدير مكتب	نفين حنا مشيل خليفة
بكالوريوس	مدير دائرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات	هيثم طه محمد العيسه
ماجستير	مدير دائرة ادارة الموجودات	وسيم هيثم علي جمعة

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

## الهيكل التنظيمي للشركة:



## برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2017 مزيدا من الإهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل داخل المملكة وخارجها موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

رقم	الموظف	الدورة / الجهة	مكان الدورة
1	محمد السلايمة	Risk Management Conference	امريكا
2	بشار العمد و وسيم جمعة	تجديد عضوية الموظف في جمعية المحللين المعتمدين CFA	داخل المملكة
3	منى الازهري	CICS الداخلية شهادة متخصص معتمد في الرقابة	داخل المملكة
4	احمد الشرايري	CISCO certified Network Associate	داخل المملكة
5	هيثم العيسه	Veritas InfoScale	دبي
6	راند المومني	Fixed Income	دبي

**8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.**

وردت بشكل تفصيلي في الإيضاح رقم 3 ضمن البيانات المالية المدققة.

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

بإستثناء ما ورد في الإيضاح رقم 26 ضمن البيانات المالية المدققة، لا يوجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2017.

**10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة**

تعمل الشركة على مواكبة التغيرات والتطورات من خلال تقديم مزيج من الخدمات المالية الجديدة المتنوعة وخصوصا في ضوء صدور العديد من التشريعات الجديدة والمعدلة خلال الفترة الاخيرة، كقانون التداول في البورصات العالمية وتعليمات إصدار وصولات الإيداع (GDRs) وخدمات الحفظ الأمين، بالإضافة الى التوسع في خدمات تمويل الشركات والاستشارات المالية واصدارات الصكوك الاسلامية وسندات القرض، بالإضافة الى حصول الشركة على تراخيص ممارسة اعمال الوساطة في البورصات العالمية من هيئة الاوراق المالية.

كما قامت الشركة بالبدء بتقديم خدمة تداول الأسهم وخيارات البيع والشراء في الأسواق العربية والعالمية بواسطة الموبايل عن طرق تطبيق (Capinvest Trader) بحيث أصبحت أول شركة تقدم هذه الخدمة في الأردن، كما استمرت الشركة بتوسيع شبكتها من منصات التداول والاستثمار في السندات والصكوك، وتوقيع اتفاقيات مع كبرى شركات الاستثمار العالمية لتوفير مختلف المنتجات الاستثمارية التي تعنى بإدارة الثروات مثل الصناديق الاستثمارية المتعددة الاستراتيجية والاصول والمنتجات الاستثمار المرتبطة بالمؤشرات (ETF).

**11- اتعاب مدققي الحسابات**

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2017 ما مقداره 13,050 دينار شاملة ضريبة المبيعات.

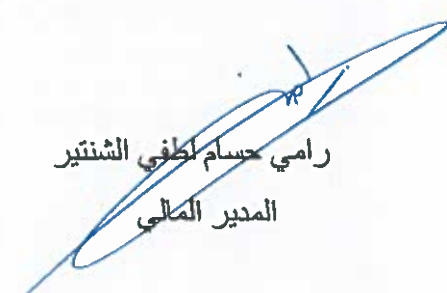
12- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة  
خلال السنة المالية القادمة.

إقرار

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



بشار محمد عبدالغني العماد  
الرئيس التنفيذي بالوكالة



رامي حسام لطفى الشنير  
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم  
رئيس هيئة المديرين

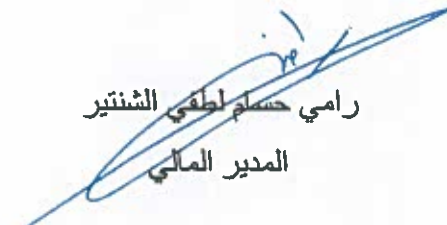
**13- إقرار من هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.**

**إقرار**


تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة برايس وترهاوس كوبرز "الاردن" وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.



بشار محمد عبدالغني العمد  
الرئيس التنفيذي بالوكالة



رامي حسام لطفي الشنتير  
المدير المالي

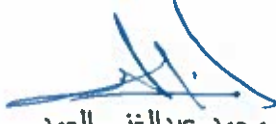


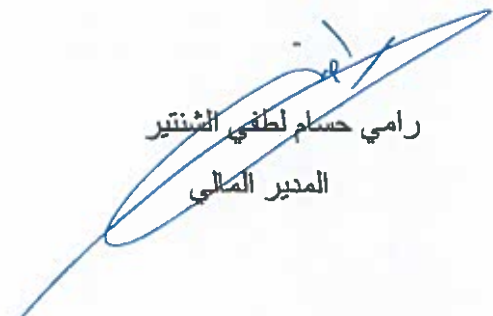
باسم خليل سالم السالم  
رئيس هيئة المديرين

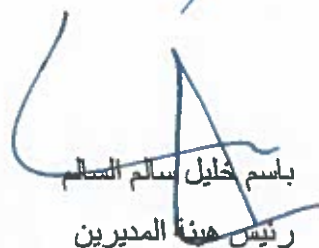
14- أقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

إقرار

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

  
بشار محمد عبدالغني العمدة  
الرئيس التنفيذي بالوكالة

  
رامي حسام لطفي الشنتير  
المدير المالي

  
باسم خليل سالم السلام  
رئيس هيئة المديرين

**15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2017/12/31 من مدققي الحسابات:**

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام 2017.
- 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  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
الى شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧،
- قائمة الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أسس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق" فيما يخص تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية. إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية. سواء كانت نتيجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دانماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، كذلك فإبنا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت نتيجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر. والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ. حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف. وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

بالتعاون مع برابيس ورومانوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م.



