

diwan

From:  
Sent:  
To:  
Cc:  
Subject:  
Attachments:

<Rami H. Alshanteer <Rami.Alshanteer@CapitalInv.com  
Monday, June 15, 2020 5:21 AM  
diwan; listing  
Shaker AlKeilani; Finance Dept  
التقرير السنوي لشركة المال الاردني لسنة 2019  
التقرير السنوي Broker 67.pdf

السادة بورصة عمان المحترمين،،،  
تحية طيبة وبعد،،

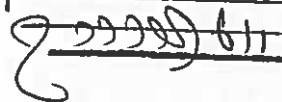
نرفق لكم التقرير السنوي متبوعا بالبيانات المالية المدققة والمصادق عليها حسب الاصول لشركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية (Broker 67) عن سنة 2019.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Best Regards

**capital**  
investments

Rami H. Alshanteer  
Head of Financial Control | Capital Investments  
45 Issam Ajlouni St. Shmeisani | P.O.BOX 940982 | Amman 11194 Jordan  
Tel: +962 6 5200330 x EXT: 2286 | Mob: +962 796 891088 | Fax: +962 6 5692872  
[www.capitalinv.com](http://www.capitalinv.com)

بورصة عمان	
الدارة الادارية والمالية	
الديوان	
١٦ حزيران ٢٠٢٠	
١٩٨٧	الرقم المتسلسل:
٦٧	رقم الملف:
الجهة المختصة: 	

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

التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

حسب متطلبات المادة (٧١) تعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة ٢٠٠٥

صندوق بريد ٩٤٠٩٨٢  
عمان ١١١٩٤، الاردن  
تلفون : ٩٦٢ ٦٥٢٠٠٣٣٠  
فاكس : ٩٦٢ ٦٥٦٩٢٨٧٢

محتويات التقرير

الصفحة	البند	التسلسل
٣	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية	١
٤	الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي	٢
٥	تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس	٣
٥	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام	٤
٦	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها بيانياً	٥
٧	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا في الشركة والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية	٦
١٢	الهيكل التنظيمي للشركة و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة	٧
١٣	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	٨
١٣	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	٩
١٤	التطورات المستقبلية الهامة للشركة	١٠
١٤	اتعاب التدقيق للشركة	١١
١٥	اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية	١٢
١٦	اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة	١٣
١٧	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة	١٤
١٨	البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ من مدققي الحسابات	١٥

١- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطة الشركة الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٠٥/١٦ كشركة محدودة المسؤولة مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني. وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية الرائدة والمرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :

١. وساطة مالية
٢. وسيط لحسابه
٣. استشارات مالية
٤. التمويل على الهامش
٥. ادارة إستثمار
٦. إدارة الاصدار " بذل العناية"
٧. امانة الاصدار
٨. حفظ امين

غايات الشركة :

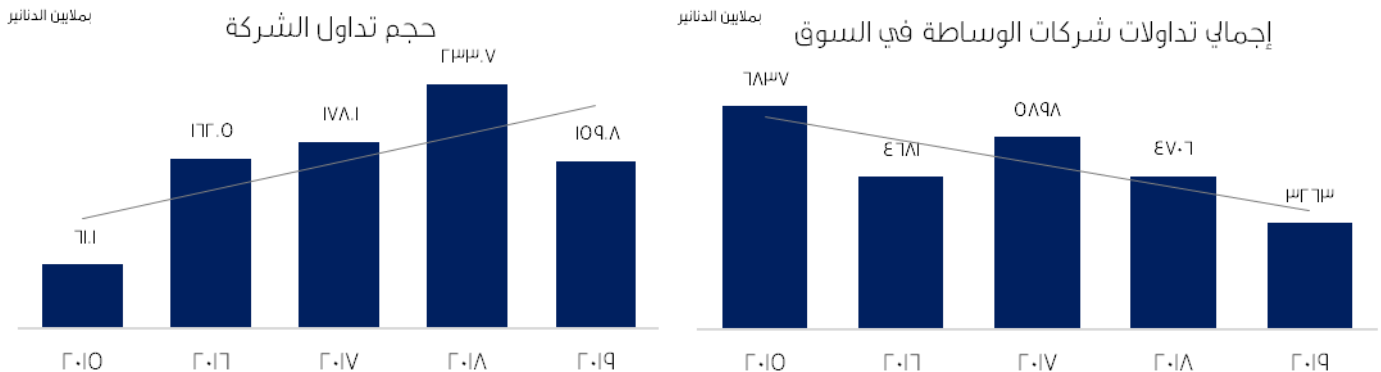
١. المساهمة في شركات اخرى
٢. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
٣. بورصات الأوراق المالية
٤. مكاتب سمسرة الأوراق المالية
٥. استشارات تجارية
٦. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
٧. استثمار الأوراق المالية
٨. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
٩. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة

١٠. وساطة مالية
١١. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
١٢. إبرام العقود والإتفاقيات التجارية
١٣. دراسات الجدوى الإقتصادية
١٤. اعداد الدراسات الإقتصادية اللازمة لغايات الشركة
١٥. ادارة الإستثمار
١٦. وسيط بالعمولة

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

حققت الشركة المرتبة الثالثة بحصة سوقية بلغت ٤,٩% في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين ستة وخمسون شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة خلال السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩.

