

التاريخ : 2018/07/31

الرقم : رم / 2 / 1 / 431

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية المرحلية المختصرة لنهاية حزيران 2018

تحية وبعد،،

بالإشارة الى تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية المنتهية في 2018/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الاردني للاستثمار
والوساطة المالية

بورصة عمان الدارة الادارية والمالية الدبسون
1 آب 2018
3984
الرقم المسجل:
رقم المسف:
الجهة المختصة: 11/6/2018

نسخة / السادة بورصة عمان

السادة مركز ايداع الاوراق المالية

شركة المال الأردني للاستثمار
والوساطة المالية ذ.م.م
رم / 2 / 1 / 431

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

صفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٩٠٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير المدقق المستقل
حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

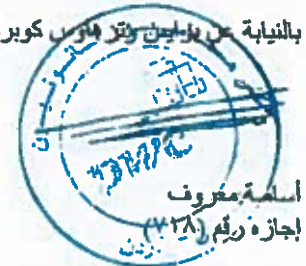
نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

بالنيابة عن مديري وتقديرهم كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٨

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
٧٨٢,٦٠٣	٦١٠,٧٩٣	٧	موجودات غير متداولة
٩,٦٠٢	٩,٣٦٥	٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٩٢,٢٠٥	٦٢٠,١٥٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣٩١,٤٦١	١٣,٣١٨,٨٨٦	٣	موجودات متداولة
١,٢٠٢,٠٢١	١,٨٢٥,٩٧١	٥	نعم عملاء مدينة
١,٢٣٦,٩٣٢	٦٦٢,٢٠٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٣٦٩,٣٤٥	٦,٤٤١,٠٩٦		أرصدة مدينة أخرى
٢٣,٢٩٩,٧٥٩	٢٢,٢٤٨,١٦٠		نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٠٩١,٩٦٤	٢٢,٨٦٨,٣١٨		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمنفوع
٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤		احتياطي اجباري
١١٣,٩١٥	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٥٣٦)	(١,٧١٦)	٦	احتياطي القيمة العادلة
٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٦٠١,٥٣٧		أرباح مدورة
-	٣١٨,٥٠٧		ربح الفترة
١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٦,١٤٣,٨٢٢		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
-	١٤,٩٢٥	٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
			مطلوبات متداولة
١,٣٩٤,٩٦٦	١,١٢٣,٥٤٢		نعم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٦,١٦٢,٠٣٢	٥,٣٩٩,٤١٥		نعم عملاء دائنة
١٢,٣٠٣	-		نعم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٣٠,١٣٨	-	٧	مخصص ضريبة الدخل
٦٦٣,١٣٣	١٨٦,٦٠٤		أرصدة دائنة أخرى
٨,٢٦٢,٥٧٢	٦,٧٠٩,٥٦١		مجموع المطلوبات المتداولة
٨,٢٦٢,٥٧٢	٦,٧٢٤,٤٨٦		مجموع المطلوبات
٢٤,٠٩١,٩٦٤	٢٢,٨٦٨,٣١٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٣,٠٤٢	٧٢٩,٠٤٥	الإيرادات
٨٤٩,٥٨٠	٦٤,٥٠٠	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
١٥٩,٠٩٣	١٧٨,٦٩٢	إيرادات وعمولات دائرة تمويل الشركات
٦٣٢,٨٧٨	٧٠٧,٠٥٦	إيرادات وعمولات ادارة المحافظ
٤١,٠١٥	٢٤,٧٧٤	إيرادات فوائد
(١٠,١٠٢)	١٦٦,٠٥٨	فروقات عملة
٨٥١	٢,٢١١	أرباح خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٦٦,٣٥٧	١,٨٧٢,٣٣٦	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
١,٦٥٩,١٦٠	١,١٨٢,٧٠٨	المصاريف
٢٨,١٣٠	٤٣,٣٠٦	مصاريف إدارية
١٣٤,٧٤٢	١٣٩,٧٩٦	مصاريف تمويل
١٤٧,٣٧٥	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٩٦٩,٤٠٧	١,٣٦٥,٨١٠	مخصصات قضايا
		مجموع المصاريف
٢٩٦,٩٥٠	٥٠٦,٥٢٦	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٠٧٧)	(١٨٨,٠١٩)	مصروف ضريبة الدخل
٢٩٥,٨٧٣	٣١٨,٥٠٧	ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٥,٨٧٣	٣١٨,٥٠٧
ربح الفترة	
بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها إلى	
قائمة الدخل في الفترات اللاحقة	
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة	
من خلال الدخل الشامل الأخر	
مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة	
٢٧,٤٦٥	(١٨٠)
٢٧,٤٦٥	(١٨٠)
٣٢٣,٣٣٨	٣١٨,٣٢٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع دينار	ربح الفترة دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال	
						المصرح به	والمدفوع
١٥,٨٢٩,٣٩٢	-	٣,٤٩١,٥٠٩	(١,٥٣٦)	١١٣,٩١٥	٢,٢٢٥,٥٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
(٣,٨٨٧)	-	(٣,٨٨٧)	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ الإثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (البضاح ٢-٥)
١٥,٨٢٥,٥٠٦	-	٣,٤٨٧,٦٢٢	(١,٥٣٦)	١١٣,٩١٥	٢,٢٢٥,٥٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في بداية السنة مجموع الدخل الشامل للفترة المحول من الاحتياطيات
٣١٨,٣٢٧	٣١٨,٥٠٧	-	(١٨٠)	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٦,١٤٣,٨٣٢	٣١٨,٥٠٧	٣,٦٠١,٥٣٧	(١,٧١٦)	(١١٣,٩١٥)	٢,٢٢٥,٥٠٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
١٥,٣٨٥,٨٢٥	-	٣,٦٤٩,٠٢٥	(٥٢٢,٩٥٣)	٨٦,٩١٩	٢,١٧٢,٨٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧ مجموع الدخل الشامل للفترة خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٢,٣٢٨	٢٩٥,٨٧٣	-	٢٧,٤٦٥	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٥,٧٠٩,١٧٣	-	(٤٩١,١٣٥)	٤٩١,١٣٥	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٥,٧٠٩,١٧٣	٢٩٥,٨٧٣	٣,١٥٧,٨٩٠	(٤٦,٣٥٣)	٨٦,٩١٩	٢,١٧٢,٨٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٦,٩٥٠	٥٠٦,٥٢٦	الأنشطة التشغيلية
١٣٤,٧٤٣	١٣٩,٧٩٦	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات
١١٧,٧١٥	(٣٢,٦٧٤)	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة (ارباح) خسائر غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٩,٣٦٨)	(٦٧,٧٥٥)	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٧٩٢)	اطفاء خصم اصدار انونات خزينة من خلال قائمة الدخل
(٦٣٢,٨٧٨)	(٧٠٧,٠٥٦)	ايرادات فوائد
٢٨,١٣٠	٤٣,٣٠٦	مصاريق تمويل
(٤١,٠١٥)	(٢٤,٧٧٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٤٧,٣٧٥	-	مخصص قضايا
١,٦٥٢	(١٤٤,٤٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العمل
(٣,٢٤٧,٩٢٦)	(٢,٠٧٢,٣٣٥)	التغيرات في رأس المال العامل
(٧٠٢,٥٨٠)	٥٧٤,٧٢٥	نعم عملاء مدينة
(٣٨٥,٠٨٤)	(٧٧٤,٩٢٠)	أرصدة مدينة أخرى
١,٧٥١,٤٥٤	(٢٧١,٤٢٤)	نعم عملاء دائنة
(١٤٧,٢٥١)	(٤٧٦,٥٢٩)	نعم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
(٢,١٩٦,٨٥٧)	(٢,٤٥٧,٨٥٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٣٨,٧٣٨)	(٣٠,١٣٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٣,٠٦٨,٤٧٣)	(٣,١٩٥,٠٤٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١,١٠٢,٠٣٩)	(١,٣٦٥,٣٤١)	الأنشطة الاستثمارية
١,٣٦٤,٤٨٨	٩٤٣,٦١٢	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣٢,٨٧٨	٧٠٧,٠٥٦	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٥,٨٦٣	-	ايرادات فوائد مقبوضة
١,٠١١,١٩٠	٢٨٥,٢٢٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨,١٣٠)	(٤٢,٣٠٦)	الأنشطة التمويلية
(٢٨,١٣٠)	(٤٢,٣٠٦)	مصاريق تمويل مدفوعة
(٢,٠٨٥,٤١٣)	(٢,٩٥٣,٠٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤١,٠١٥	٢٤,٧٧٤	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٢,٧٨٧,٧٤٠	٩,٣٦٩,٣٤٥	تأثير التغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠,٧٤٣,٣٤٢	٦,٤٤١,٠٩٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأس مال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني.