أسامة معروف  
إجازة رقم (٧١٨)  
عمان - الأردن  
عمان - المنطقة الأردنية الهاشمية

٤ آذار ٢٠١٨

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	الإيضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
١٢,٧٨٧,٧٤٠	٩,٣٦٩,٣٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٩٦,٢٤٥	٨٦٢,٣٨٥	٦	ذمم عملاء مدينة
٦,٧٩٥,٦٢٧	١٠,٥٢٩,٠٧٦	٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة
١,٨٢٨,٨٧٧	١,٣٠٢,٠٢١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قسمة الدخل
١١٥,٣٩٩	٩,٦٠٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٩٩,١٤٠	٧٨٢,٦٠٣	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧١,٤٩٤	١,٢٣٦,٩٣٢	١٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٤,٥٩٤,٥٢٢</u>	<u>٢٤,٠٩١,٩٦٤</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>مطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٧٨٦,٢٣٠	١,٣٩٤,٩٦٦	١٣	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٧,٠٦٧,٥٧٧	٦,١٦٢,٠٣٢	١٤	ذمم عملاء دائنة
١,٤٨١	١٢,٣٠٣		ذمم عملاء التعامل بالهامش دائنة
١٠٧,٠٦٦	٣٠,١٣٨	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٦,٩١٦	-	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٩,٤١٧	٦٦٣,١٣٣	١٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٩,٢٠٨,٦٨٧</u>	<u>٨,٢٦٢,٥٧٢</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٢,١٧٢,٨٤٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	١١	احتياطي اجباري
٨٦,٩١٩	١١٣,٩١٥	١١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٢٢,٩٥٣)	(١,٥٣٦)	١٢	احتياطي القيمة العادلة
٣,٦٤٩,٠٢٥	٣,٤٩١,٥٠٩		أرباح مدورة
<u>١٥,٣٨٥,٨٣٥</u>	<u>١٥,٨٢٩,٣٩٢</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢٤,٥٩٤,٥٢٢</u>	<u>٢٤,٠٩١,٩٦٤</u>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١,١٣٧,٤٩٠	١,٣٢٠,٣٧٠	١٦	إيرادات فوائد
٩١٦,٦٦٩	١,١٩٤,١٥٠		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٤٥٨,٤١٢	٣٣٤,٠٦٦		إيرادات وعمليات إدارة المحافظ
٥١٤,٦٢٠	١,٠٦٣,٥٧٥		إيرادات وعمليات تمويل الشركات
(٨,٦١٧)	(٢٦٨,٣٠٥)	١٧	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٢٥٠)	٦٨,٤٩١		فروقات عملة
٢,٥٤١	٣,٤٣٧		إيرادات أخرى
<u>٢,٩٨٩,٨٦٥</u>	<u>٣,٧١٥,٧٨٤</u>		صافي الإيرادات
			المصاريف -
١,٩٩١,٢٥٨	٢,٧٦٠,٥٩٦	١٨	مصاريف إدارية
٤٨,٧٠١	٧١,٧٧٥		مصاريف تمويل
٥٦,٦٣٧	١,٣١٦	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣٥٥,٥٠٠	٢٦	مخصص قضايا
<u>٢,٠٩٦,٥٩٦</u>	<u>٣,١٨٩,١٨٧</u>		مجموع المصاريف
٨٩٣,٢٦٩	٥٢٦,٥٩٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢١٨,٨٢٨	١١٣,٣٢٣	١٩	ضريبة الدخل
<u>٦٧٤,٤٤١</u>	<u>٤١٣,٢٧٤</u>		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٧٤,٤٤١	٤١٣,٢٧٤	الربح للسنة
		بضافاً: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها من خلال الارباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(١٥٨,٨١٣)	٣٠,٢٨٣	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
(١٥٨,٨١٣)	٣٠,٢٨٣	
٥١٥,٦٢٨	٤٤٣,٥٥٧	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع دينار	أرباح منورة* دينار	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	احتياطي اجباري دينار	رأس المال المنفوع دينار	
١٥,٣٨٥,٨٢٥	٣,٦٤٩,٠٢٥	(٥٢٢,٩٥٢)	٨٦,٩١٩	٢,١٧٢,٨٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧
٤٤٣,٥٥٧	٤١٣,٢٧٤	٣٠,٢٨٢	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
-	(٤٩١,١٣٤)	٤٩١,١٣٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٧٩,٦٥٦)	-	٢٦,٩٩٦	٥٢,٦٦٠	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٨٢٩,٣٩٢	٣,٤٩١,٥٠٩	(١,٥٣٦)	١١٣,٩١٥	٢,٢٢٥,٥٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٤,٨٧٠,٢٠٧	٣,٢١٢,٢٣٥	(٤٩٩,٧٥٠)	٧٣,٢٠٦	٢,٠٨٢,٥١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
٥١٥,٦٢٨	٦٧٤,٤٤١	(١٥٨,٨١٣)	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	(١٣٥,٦١٠)	١٣٥,٦١٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٠٣,٠٤١)	-	١٣,٧١٣	٨٩,٣٢٨	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٣٨٥,٨٢٥	٣,٦٤٩,٠٢٥	(٥٢٢,٩٥٢)	٨٦,٩١٩	٢,١٧٢,٨٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

\* يحظر التصرف بمبلغ ١,٥٣٦ دينار من الأرباح المنورة مقابل الرصيد السالب من احتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥٢٢,٩٥٢ دينار).