السنة	حجم التداول		الحصة السوقية
	الشركة	اجمالي تداولات شركات الوساطة في السوق	
٢٠١٥	٦١,٠٩٣,٥٩٧	٦,٨٣٧,٤١٣,٥٧٥	٠,٩%
٢٠١٦	١٦٢,٤٥٢,٨٢٦	٤,٦٨٠,٧٦٨,٦٩٨	٣,٥%
٢٠١٧	١٧٨,٠٧٧,٣٦٠	٥,٨٩٧,٩٦٩,٨٩٣	٣,٠%
٢٠١٨	٢٣٣,٦٦٠,٢٧٦	٤,٧٠٥,٥٩٧,١٨٨	٥,٠%
٢٠١٩	١٥٩,٧٥٢,٣٣٣	٣,٢٦٢,٦١٧,٠٦٧	٤,٩%



### ٣- تطور رأس المال منذ التأسيس.

يتألف رأس المال المصرح به والمدفوع من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مملوك بالكامل لبنك المال الأردني.

### ٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.

#### قائمة الدخل

##### - إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام ٢٠١٩ ما قيمته ٢,٧٨ مليون دينار مقارنة مع ٢,٠٠ مليون دينار في عام ٢٠١٨، أي بارتفاع نسبته (٣٥,٢٪)، ويعود ذلك إلى ارتفاع إيرادات دائرة تمويل الشركات بنسبة (١٥٧,٨٪) عن العام السابق، في حين ارتفعت إيرادات وعمولات إدارة المحافظ بنسبة (٩٦,٩٪)، كما ارتفعت إيرادات الفوائد بنسبة (٤,٨٪) عن عام ٢٠١٨.

##### - المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة ٢,٤٨ مليون دينار مقارنة مع ٢,٣٣ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨، أي بارتفاع نسبته (٦,١٪) ويعود ذلك لقيام الشركة بتعيين عدد من الموظفين الجدد خلال عام ٢٠١٩ لملئ بعض الشواغر الهامة والضرورية لعمل الشركة وتقديمها.

##### - صافي الأرباح

ارتفعت صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (٥٣,٤٪) حيث حققت الشركة ١,٣٥٥ مليون دينار مقارنة مع ٠,٨٨٣ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨.

#### الميزانية العمومية

##### - الموجودات

ارتفعت إجمالي موجودات الشركة من ٢٥,٧٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٢٧,٧٠ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩.

##### - حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية ١٨,٠٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩، أي بزيادة قيمتها ١,٣٥٦ مليون دينار عن العام السابق حيث تم تدوير مبلغ ١,١٦٩ الف دينار من صافي ربح الفترة، وتم إضافة مبلغ ١٨٦ الف دينار إلى حساب الاحتياطي الاجباري ضمن بنود حقوق الملكية.

النسب المالية

٢٠١٨	٢٠١٩
%٣,٥٤	%٥,٠٧
%٥,٤٣	%٧,٧٩
%٢٤,٩٥	%٣٠,٤٣

العائد على إجمالي الموجودات  
العائد على حقوق المساهمين  
هامش الربح الصافي

٥- السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك منذ

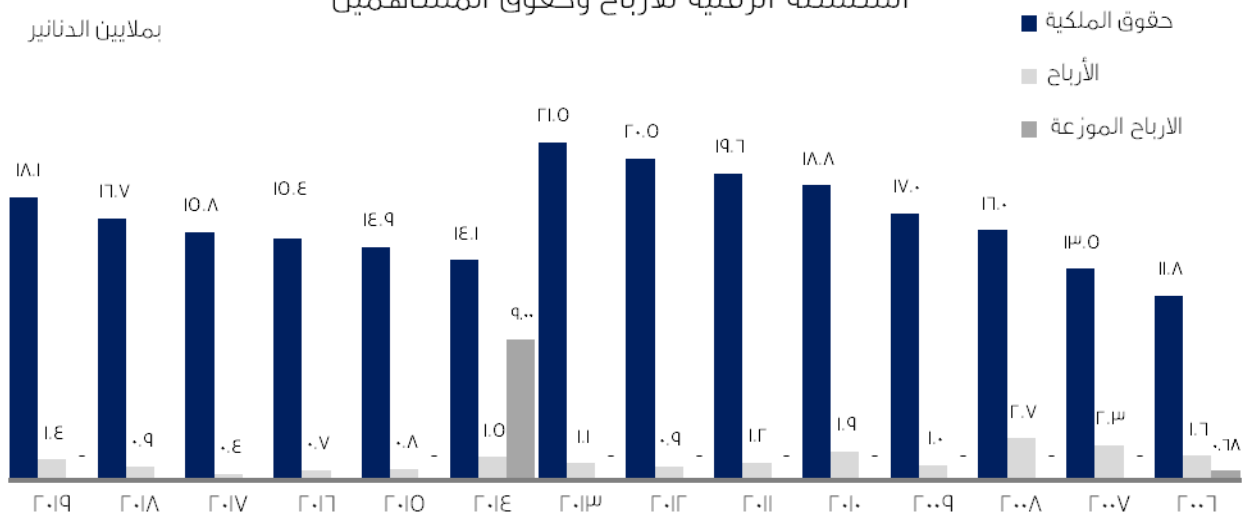
تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً

بملايين الدنانير

السنة	حقوق الملكية	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة
٢٠٠٦	١١,٧٧	١,٥٨	٠,٦٨
٢٠٠٧	١٣,٥١	٢,٢٨	-
٢٠٠٨	١٥,٩٥	٢,٧١	-
٢٠٠٩	١٧,٠١	٠,٩٨	-
٢٠١٠	١٨,٨١	١,٨٥	-
٢٠١١	١٩,٥٦	١,١٦	-
٢٠١٢	٢٠,٥٢	٠,٩٠	-
٢٠١٣	٢١,٥٥	١,١١	-
٢٠١٤	١٤,٠٧	١,٥٢	٩,٠٠
٢٠١٥	١٤,٨٧	٠,٧٦	-
٢٠١٦	١٥,٣٩	٠,٦٧	-
٢٠١٧	١٥,٨٣	٠,٤١	-
٢٠١٨	١٦,٧١	٠,٨٨	-
٢٠١٩	١٨,٠٦	١,٣٥	-

السلسلة الزمنية للأرباح وحقوق المساهمين

بملايين الدنانير



٦- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

هيئة مديري الشركة والإدارة العليا:

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
باسم خليل سالم السالم	رئيس هيئة المديرين	٢٠١٠/٧/١	بكالوريوس في الهندسة الكيميائية مع مرتبة الشرف/جامعة اميربيل بريطانيا	خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي، ثم منصب وزير مالية خلال عام ٢٠٠٩، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال الفترة ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.	١. الشركة العامة للتعدين. ٢. شركة صناعات التعبئة والتغليف. ٣. شركة مصادر. ٤. كينغز أكاديمي ٥. الملكية الأردنية ٦. جامعة القدس. ٧. الجمعية الأوثوكسية. ٨. بنك المال الأردني ٩. المصرف الاهلي العراقي. ١٠. شركة كابيتال انفستمننتس المحدودة
مروان صلاح محمد جمعة	نائب رئيس هيئة المديرين	٢٠١٥/١١/١١	ماجستير في الادارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات المتحدة.	يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل منصب وزير اتصالات وتكنولوجيا المعلومات خلال فترة ٢٠٠٩-٢٠١١ ومؤسس ورئيس مجلس إدارة وإداري في العديد من الشركات في القطاع الخاص	١. OASIS ٥٠٠. ٢. جامعة سمية للعلوم والتكنولوجيا. ٣. صندوق الملك عبدالله للتميز ٤. محطة المملكة

## التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
علاء عطاالله جورج قمصيه	عضو هيئة مديرين	٢٠١٧/٤/٥	بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة البرموك وماجستير ادارة الاعمال في الادارة الاستراتيجية من جامعة استون في المملكة المتحدة، وحاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.	لديه خبرة طويلة امتدت على مدار ١٨ في مجال الخدمات المصرفية، مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للشركات، اضافة الى معرفة عميقة في قطاعات اقتصادية عدة. يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك المال الأردني، كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لستيت بنك قطر، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، قطر والبحرين، حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، كما شغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك	١. شركة كابيتال انفستمننتس المحدودة ٢. ممثل عن بنك المال الأردني في شركة JOPACC.
عمر محمد ابراهيم شحرور	عضو هيئة مديرين	٢٠١٢/٥/٦	بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية، ماجستير في ادارة الأعمال بالعلوم المالية (MBA) من جامعة واين ستيت في ديترويت – ميشيغان، شهادة مدقق عام معتمد (CPA) كشهادة مهنية من كولورادو – الولايات المتحدة الامريكية.	لديه خبرة تزيد عن ٢٠ عام في الإدارة المالية، ويشغل حالياً منصب مستشار مالي لشركة الكسبح للصناعات الغذائية. وشغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة نقل منذ عام ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٨، ويغطي نطاق مسؤولياته القيادة المالية الاستراتيجية، وتنفيذ العمليات والضوابط المالية، وكذلك التخطيط المالي، والتدقيق، وعلاقات المستثمرين.	بنك المال الأردني
خالد وليد حسني النابلسي	عضو هيئة مديرين	٢٠١٥/١١/١١	حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الادارية من الجامعة الاردنية، وماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Hull، وحاصل على شهادة CPA	قبل توليه منصبه الحالي كمدير مالي تنفيذي في شركة أدوية الحكمة، شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥، كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات – أب إنفست. وقد شغل خالد مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر أندرسون – عمان.	١. مجمع الملك حسين للأعمال. ٢. Beyond Capital. ٣. بنك المال الاردني.

## التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
ريم هيثم جميل الفسوس	عضو هيئة مديرين	٢٠١٥/١١/١١	البكالوريوس في الاقتصاد والماجستير في التنمية الاقتصادية و التجارة الدولية من جامعة بوسطن.	تشغل منصب الرئيس التنفيذي لإنديفور الأردن وهي منظمة عالمية تسعى إلى تعزيز النمو الاقتصادي المستدام من خلال إنشاء وتسريع نمو الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة، كما شغلت منصب مدير أول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، وهي شركة استشارية إقليمية تقدم خدمات الاستشارات الاقتصادية والتنموية والإدارية للمؤسسات والشركات من القطاعين العام والخاص. ولديها خبرة تزيد عن ٢٠ عام في القطاع، بنت خلالها سجلاً حافلاً بالإجازات في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والاستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات	١. مؤسسة نهر الاردن. ٢. بنك المال الأردني
سامي بهاء ممدوح النابلسي	عضو هيئة مديرين	٢٠١٨/٠٤/١	حاصل على بكالوريوس علوم مالية ومحاسبة من جامعة McGill في كندا، وماجستير في ادارة الاعمال تخصص علوم مالية من York New Institute of Technology وشهادة المحلل المالي المعتمد ( CFA Charter holder)	يتمتع بخبرة واسعة تمتد إلى ٢٠ عاماً في مجال استثمارات الملكية الخاصة وإدارة الأصول وتمويل الشركات مع مؤسسات خاصة وعامة وحكومية رائدة في المنطقة، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة المال الأردني.	صندوق الائتمان العسكري

## التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للشركة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
بشار محمد عبد الغني العمد	نائب الرئيس التنفيذي / مدير الاسواق المالية	٢٠١٦/٧/١	: حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة (McGill) كندا ١٩٩٥ و شهادة المحللين الماليين المعتمدين (CFA) منذ عام ٢٠٠١.	الخبرات العملية : لديه ٢٤ عاما من الخبرة في مجال الوساطة المالية والإستثمار وإدارة الموجودات وإدارة الصناديق والإستثمارات الخاصة، حيث عمل في عدة شركات منها شركة جوردانفست وبنك الصادرات والتمويل (سابقا) والشركة المتحدة للإستثمارات المالية وشركة الأردن دبي للإستثمار، وقد كان عضوا في مجالس إدارة كل من الشركة الأولى للتأمين، وبنك الأردن دبي الإسلامي، والإردن دبي للأملاك، والشركة العربية للإستثمار في النقل الجوي، وشركة تطوير الشمال، وشركة اليرموك للتأمين.	الاردنية للصناعات الخشبية
وسيم هيثم جمعة	مدير ادارة الموجودات	٢٠١١/٧/١٨	حاصل على ماجستير في الادارة من جامعة كامبريدج في المملكة المتحدة و ماجستير في العلوم المالية و الاستثمار من ICMA CENTER في جامعة ريدنغ في المملكة المتحدة و بكالوريوس في علوم الاقتصاد من جامعة الامريكية في بيروت وشهادة المحلل المالي المعتمد ( CFA Charter holder) و شهادة في العلوم المصرفية الاسلامية IFQ ISLAMIC FINANCE QUALIFICATION	يتمتع بخبرة واسعة تمتد إلى أكثر من ١٥ عاما في مجال وإدارة الأصول و ادارة الثروات مع مؤسسات خاصة رائدة في المنطقة، ويشغل حاليا منصب مدير ادارة الموجودات لشركة المال الأردني.	-

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة ( ٤٢ ) موظف شامل موظفي الادارة العليا خلال عام ٢٠١٩ بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