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٨.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١-١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨، هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

- الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تنأتي من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

- معيار 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 الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، هذا وقد قامت الشركة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (فقرة "و" لاحقاً). وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

١ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١. استناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل.
- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الشركة باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يشمل التواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهراً اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Given Loss Exposure at Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Default Default).

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

هـ - الإفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليطمئن عرضها في القوائم المالية.

و - التطبيق:

- قامت الشركة بتقييم أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الأول ٢٠١٨ والمخصصات عوضاً عن إعادة بيان القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الموجودات الضريبية المؤجلة	صافي الأثر*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١١٤	-	-	٥,١١٤	(١,٢٢٧)	٣,٨٨٧

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الأول ٢٠١٨.

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الأثر الناتج من التطبيق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	
١١,٣٨٦,٣٤٧	(٥,١١٤)	١١,٣٩١,٤٦١	نعم عملاء مدينة
٧٨٣,٨٣٠	١,٢٢٧	٧٨٢,٦٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٤٨٧,٦٢٢	(٣,٨٨٧)	٣,٤٩١,٥٠٩	الأرباح المدورة

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة:

- 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، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة، فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

الأثر: 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.

تاريخ الزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩، في هذه المرحلة، لا تتوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط وعليه لن يتم اعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

(٣) نعم عملاء مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)				
	المجموع دينار	الأفراد دينار	المتنشات الصغيرة دينار	الشركات الكبرى دينار	
٤,٠٣٠,٤٥٤	٤,٩٠٩,١٠٨	١,١٠٤,٥٣١	٥,٤٣٢	٣,٧٩٩,١٤٥	نعم عملاء الوساطة المحلية
١٠,٥٨٨,٠٤٩	١١,٠٤٦,٧١٣	٧,٩٩١,١٥٠	١٥٩,٦٣٦	٢,٨٩٥,٩٢٧	نعم عملاء التعامل بالهامش
٢٦٧,١٩٠	٩٨٣,٨٠٨	٥١٨,٥٣٠	٦٤	٤٦٥,٢١٤	نعم عملاء الوساطة الدولية
٥٩,٩٨١	٦٥,٣٤٧	٦٥,٣٤٧	-	-	نعم عملاء الوساطة الاقليمية
-	١٣,٠٣٣	٥,٧٠٥	-	٧,٣٢٨	نعم عملاء المحافظ المدارة الاقليمية
١٤,٩٤٥,٦٧٤	١٧,٠١٨,٠٠٩	٩,٦٨٥,٢٦٣	١٦٥,١٣٢	٧,١٦٧,٦١٤	
-	(٩,٩٩٩)	(٥,١٧٢)	(١٨)	(٤,٨٠٩)	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
-	(١٣٠,٠٩٣)	(٣,٩٧٥)	-	(١٢٦,١١٨)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٢٥٣,٠٥٣)	(٢,٢٥٧,٨٧١)	(٢٣٢,٢٢٦)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(١,٣٠١,١٦٠)	(١,٣٠١,١٦٠)	(١٢٤,٠٩٢)	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معلقة
١١,٣٩١,٤٦١	١٣,٣١٨,٨٨٦	٩,٣١٩,٧٩٨	١٦٥,١١٤	٣,٨٣٣,٩٧٤	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في ذمم العملاء:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٦٩,٩٢٣	٢,٢٥٣,٠٥٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٥,١١٤	اثر تطبيق معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩ / المرحلة الاولى
-	٢,٢٥٨,١٦٧	رصيد بداية الفترة المعدل
-	٤,٨٨٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الاولى
-	١٣٠,٠٩٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٤,١٦٣	٤,٨١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(٢,٨٤٧)	-	عكس مخصصات خلال الفترة / السنة
(١٨,١٨٦)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة السنة
<u>٢,٢٥٣,٠٥٣</u>	<u>٢,٣٩٧,٩٦٣</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣١٨,٩٧٨	١,٣٠١,١٦٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٧,٨١٨)	-	الفوائد المعلقة المعدومة
<u>١,٣٠١,١٦٠</u>	<u>١,٣٠١,١٦٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩,٦٠٢	٩,٣٦٥	اسهم شركات متداولة