\* تتضمن الأرباح المنورة مبلغ ٧٨٢,٦٠٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٩٩,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
٨٩٣,٢٦٩	٥٢٦,٥٩٧	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٥٦,٦٣٧	١,٣١٦	تعديلات:
١١٦,٠٩٦	٢٧٦,٢٤٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٩٧,٢٥٢)	٥١,٢٧٦	خسائر تقييم الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٧٠١	٧١,٧٧٥	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٥٥,٥٠٠	مصاريف تمويل
٣١,٢٥٠	(٦٨,٤٩١)	مخصص قضايا
١,٠٤٨,٧٠١	١,٢١٤,٢٢٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
(٦٠٠,٢٠٣)	١,٠٣٤,٩١٩	التغيرات في بنود رأس المال العامل :
(٨٢٧,٧٢١)	(٣,٧٣٥,٨٢٣)	نعم عملاء مدينة
٤٩١,٩٢١	(٧٦٥,٤٣٨)	نعم عملاء التعامل بالهامش مدينة
١,٥١٧,٨٦١	(٩٠٥,٥٤٥)	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٦٠	١٠,٨٢٢	نعم عملاء دائنة
١٧٤,٣٣٠	٦٨,٢١٦	نعم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٩٨١,٥٥٢	(٣٩١,٢٦٤)	أرصدة دائنة أخرى
٢,٧٨٧,٩٠١	(٣,٤٦٩,٨٩١)	نعم مستحقة لشركات الوساطة الدولية التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٦٧,٥٠١)	(٢٨٢,٠٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٦٢٠,٤٠٠	(٣,٧٥٢,٩٣٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٥,٦٥٠,٠٧٤)	(١,٥٨٦,١٥٢)	الأنشطة الاستثمارية
٥,٣٦٠,٧٣٣	١,٨٠٨,١١٤	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٩,٦٦٩	١١٥,٨٦٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠,٣٢٨	٣٣٧,٨٢٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		صافي التدفقات النقدية الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٧٠١)	(٧١,٧٧٥)	الأنشطة التمويلية
(٤٨,٧٠١)	(٧١,٧٧٥)	مصاريف تمويل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,٦٥٢,٠٢٧	(٣,٤٨٦,٨٨٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٣١,٢٥٠)	٦٨,٤٩١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠,١٦٦,٩٦٣	١٢,٧٨٧,٧٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٧٨٧,٧٤٠	٩,٣٦٩,٣٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

## (١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبأشرفت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك المال الأردني. ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني.

تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالي وإدارة 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 للشركة في القوائم المالية لبنك المال الأردني.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٨

## (٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ 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 عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

### ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

#### ١-٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ هي كما يلي:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة. كما أن معظم التعديلات لن تؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات غير الملزمة للفترة المالية المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٧ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة. فيما يلي تقييم ادارة الشركة لأثر هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

اسم المعيار	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)
طبيعة التغيير	يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.
الأثر	قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الجديد في أول كانون الثاني ٢٠١٨:  تتضمن الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة ما يلي:  إستثمارات في أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. حيث سيستمر قياسها على نفس الأساس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". وعليه، لا تتوقع الشركة أن تؤثر الإرشادات الجديدة على تصنيف وقياس هذه الموجودات المالية.  يتطلب نموذج الإنخفاض الجديد الاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة على أساس خسائر الإئتمان المتوقعة (ECL) بدلاً من خسائر الإئتمان المتكبدة فقط كما هو الحال في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويُطبق النموذج على الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطلقة. وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وموجودات العقود تحت معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع العملاء). ونم عقود التأجير التمويلي والتزامات القروض وبعض عقود الضمان المالي. إستناداً إلى التفسيرات التي تم إجراؤها من قبل إدارة الشركة حتى تاريخه. لا تتوقع الشركة زيادة في مجموع قيم مخصصات التدني في نمم عملاء الوساطة والتعامل بالهامش بشكل جوهري.  يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات موسعة للإفصاح وتغيرات في العرض. ومن المتوقع أن تتغير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول الأدوات المالية. ولاسيما في سنة تطبيق المعيار الجديد هذه.  لا تتوقع الشركة أن يكون هناك أي تأثير على محاسبة الشركة للمطلوبات المالية حيث أن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وليس لدى الشركة أي مطلوبات مالية من هذا القبيل. تم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" ولم يتم تغييرها.  يجب تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨. سوف تطبق الشركة القواعد الجديدة بأثر رجعي اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨. لن يتم إعادة تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠١٧.
تاريخ إلزامية التطبيق / تاريخ التطبيق من قبل الشركة	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اسم المعيار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"
طبيعة التغيير	صدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء.
الأثر	بناء على المعيار الجديد. يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معطل.
تاريخ إلزامية التطبيق	قامت الإدارة بتقييم أثر تطبيق المعيار الجديد على البيانات المالية للشركة. ولا تتوقع أي تأثير جوهري نظراً لأن معظم إيرادات الشركة تتأتى من إيرادات غير خاضعة لهذا المعيار.
اسم المعيار	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"
طبيعة التغيير	صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي. حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد. سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناء وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.
الأثر	فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ. سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. كما في تاريخ التقرير المالي. فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار وبالتالي لا يتوقع أن يكون هناك أي أثر مادي.
تاريخ إلزامية التطبيق	إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة. لا تتوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية. وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

### ٣-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المنحقة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقضاء.

٤-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 الأجنبية، 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٥-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص تدهل لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية إذا تبين عدم إمكانية حصول المبالغ المستحقة للشركة وعندما تتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدهل بموجب معايير التقارير الكافية الدولية وتُسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش.