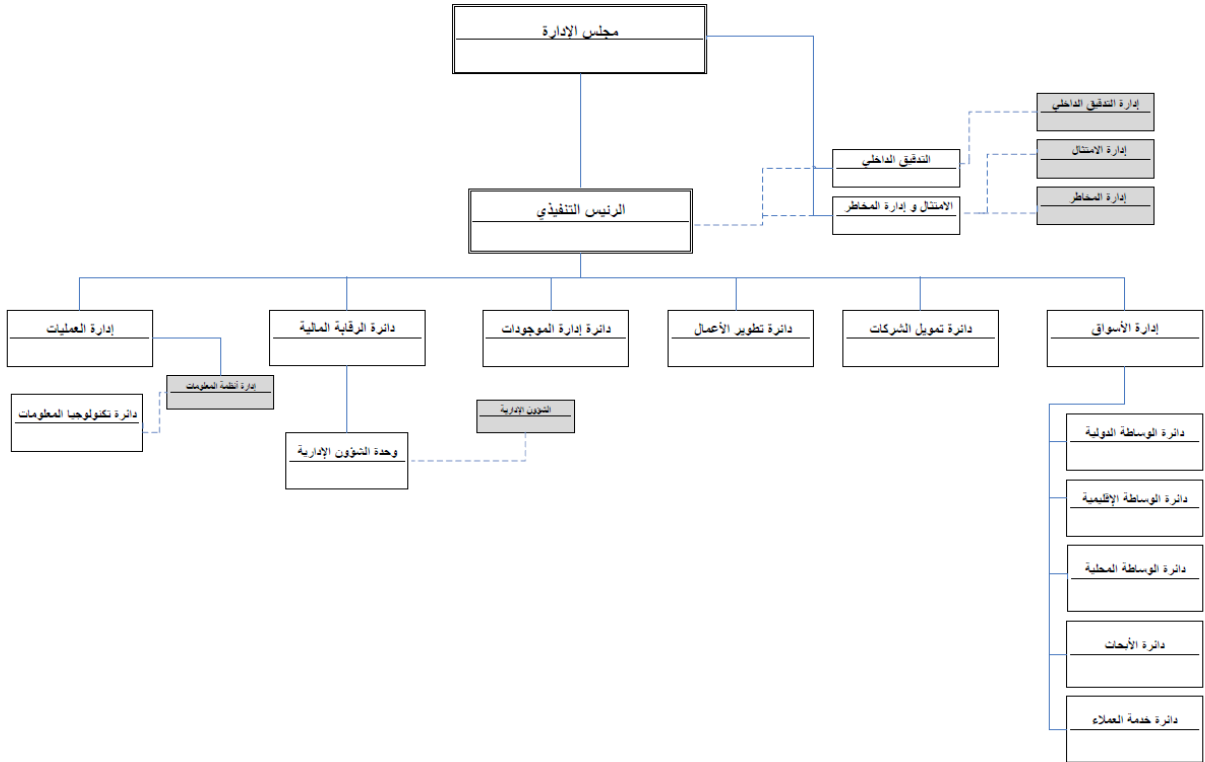
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٨
بكالوريوس	٢٧
كلية مجتمع	١
الثانوية العامة	١
دون الثانوية	٠
CFA	٤ ضمن التصنيف اعلاه

كشف بأسماء الموظفين:

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
محمد جمال صادق السلايمه	مدير الاسواق الدولية	ماجستير
غسان عبد الحميد خليل	مدير دائرة تمويل الشركات	ماجستير
شاكور موسى عبد الحليم زيد الكيلاني	مدير دائرة الامتثال	ماجستير
رائد محمد ذياب المومني	مدير استثمار	ماجستير
رمزي مصباح عبد الحميد محمود	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	ماجستير
سوسن هشام احمد صالح	مدير دائرة خدمة عملاء	ماجستير
زينه حسان محمد علي الرجال	محلل مالي	ماجستير
ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس
خلدون محمد محمود الزعبي	مدير الأسواق المحلية	بكالوريوس
رامي حسام لطفي الشنتير	مدير دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس
رولا بهيج يعقوب الملقب دلي	مدير مكتب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس
أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد	ضابط عمليات	بكالوريوس
قيس سمير الرشيدات	مدير تطوير الاعمال	بكالوريوس
احمد نعمان يحيى الشرايري	موظف دعم فني وتطبيقات	بكالوريوس
لمى محمد الجمل	موظفة خدمة عملاء	بكالوريوس
ربي زهير زهدى زبانه	محلل مالي رئيسي	بكالوريوس
لينا اسامة قضيشتات	محلل مالي	بكالوريوس
رولا صلاح محمد ابو ارشيد	مدير الأسواق الاقليمية	بكالوريوس
ريم سميح سالم الفرج	وسيط مالي سوق محلي	بكالوريوس
زينه كمال سالم ابو عساف	وسيط مالي سوق محلي	بكالوريوس
ساره خلدون مذهب علاوى	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
علاء ايمن شعبان	وسيط مالي سوق اقليمي	بكالوريوس

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
غالب وأثل غالب مهيار	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
غالبه منذر لويس الطوال	محلل مالي - ابحاث	بكالوريوس
محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	رئيس وحدة العمليات /الوساطة	بكالوريوس
مروان صالح أحمد صالح	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس
منى عصام واثق الازهري	مشرف رقابة على اعمال الشركة	بكالوريوس
مهدي مامون مهدي الجمل	وسيط مالي - اسواق دولية	بكالوريوس
مهند غازي ضيف الله رواقه	وسيط مالي رئيسي - اسواق دولية	بكالوريوس
نائل جمال جبرا المتواسي	مساعد نائب الرئيس - تمويل شركات	بكالوريوس
نداء شاهر شريف حمدان	وسيط مساعد	بكالوريوس
اسلام وليد صالح	وسيط مساعد	بكالوريوس
غدير تيسير مزيد الشوفي	موظف خدمة عملاء	سكرتاريا
سميح محمد علي كامل	موظف خدمات إدارية	ثانوية عامة
احمد ابراهيم فارس عدوان	موظف متابعة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
حرب احمد عايش احمد	موظف استعلامات	دون الثانوية
سعد فضل عبد الجليل النوباني	سائق	دون الثانوية
محمد اسماعيل عبد العال البنا	رئيس وحدة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
نضال احمد يوسف زواهره	موظف امن	دون الثانوية