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٣٠٢,٠٢١	١,٨١٠,٥٩٦	أسهم شركات متداولة
-	١٥,٣٧٥	أذونات الخزينة
١,٣٠٢,٠٢١	١,٨٢٥,٩٧١	

(٦) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٥٢٢,٩٥٣)	(١,٥٣٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨٧,٧٩٤	(٢٣٧)	صافي (خسائر) أرباح غير متحققة
٤٩١,١٣٤	-	صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة
(١٥٧,٥١١)	٥٧	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٥٣٦)	(١,٧١٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٧) ضريبة الدخل

- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٧,٠٦٦	٣٠,١٣٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٨٣,٠٤٥)	(٣٠,١٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٩,٥٤١	-	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
١٣١,٦٧٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(١٥٥,٠٩٦)	-	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,١٣٨	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة مايلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥,٨٤٤	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٧٣,٧٥٣)	١٧٣,٠٩٤	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٢,٦٨٦)	١٤,٩٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
١٣١,٦٧٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
١,٠٧٧	١٨٨,٠١٩	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٦,٩٥٠	٥٠٦,٥٢٦	الربح المحاسبي
(٧٧٧,٤٥٧)	(١,٠١٠,٣٥٥)	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٤٣٨,٨٧٦	٢٤٩,٣٣٦	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٤١,٦٣١)	(٢٥٤,٤٩٣)	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمبيعات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.
- تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠١٥، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠١٦ و٢٠١٧، هذا ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة لسنة ٢٠١٦ و٢٠١٧، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة اية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٤٪.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

- مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨			المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضالفة	دينار	دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤,٩٢٥	٦٢,١٨٨	٦٢,١٨٨	-	-

ارباح غير متحققة من
 موجودات مالية بالقيمة
 المعادلة من خلال الدخل
 الشامل الاخر

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٨) التزامات محتملة

أ. الكفالات:

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١,٧٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٢٥٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان، ومبلغ ٣٠٠ دينار أردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للاستثمار والتمويل بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

ب- القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

لايوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مقابل قضايا بقيمة ٣٥٥,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وتم تسويتها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

(٩) 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة المركز المالي:
٧,٥٧٥,٤٥٣	٣,٣٠٦,٠٦٠	ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة الدخل:
٩٦,٨٧٧	١١٦,٢١٨	ايراد اتعاب ادارة محفظة بنك المال الأردني
١٠٧,٨٩٠	٧٤,٠١٦	ايراد فوائد على الودائع لدى بنك المال الأردني
١٦,٢٨٩	٢٠,٠٣١	ايراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية
٧٤٤,٧٥٠	٥٠,٠٠٠	ايرادات وعمليات دائنة تمويل الشركات
-	(٩,٢٢٠)	عمولات بنكية مدفوعة
٩٦٥,٨٠٦	٢٥١,٠٤٥	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧,٧٦٢,٤٨٤	٣٨,٤٧٣,٨٠٤

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية وهيئة المديرين:

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٣٧,٣٢٣ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤٢٨,٣٢٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.
- بلغت البدلات والمكافآت لاجراء هيئة المديرين ٢٤,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢٤,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

(١٠) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية المختصرة.