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة للذمم المدينة المباشرة لعملاء الوساطة المالية وعملاء الهامش وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بم فيه من مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- يقوم البنك باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناء على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- تقوم لجنة التقييم وبالتنسيق مع المقيمين الخارجيين للشركة بمقارنة التخيرات والمعلومات الخارجية ذات الصلة التي تمت على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لتحديد مدى معقولية التخيرات.
- على أسس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في البنك والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل.

#### ٧-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر.

#### ٨-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية")، إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

#### ٩-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل حصول تخففات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

#### ١٠-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق بإستلامها.

#### ١١-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمندار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الإجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

#### ١٢-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلقة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلقة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

١٣-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية بلستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٤-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل. ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٥-٢ 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 رأسمالها.

(٣) إدارة المخاطر

١ مخاطر أسعار الفائدة

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

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:

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المقترضة 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 بسعر الفائدة	الآثر على ربح السنة	
%	دينار	
		٢٠١٧
١	١٧٧,٤٥٩	دينار أردني
١	-	يورو
١	٥,٧١٣	دولار
١	١١,١٧٦	الجنيه الاسترليني
		٢٠١٦
١	٤٧,٨١٢	دينار أردني
١	٩٠	يورو
١	٢٤,٠٤٥	دولار
١	٥,١٧٨	الجنيه الاسترليني

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

شركة الصال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٣) ادارة المخاطر (تقمة)

١-٣ مخاطر أسعار الفائدة (تقمة)

فيما يلي لجزء أسعار الفائدة:

%	المجموع دينار	عناصر بدون قائمة	أكثر من ٣ سنوات	٢ من سنة إلى ٣ سنوات	١ من سنة إلى ٢ سنوات	١ من شهر إلى ٢ أشهر	١ من شهر إلى ٦ شهور	٢ من شهر إلى ٦ شهور	أقل من شهر واحد	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
											دينار	دينار
٤.٥ - %	٩,٣٦١,٣٤٥	٤,٢٤٨,٠٤٠	-	٥٠,٤٨٢	١,٨٦٦,٥٣٥	-	-	-	٣,٢٠٤,٢٨٧	-	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١١.٥٠ - %	٨٦٢,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,٣٨٥	-	ذمم عملاء مدينة	
١٢.٥ - %	١٠,٥٢٩,٠٧٦	-	-	٣,٩٩١,٨٢٥	٤,٨٢٦,٥٤٣	١,٧١٠,٦٩٨	-	-	-	-	ذمم عملاء التعامل وبالمباش المدينة	
	٩,٦٠٢	٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية باقية المدة من خلال الدخل الشامل الأخر -	
	١,٣٠٢,٠٢١	١,٣٠٢,٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية باقية المدة من خلال قائمة الدخل	
	٧٨٢,٦٠٣	٧٨٢,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
	١,٢٣٦,٩٢٢	١,٢٣٦,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى	
	٢٤,٠٩١,٩٦٤	٧,٥٧٩,١٩٨	-	٤,٠٤٢,٣١٨	٦,٦٩٣,٠٧٨	١,٧١٠,٦٩٨	-	-	٤,٠٦٦,٦٧٢	-	مجموع الموجودات	
	١,٣٩٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٤,٩٦٦	-	المطلوبات	
	٦,١٦٢,٠٢٢	٦,١٦٢,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم مستحقة لشركات وساطة	
	١٢,٣٠٣	١٢,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم عملاء دائنة	
	٣٠,١٢٨	٣٠,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم عملاء التعامل بالمباش الدائنة	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل	
	٦٦٣,١٢٢	٦٦٣,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
	٨,٢٦٢,٥٧٢	٦,٨٦٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٤,٩٦٦	-	أرصدة دائنة أخرى	
	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات	
	٢٤,٠٩١,٩٦٤	٢٤,٦٦٦,٩٦٨	-	٤,٠٤٢,٣١٨	٦,٦٩٣,٠٧٨	١,٧١٠,٦٩٨	-	-	١,٣٩٤,٩٦٦	-	حقوق الملكية	
	-	١٥,١١٧,٨٠٠	-	٤,٠٤٢,٣١٨	٦,٦٩٣,٠٧٨	١,٧١٠,٦٩٨	-	-	٢,٦٧١,٧٠٦	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	
	-	١٥,١١٧,٨٠٠	١٥,١١٧,٨٠٠	١١,٠٧٥,٤٨٢	٤,٣٨٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي	
	-	-	١٥,١١٧,٨٠٠	١٥,١١٧,٨٠٠	٤,٣٨٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	فرق الحسابية التراكمي	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول التوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٣) ادارة المخاطر (تتمة)

١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فيما يلي فجرة أعمار الفائدة:

%	المجموع		عناصر بنون قائمة		أكثر من ٣ سنوات		من سنة إلى ٣ سنوات		من ٦ أشهر إلى سنة		من ٢ شهور إلى ٦ شهور		من شهر واحد إلى شهرين	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٤-٤	١٢,٧٨٧,٧٤٠	٤,١٣٨,٠٧١	-	-	-	٦,٥٦١,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٧,٩٨٨
%٦,٧٥	١,٨٩٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٩٦,٢٤٥
%١١,٥	٦,٧٩٥,٦٢٧	-	-	-	٣,٣٦٣,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%١٢,٥-١٠	١١٥,٣٩٩	١١٥,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%٤,٢٥	١,٨٢٨,٨٧٧	١,٣٤٩,٦٢٠	٤٧٩,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
%٦,١٢٥	٦٩٩,١٤٠	٦٩٩,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٤٧١,٤٩٤	٤٧١,٤٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٤,٥٩٤,٥٢٢	٦,٧٧٣,٧٢٤	٤٧٩,٢٥٧	-	٣,٤١٤,٠٧٢	٨,٦١٦,٩٩٣	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	٣,٩٦٥,٣١٢
	١,٧٨٦,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٦,٢٣٠
	٧,٠٦٧,٥٧٧	٧,٠٦٧,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٤٨١	١,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٠٧,٠٦٦	١٠٧,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٦,٩١٦	٦,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٣٩,٤١٧	٢٣٩,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٩,٢٠٨,٦٨٧	٧,٤٢٢,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٦,٢٣٠
	١٥,٣٨٥,٨٢٥	١٥,٣٨٥,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٤,٥٩٤,٥٢٢	٢٢,٨٠٨,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(١٦,٠٣٤,٥٦٨)	٤٧٩,٢٥٧	-	٣,٤١٤,٠٧٢	٨,٦١٦,٩٩٣	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٣٤٥,١٦٤	١,٧٨٦,٢٣٠
	-	-	١٦,٠٣٤,٥٦٨	١٥,٥٥٥,٣١١	١٥,٥٥٥,٣١١	١٢,١٤١,٢٣٩	٣,٥٢٤,٢٤٦	٣,٥٢٤,٢٤٦	٣,٥٢٤,٢٤٦	٣,٥٢٤,٢٤٦	٣,٥٢٤,٢٤٦	٣,٥٢٤,٢٤٦	٣,٥٢٤,٢٤٦	-

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢-٣ مخاطر التغير بلسعار 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 %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار	
			٢٠١٧
١٠	١٢٣,٣٣٢	٩٦٠	بورصة عمان
١٠	٦,٨٧٠	-	البورصات الاقليمية
١٠	-	-	البورصات الدولية
			٢٠١٦
١٠	٨٣,١٤٥	١١,٥٤٠	بورصة عمان
١٠	٢٧,٦١١	-	البورصات الاقليمية
١٠	٢٤,٢٠٦	-	البورصات الدولية

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

٣-٣ مخاطر الائتمان

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

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

بالرغم من أن الشركة تقوم بإدارة الاستثمار وأعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء، إلا أن هناك تركيز بالمخاطر حيث يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ١٧% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤-٣ 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	
٦,١٦٢,٠٣٢	-	٦,١٦٢,٠٣٢	٢٠١٧
١٢,٣٠٣	-	١٢,٣٠٣	نم العملاء دائنة
١,٣٩٤,٩٦٦	-	١,٣٩٤,٩٦٦	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٧,٥٦٩,٣٠١	-	٧,٥٦٩,٣٠١	نم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
			المجموع
٧,٠٦٧,٥٧٧	-	٧,٠٦٧,٥٧٧	٢٠١٦
١,٤٨١	-	١,٤٨١	نم العملاء دائنة
١,٧٨٦,٢٣٠	-	١,٧٨٦,٢٣٠	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٨,٨٥٥,٢٨٨	-	٨,٨٥٥,٢٨٨	نم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
			المجموع

٥-٣ مخاطر العملات

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

الايثر على الربح قبل الضريبة دينار	التغير في سعر صرف العملة %	
٣١	١٠	٢٠١٧
٢٢	١٠	جنيه إسترليني
٤٣,٨٦٤	١٠	يورو
١,٨٦١	١٠	ريال سعودي
		درهم إمارتي
٢,٤٣٨	١٠	٢٠١٦
١١٩	١٠	جنيه إسترليني
٣٢,٩٩٥	١٠	يورو
١,٢٧٩	١٠	ريال سعودي
		درهم إمارتي

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٦-٣ 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 والاحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٥,٨٢٩,٣٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٥,٣٨٥,٨٣٥ دينار

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييماً مستمراً للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند الى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعت الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً الى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة باعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراسات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كان هناك ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب. مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية. وذلك حسب السياسة المحاسبية المبينة في الأيضاح (إيضاح ٥-٢). تتم مقارنة القيم القابلة للاسترداد من الذمم المدينة لعملاء مع القيمة الدفترية لهذه الذمم. وذلك لتحديد قيمة المخصص. إن هذه الاحتسابات تتطلب استخدام التقديرات بموجب المعايير الدولية.

(٥) نقد وإرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية						
المجموع		خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٤٩,٩٢١	٤,٩١٩,٢٤٩	١,٥٤٦,٩٢٨	١,٧٨١,٩٠٥	٣,٥٠٢,٩٩٣	٣,١٣٧,٣٤٤	
١,١٧٦,٤٣٨	٢,٥٨٣,٥٦١	-	-	١,١٧٦,٤٣٨	٢,٥٨٣,٥٦١	
٦,٥١١,٣٨١	١,٨١٦,٥٣٥	-	-	٦,٥١١,٣٨١	١,٨١٦,٥٣٥	
١٦,٧٨٧,٧٤٠	٩,٣٦٩,٣٤٥	١,٥٤٦,٩٢٨	١,٧٨١,٩٠٥	١١,٢٤٠,٨١٢	٧,٥٨٧,٤٤٠	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٦) نم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	المجموع	الافراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١٩٣,٤٢٨	٤,٠٣٠,٤٥٤	٥٨٤,٩٢٢	٨٤,٨٥٦	٣,٣٦٠,٦٧٦	نم عملاء الوساطة المحلية
١,٠٩٨,٨١٥	٢٦٧,١٩٠	٢٤٥,٣٧٧	١٦١	٢١,٦٥٢	نم عملاء الوساطة الدولية
١٠٠,٣٠٠	٥٩,٩٨١	٥٩,٩٨١	-	-	نم عملاء الوساطة الاقليمية
٥,٣٩٢,٥٤٣	٤,٣٥٧,٦٢٥	٨٩٠,٢٨٠	٨٥,٠١٧	٣,٣٨٢,٣٢٨	
(٢,٢٠٣,٣٦٢)	(٢,٢٠٢,٣٠٤)	(١٧٦,٦٥٨)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٦)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
(١,٢٩٢,٩٣٦)	(١,٢٩٢,٩٣٦)	(١١٥,٨٦٨)	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معلقة
١,٨٩٦,٢٤٥	٨٦٢,٣٨٥	٥٩٧,٧٥٤	٨٥,٠١٧	١٧٩,٦١٤	