## ٧- الهيكل التنظيمي للشركة و برامج التأهيل و التدريب.



برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل داخل المملكة وخارجها وتجديد عضويتهم في الهيئات والمؤسسات المهنية العالمية موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

الرقم	مجال التدريب او الامتحان	عدد الموظفين المشاركين	الدائرة	مكان التدريب
١	The 35th CBOE Risk Management Conference	١	دائرة الوساطة الدولية	امريكا
٢	IFRS updates and analysis 9 and 15	٥	دائرة ادارة الموجودات	داخل الاردن
٣	CFA exam level 2	٢	دائرة ادارة الموجودات	داخل الاردن
٤	IDA Integrated Development Academy (CISI Training Course)	٩	دائرة الوساطة الدولية والاقليمية ودائرة ادارة الموجودات ودائرة الرقابة على العمليات ودائرة خدمة العملاء	داخل الاردن
٥	CISI Exams Chartered Institute for Securities & Investments	٨	دائرة الوساطة الدولية والاقليمية ودائرة ادارة الموجودات ودائرة الرقابة على العمليات ودائرة خدمة العملاء	داخل الاردن
٦	الثقافة القانونية للمصرفيين والسرية المصرفية	جميع موظفي الشركة	-	داخل الاردن
٧	العقوبات والحظر	جميع موظفي الشركة	-	داخل الاردن
٨	أمن المعلومات والأمن السيبراني	جميع موظفي الشركة	-	داخل الاردن
٩	سياسة التبليغ عن الممارسات غير السليمة	جميع موظفي الشركة	-	داخل الاردن
١٠	التعريف بقانون فاتكا	جميع موظفي الشركة	-	داخل الاردن

٨- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت بشكل تفصيلي في الإيضاح رقم ٣ ضمن البيانات المالية المدققة.

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

لايوجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ٢٠١٩.

#### ١٠- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

إستمرارا لنهج الشركة في التوسع بخدماتها وانشطتها الاستثمارية، فقد حصلت الشركة على تراخيص ممارسة اعمال الوساطة في البورصات العالمية من هيئة الاوراق المالية، حيث مكن الترخيص الشركة من تقديم كافة خدماتها التقليدية من خدمة تداول الأسهم وخيارات البيع والشراء في الأسواق العربية والعالمية إلى عملائها تحت مظلة القانون الجديد، كما استمرت الشركة بتسويق منهجها الجديد (Capinvest Trader) الذي يتيح لعملائها التداول بواسطة الموبايل أو الكمبيوتر، وستبدأ الشركة بتقديم خدمات تداول العملات والمعادن الثمينة خلال الأشهر القليلة القادمة.

#### ١١- اتعاب مدققي الحسابات

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام ٢٠١٩ ما مقدار ١١٠٢٠٥ دينارشاملة ضريبة المبيعات.

١٢- إقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي بأنه لا توجد اية امور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

  
سامي بهاء ممدوح التابلسي  
الرئيس التنفيذي

  
رامي حسام لطفي الشنتير  
المدير المالي

باسم خليل سالم السالم  
رئيس هيئة المديرين  


١٣- اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بمسؤوليتهم الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة برايس وترهاوس كوبرز " الاردن" وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

  
سامي بهاء ممدوح التابلسي  
الرئيس التنفيذي

  
رامي حسام لطفي الشنتير  
المدير المالي

  
باسم خليل سالم السالم  
رئيس هيئة المديرين

## التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

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

### إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بصحة ودقة و اكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.

  
سامي بهاء ممدوح النابلسي  
الرئيس التنفيذي

  
رامي حسام لطفي الشنتير  
المدير المالي

باسم خليل سالم السالم  
رئيس هيئة المديرين

١٥ - البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٩.
- 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 ٢٠١٩

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صفحة

٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٩	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 ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩،
- قائمة الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل 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.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية 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 ناتجة 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 ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً 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 فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة 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 الإحتيال 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.