بلغ إجمالي قيمة النعم المشترك في تحصيلها مبلغ ٣,٤٩٥,٢٤٠ دينار بالإضافة الى عدم وجود نم عملاء تحت المراقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣,٤٩٣,٤٥٠ دينار للنعم المشترك في تحصيلها ومنها ٩٤,٨٨٦ دينار للنعم تحت المراقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يتم أخذ مخصص ٣%.

فيما يلي الحركة على مخصص النعم المشترك في تحصيلها:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٢٣٠,٣٣٤	٢,٢٠٣,٣٦٢	رصيد بداية السنة
٣٦,٩٦٠	١,٧٨٩	المخصص للسنة
(٢٣,٧١٢)	(٢,٨٤٧)	المردود من المخصص
(٤٠,٢٢٠)	-	ديون معدومة خلال السنة
٢,٢٠٣,٣٦٢	٢,٢٠٢,٣٠٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٢٨٦,٢٣٩	١,٢٩٢,٩٣٦	رصيد بداية السنة
٢٨,٨٣٥	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٢,١٣٨)	-	الفوائد المعلقة المعدومة
١,٢٩٢,٩٣٦	١,٢٩٢,٩٣٦	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

المجموع	١٠-٦١ يوم	٦٠-٩٠ يوم	٩٠-٣٠٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٢,٣٨٥	-	-	٨٦٢,٣٨٥	٢٠١٧
١,٨٩٩,٠٩٣	-	٩٤,٨٨٦	١,٨٠٤,٢٠٧	٢٠١٦

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

(٧) ذمم عملاء التعامل بالهامش مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٨٨٨,٢٣٠	١٠,٥٨٨,٠٤٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٢٦,٠٤٢)	(٨,٢٢٤)	فوائد معلقة
(٦٦,٥٦١)	(٥٠,٧٤٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٦,٧٩٥,٦٢٧	١٠,٥٢٩,٠٧٦	

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٥,٤٦٥	٢٦,٠٤٢	رصيد بداية السنة
٥٥٧	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(١٧,٨١٨)	الفوائد المعلقة المدومة
٢٦,٠٢٢	٨,٢٢٤	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,١٧٢	٦٦,٥٦١	رصيد بداية السنة
٤٣,٣٨٩	٢,٣٧٤	إضالعات خلال السنة
-	(١٨,١٨٦)	ديون معدومة خلال السنة
٦٦,٥٦١	٥٠,٧٤٩	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٥٨,٩٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٥٨,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٣٤٩,٦٢٠	١,٣٠٢,٠٢١	اسهم شركات متداولة
٤٧٩,٢٥٧	-	سندات حكومية
<u>١,٨٢٨,٨٧٧</u>	<u>١,٣٠٢,٠٢١</u>	

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥٥,٣٩٩	٩,٦٠٢	اسهم شركات متداولة

(١٠) ارصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٤٠,٤٤٧	١,١٢٥,١٧٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٩,٥٦١	-	تسوية التداول
٤٦,١٣٩	٤٥,٩١٠	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢٤,٣٠١	٢٨,٣٠١	صندوق ضمان التسوية
٤١,٠٤٦	٣٧,٥٤٤	أخرى
<u>٤٧١,٤٩٤</u>	<u>١,٢٣٦,٩٣٢</u>	

(١١) 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 ٢٠١٧. علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الأردني.
- احتياطي إجباري  
يمثل الاحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من صافي الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.
- احتياطي مخاطر مصرفية عامة  
يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة للذمم المدينة المباشرة لعملاء الوساطة المالية والهامش بالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وهي ١٪ من الذمم المدينة العاملة لعملاء الوساطة المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٢) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٤٩٩,٧٥٠)	(٥٢٢,٩٥٣)	الرصيد في بداية السنة
(١٧١,٧٣٦)	١٨٧,٧٩٤	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة
١٣٥,٦١٠	٤٩١,١٣٤	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
١٢,٩٢٣	(١٥٧,٥١١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٢٢,٩٥٣)	(١,٥٣٦)	الرصيد في نهاية السنة

(١٣) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٨٦,٢٣٠	١,٣٩٤,٩٦٦	١,٧٨٦,٢٣٠	١,٣٩٤,٩٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستقل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ 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.

(١٤) ذمم عملاء دانئة

٢٠١٦	٢٠١٧				
	المجموع	الاراد	مناش صغيرة	مناش كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨١,٠٣٣	٤١٥,٤٥٠	٣٩٩,٢٧٠	٨,٥٨٢	٧,٥٩٨	ذمم عملاء الوساطة المحلية
٣,٣٨٨,٤٦٦	٢,٨١٨,٧٢٥	٢,٦٦١,٥٠٣	١٠٩,٠٦٢	٤٨,١٦٠	ذمم عملاء الوساطة الدولية
١,٥٤١,٣٨١	٢,٦٩١,٠٩٨	١,٠٤٧,٧٣٣	١,٦٤٣,٣٢٢	٤٣	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
١,٥٥٦,٦٩٧	٢٣٦,٧٥٩	٣١,٣١١	-	٢٠٥,٤٤٨	ذمم عملاء محالظ.مدارة اقليمية
٧,٠٦٧,٥٧٧	٦,١٦٢,٠٣٢	٤,١٣٩,٨١٧	١,٧٦٠,٩٦٦	٢٦١,٢٤٩	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥,٣٧٠	١٨,٧٣٤	أمانات للخير
١٣٩,٥٠٠	٩١,٥٠٠	تسوية تداول
-	٣٥٥,٥٠٠	مخصص قضائيا
٨٤,٥٤٧	١٩٧,٣٩٩	مصارييف مستحقة وأخرى
<u>٢٣٩,٤١٧</u>	<u>٦٦٣,١٣٣</u>	