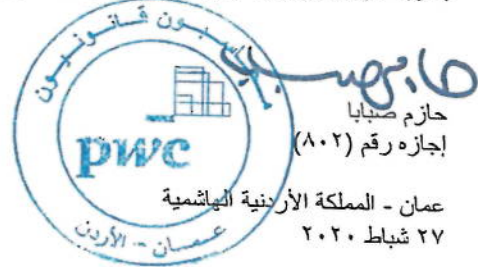
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فينوجب علينا لفت الانتباه في تقرير 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 بتحديدتها خلال عملية التدقيق.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي إلى الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٩,٨٥٥,٥٣٨	١٣,٣١٩,٣٤١	٥	نقد وإرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٨٦٣,١٩٩	١١,٢٦١,٢٥٩	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١,٥٧١,٣٦٣	١,٠٧٣,٨٧٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٨٨٤	١٠,٠٣٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٤,٣٩٤	٦٢٤,٢١٥	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٣,٧٧٧	١,٠١٢,٨٣٤	٩	إرصدة مدينة أخرى
<u>٢٥,٧٧٦,٠٥٥</u>	<u>٢٧,٧٠١,٥٦١</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>مطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,١٨٨,٢٧٣	٥٥,١٠٨	١٢	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٧,٧٩٥,٤٧٩	٩,١٤١,٣٢٥	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٢٦٠	٣٥٩,٠٦٨	١٨	مخصص ضريبية الدخل
٢٣	-	١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٩,٥٦٤	٨٢,٥٠٦	١٤	إرصدة دائنة أخرى
<u>٩,٠٦٨,٥٩٩</u>	<u>٩,٦٣٨,٠٠٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٢,٣٣٥,٣١٥	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠	إحتياطي إجباري
(٢,٦٩٢)	(١,١٤٥)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٣٧٤,٨٢٣	٥,٥٤٣,٤٠٥		أرباح مدورة
<u>١٦,٧٠٧,٤٥٦</u>	<u>١٨,٠٦٣,٥٥٤</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢٥,٧٧٦,٠٥٥</u>	<u>٢٧,٧٠١,٥٦١</u>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
١,٤٦٤,٨٦٧	١,٥٣٤,٥٦٤	١٥	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١,٣٣١,٧٣٦	١,٢٣٦,٤٨٤		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
٥٢٨,٦٣٥	١,٠٤١,١٤٥		إيرادات وعمولات تمويل الشركات
١٩٣,٦٨٠	٤٩٩,٣١٧		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٣٨٥)	٧٠,١٤٧	١٦	فروقات عملة
٤١,٧٢٣	٦٤,٤٧١		إيرادات أخرى
١٠,١٦٦	٤,٧١٣		مجموع الإيرادات
٣,٥٣٩,٤٢٢	٤,٤٥٠,٨٤١		
			ينزل: المصاريف
			مصاريف إدارية
٢,٣٣٤,٧٣٠	٢,٤٧٨,٢٥٤	١٧	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
٨٥,٧٤٤	١٣٥,٣٠٩	٦	(المردود) المقتطع من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٨٣٦	(٢٢,٥١٤)		مجموع المصاريف
٢,٤٤١,٣١٠	٢,٥٩١,٠٤٩		
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١,٠٩٨,١١٢	١,٨٥٩,٧٩٢		ضريبة الدخل
(٢١٥,٠٠٥)	(٥٠٥,٢٤١)	١٨	ربح السنة
٨٨٣,١٠٧	١,٣٥٤,٥٥١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٨٣,١٠٧	١,٣٥٤,٥٥١	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها من خلال الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد ضريبة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٥٦)	١,٥٤٧	
(١,١٥٦)	١,٥٤٧	
٨٨١,٩٥١	١,٣٥٦,٠٩٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في أول كانون الثاني	٢,٣٣٥,٣١٥	٢,٣٣٥,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٥,٣١٥	٢,٣٣٥,٣١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٥,٣١٥	٢,٣٣٥,٣١٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٨٥,٩٧٩	٢,٢٣٥,٥٠٤	-	-	١٨٥,٩٧٩	٢,٢٣٥,٥٠٤	-	-	١٨٥,٩٧٩	٢,٢٣٥,٥٠٤
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢,٥٢١,٢٩٤	٢,٥٧١,٣٩٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢١,٢٩٤	٢,٥٧١,٣٩٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢١,٢٩٤	٢,٥٧١,٣٩٤
٢٠١٩	٢,٣٧٤,٨٣٣	٢,٤٩١,٥٠٩	(٢,٦٩٢)	(١,٥٣١)	٢,٣٧٤,٨٣٣	٢,٤٩١,٥٠٩	(٢,٦٩٢)	(١,٥٣١)	٢,٣٧٤,٨٣٣	٢,٤٩١,٥٠٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١,٣٥٦,٠٩٨	١,٣٥٦,٠٩٨	١,٥٤٧	-	١,٣٥٦,٠٩٨	١,٣٥٦,٠٩٨	١,٥٤٧	-	١,٣٥٦,٠٩٨	١,٣٥٦,٠٩٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	(١٨٥,٩٧٩)	(٣,٤٨٧,١٢٢)	(١,٥٣١)	(١,٥٣١)	(١٨٥,٩٧٩)	(٣,٤٨٧,١٢٢)	(١,٥٣١)	(١,٥٣١)	(١٨٥,٩٧٩)	(٣,٤٨٧,١٢٢)
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,١٧٠,١١٩	١,١٧٠,١١٩	-	-	١,١٧٠,١١٩	١,١٧٠,١١٩	-	-	١,١٧٠,١١٩	١,١٧٠,١١٩
٢٠١٨	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	-	-	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	-	-	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	-	-	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	-	-	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢
المحول إلى الاحتياطيات	٨٨٦,٩٥١	٨٨٦,٩٥١	-	-	٨٨٦,٩٥١	٨٨٦,٩٥١	-	-	٨٨٦,٩٥١	٨٨٦,٩٥١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٦,٧٠٧,٤٤١	١٦,٧٠٧,٤٤١	(١,١٦٥)	(١,١٦٥)	١٦,٧٠٧,٤٤١	١٦,٧٠٧,٤٤١	(١,١٦٥)	(١,١٦٥)	١٦,٧٠٧,٤٤١	١٦,٧٠٧,٤٤١