(١٦) إيرادات فوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣١٦,١٦٨	١٨٣,٨٩٤	فوائد ودائع بنكية
٣٦,٨٦٠	٧,٠٠٣	فوائد موجودات مالية
٧٨٤,٤٦٢	١,١٢٩,٤٧٣	فوائد التعامل بالهامش
<u>١,١٣٧,٤٩٠</u>	<u>١,٣٢٠,٣٧٠</u>	

(١٧) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٧,٢٥٢	(٥١,٢٧٦)	خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
١٠,٢٢٧	٥٩,٢٢٠	توزيعات أرباح نقدية
(١١٦,٠٩٦)	(٢٧٦,٢٤٩)	خسائر تقييم موجودات مالية
<u>(٨,٦١٧)</u>	<u>(٢٦٨,٣٠٥)</u>	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٨) مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١٤١,٢٥٥	١,٩٦٥,٤١٨	رواتب ومكافآت وعلوات
١١٣,٦٧٨	١٢٩,٢٦٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠١,٤٩٤	١٠٢,٤٣٠	خدمات المباني
٥٢,٥٧٧	٤٨,٩٨٦	رويترز وبلومبيرغ
٥٨,٢٨٢	٦٤,٥٧٤	لوازم ومصاريف كمبيوتر
١١٢,٦٨١	٦,٣٢٠	استشارات
٤٨,٠٨٦	٥٢,٠٩٦	تأمين
٤٠,٣١٠	٤٠,١١٠	أتعاب مهنية
٣٦,٣٢٢	٣٥,٧٧٩	اشتركاكات ورسوم ورخص
٢٠,٣٢٨	٤٨,١٤٧	رسوم حكومية
٣٠,٦٢٩	٧,٧٥٢	انترنت وتطوير مواقع
١٦,٣٤٩	١٧,٣٥٥	صيانة
٢٥,٥٥١	٢١,٠٦٩	بريد وهاتف
١٧,٤٤١	١٠,٣٧٦	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٢٤٢	١٧,٧٦٨	صندوق حماية المستثمر
٢١,٧٨٣	١٤,١٧٨	تدريب و تطوير الموظفين
١٤,٥٣٤	١٢,٩١٧	ضيافة
٩,٥١٣	٨,٨٥٤	امن وحماية
٢١,٩٦٢	٣٠,٠٦٨	سفر وتنقلات
١٥,٨١٧	٥٠,١٧١	اعلانات
٣,٩٣٣	٤,٤٢٨	طوابع
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
٤,٤٩١	٤,٥٣٨	أخرى
١,٩٩١,٢٥٨	٢,٧٦٠,٥٩٦	

(١٩) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٦,١٤٦	١٠٧,٠٦٦	رصيد بداية السنة
(١٦٧,٥٠١)	(٢٨٣,٠٤٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢١,٢٤٥	٢٢٩,٥٤١	ضريبة الدخل المستحقة
-	١٣١,٦٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٤٢,٨٢٤)	(١٥٥,٠٩٦)	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٧,٠٦٦	٣٠,١٣٨	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٢١,٢٤٥	٢٢٩,٥٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٤١	(٢٤٠,٩٧٤)	مرجودات ضريبية مزجلة للسنة
(٢,٦٥٨)	(٦,٩١٦)	مطلوبات ضريبية مزجلة للسنة
-	١٣١,٦٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٢١٨,٨٢٨	١١٣,٢٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦٩,٨١٣	٥٢٦,٥٩٧	الربح المحاسبي
(٣٥٧,٥٢٩)	(١,٢٣٢,٩٩٨)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٠٧,٦٨٠	٧٨٩,٩٢٥	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٢٠,٠٤٤	٨٣,٥٢٤	الربح الضريبي
%٢٤,٥	%٢١,٥٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى علم ٢٠١٥. هذا وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للسنة المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بتدقيقها حت تاريخ هذه القوائم المالية.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

موجودات ضريبية موجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧					
	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحورة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٩٩٦	٤٨٥	٢,٠٢١	-	(٦٥٦,٢٩٤)	٦٥٨,٣١٥	رصيد لمعالملي القيمة المضافة خسائر غير متحققة موجودات مالية من خلال قسمة
٤٧,٤١٥	٨٩,٧٦٩	٣٧٤,٠٣٩	٢٣٤,٨١٦	(٥٨,٣٣٤)	١٩٧,٥٦٢	الذخ
٤٩٣,٠٤٦	٥٦٨,٦٢٩	٢,٣٦٩,٢٨٦	٣٩١,٢٢٢	(٧٦,٢٩٦)	٢,٠٥٤,٣٦٠	مخصص ديون ولواكذ محقة
٦٨٣	-	-	-	(٢,٨٤٧)	٢,٨٤٧	مخصص ديون تحت المراقبة
-	٨٥,٣٢٠	٣٥٥,٥٠٠	٣٥٥,٥٠٠	-	-	مخصص للتشغيل والمطالقات المحتملة
-	٣٨,٤٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	-	-	مخصصات اخرى
٦٩٩,١٤٠	٧٨٢,١٠٣	٢,٦٦٠,٨٤٦	١,١٤١,٥٣٣	(٧٩٣,٧٧١)	٢,٩١٣,٠٨٤	

مطلوبات ضريبية موجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧					
	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المحورة	المبلغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩١٦	-	-	-	(٢٨,٨١٧)	٢٨,٨١٧	خسائر غير متحققة موجودات مالية من خلال قسمة الذخ

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

**(٢٠) التزامات محتملة**

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطلأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١,٠٢٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية. ومبلغ ٢٥٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز ابداع 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 ٧٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

**(٢١) معاملات مع جهات ذات علاقة**

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٢٤٠,٣١٢	٧,٥٧٥,٤٥٣	عناصر قائمة المركز المالي: ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
		عناصر قائمة الدخل:
٣٥٧,٤٦٥	١٨٣,٠٧٥	ايراد اتعاب ادارة محفظة بنك المال الأردني
٣١٥,٤٦٤	١٨٣,٧٤٢	ايراد فوائد على الودائع لدى بنك المال الأردني
١٢,١٥٤	٢٢,٨٧٣	ايراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية
-	٨٩٤,٤٥٠	ايرادات و عمولات تمويل الشركات
-	(١٥,٦٠٩)	مصاريف عمولات وفوائد
٦٨٥,٠٨٣	١,٢٦٨,٥٣١	
		عناصر خارج قائمة المركز المالي:
٣٩,٣٢٨,١٧٤	١٧,٧٦٢,٤٨٤	محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني

**رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية**

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٥٩٠,٥٠٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٤٤,٣٨٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٩٦,٢٤٥	١,٨٩٦,٢٤٥	٨٦٢,٣٨٥	٨٦٢,٣٨٥	نم عملاء مدينة
٦,٧٩٥,٦٢٧	٦,٧٩٥,٦٢٧	١٠,٥٢٩,٠٧٦	١٠,٥٢٩,٠٧٦	نم عملاء التعامل بالهامش مدينة
٨,٦٩١,٨٧٢	٨,٦٩١,٨٧٢	١١,٣٩١,٤٦١	١١,٣٩١,٤٦١	

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل 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 الأخر 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	
			٢٠١٧
			الموجودات:
٩,٣٦٩,٣٤٥	-	٩,٣٦٩,٣٤٥	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦٢,٣٨٥	-	٨٦٢,٣٨٥	نم عملاء مدينة
١٠,٥٢٩,٠٧٦	-	١٠,٥٢٩,٠٧٦	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١,٣٠٢,٠٢١	-	١,٣٠٢,٠٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٦٠٢	-	٩,٦٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٨٢,٦٠٣	-	٧٨٢,٦٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٢٦,٩٣٢	-	١,٢٢٦,٩٣٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٤,٠٩١,٩٦٤	-	٢٤,٠٩١,٩٦٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٣٩٤,٩٦٦	-	١,٣٩٤,٩٦٦	أرصدة مستحقة لشركات وساطة
٦,١٦٢,٠٣٢	-	٦,١٦٢,٠٣٢	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٢,٣٠٣	-	١٢,٣٠٣	بنوك دائنة
٣٠,١٣٨	-	٣٠,١٣٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٦٣,١٣٣	-	٦٦٣,١٣٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٢٢٢,٥٧٢	٨,٠٦٧	٨,٢٥٤,٥٠٥	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٨٢٩,٣٩٢	(٨,٠٦٧)	١٥,٨٣٧,٤٥٩	مجموع المطلوبات الصافي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			٢٠١٦
			الموجودات:
١٢,٧٨٧,٧٤٠	-	١٢,٧٨٧,٧٤٠	نقد و ارسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٩٦,٢٤٥	-	١,٨٩٦,٢٤٥	نم عملاء مدينة
٦,٧٩٥,٦٢٧	-	٦,٧٩٥,٦٢٧	نم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١١٥,٣٩٩	-	١١٥,٣٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٢٨,٨٧٧	٤٧٩,٢٥٧	١,٣٤٩,٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩٩,١٤٠	-	٦٩٩,١٤٠	موجودات ضريبية مزجلة
٤٧١,٤٩٤	-	٤٧١,٤٩٤	ارصدة مدينة أخرى
٢٤,٥٩٤,٥٢٢	٤٧٩,٢٥٧	٢٤,١١٥,٢٦٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٧٨٦,٢٣٠	-	١,٧٨٦,٢٣٠	نم شركة وساطة مالية
٧,٠٦٧,٥٧٧	-	٧,٠٦٧,٥٧٧	نم عملاء دائنة
١,٤٨١	-	١,٤٨١	نم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٠٧,٠٦٦	-	١٠٧,٠٦٦	مخصص ضريبة الدخل
٦,٩١٦	-	٦,٩١٦	مطلوبات ضريبية مزجلة
٢٣٩,٤١٧	-	٢٣٩,٤١٧	ارصدة دائنة أخرى
٩,٢٠٨,٦٨٧	-	٩,٢٠٨,٦٨٧	مجموع المطلوبات
١٥,٣٨٥,٨٣٥	٤٧٩,٢٥٧	١٤,٩٠٦,٥٧٨	الصافي

(٢٥) محافظدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٨,٦٣٥,٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٦٤,٥٧٨,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٦) القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة بمبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقامت إدارة الشركة بأخذ مخصصات مقابل هذه القضايا بقيمة ٣٥٥,٥٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧. وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يتروك على الشركة أي التزامات تنوق المخصص المحتسب كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٧) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تصنيف ارقام العام ٢٠١٦. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٧.