\* يحظر التصرف بمبلغ ١,١٤٥ دينار من الأرباح المدورة مقابل الرصيد السالب من احتياطي القيمة الحالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨) ٢,٦٩٢ دينار).

\* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٢٤,٢١٥ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٦٥٤,٣٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

\* يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة الا بموجب البنك المركزي الأردني، أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١٧/٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) والتي تم من خلاله السماح للبنوك بتفكك رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفادي أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بد احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستقل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كرأباج على الشركاء ولا يجوز استعداده لاية اراضى أخرى الا بموجب استعداده المركزي الأردني.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
١,٠٩٨,١١٢	١,٨٥٩,٧٩٢	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٢٠,٨٣٦	(٢٢,٥١٤)	تعديلات:
١٦٥,١٥٠	٩٠,٣٤٠	(المربود) المقطوع من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٦٩,١٣٦)	(٨٠,٦٧٠)	خسائر تقييم الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥,٧٤٤	١٣٥,٣٠٩	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١,٧٢٣)	(٦٤,٤٧١)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١,٢٥٨,٩٨٣	١,٩١٧,٧٨٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
(١,٤٩٧,٥٨٨)	١,٢٢٤,٣٥٤	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٣٦٥,٣٥٦)	٤٨٧,٨١٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٤١٣,١٥٥	(١٨٩,٠٥٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٢١,١٤٤	١,٣٤٥,٨٤٦	أرصدة مدينة أخرى
(٢٢٨,٠٦٩)	٢,٩٤٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٢٠٦,٦٩٣)	(١,١٣٣,١٦٥)	أرصدة دائنة أخرى
٩٩٥,٥٧٦	٣,٦٥٦,٥٢٠	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
		التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل
		ضريبة الدخل ومخصص القضايا المدفوعة
(١٠٩,٨٦٢)	(١٢١,٨٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٥٥,٥٠٠)	-	مخصص قضايا مدفوع
٥٣٠,٢١٤	٣,٥٣٤,٦٤١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٤٤٠,٠٥٩)	٣,٣٥٧,٠٧٨	الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٤٠,٠٥٩)	٣,٣٥٧,٠٧٨	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٨٥,٧٤٤)	(١٣٥,٣٠٩)	الأنشطة التمويلية
(٨٥,٧٤٤)	(١٣٥,٣٠٩)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٩٥,٥٨٩)	٦,٧٥٦,٤١٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤١,٧٢٣	٦٤,٤٧١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧,٤٥٢,٣٢٦	٦,٤٩٨,٤٦٠	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٦,٤٩٨,٤٦٠	١٣,٣١٩,٣٤١	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ 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 وبشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

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

تمارس الشركة إدارة الإستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والإستثمار 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 ٤ شباط ٢٠٢٠.

### (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 بإستثناء 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 ٢٠١٨ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير.

#### ٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بإستثناء ما ورد في إيضاح ٢-١.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وعقود الإمتياز الخاصة بالإستكشاف والتعدين والتنقيب والإستخراج. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

تاريخ إلزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قامت الشركة بتطبيق نهج الانتقال المبسط بحيث لم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة وتم أخذ الأثر بشكل مستقبلي.

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة.

إن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وقيدت كمصرف إيجار للفترة ضمن قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحسب الإطفاء على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الإقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التصليحات لإعادة الأصل للمستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

الأثر: لم يكن للمعيار أي تأثير على سجلات الشركة، حيث لم يكن لدى الشركة عقود إيجار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعده.

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

• التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبية الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبية الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- افتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

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 الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية ميدنياً بالقيمة العادلة، إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف الميدني، ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الدخل، وفوراً بعد الاعتراف الميدني، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف الميدني، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معطن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

## - الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة، إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

### ١- تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة، إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين"، أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

#### • أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- ١- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- ٢- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/ الربح المستحق على المبلغ القائم منها.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل، وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- **القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في قائمة الدخل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

**نموذج الأعمال:** يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات، إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر". ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تتضمن العوامل التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

**الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط:** إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة ("فحص الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط").

وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي، عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات، يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير، ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي إعادة تصنيف جوهري خلال السنة.

#### • أدوات حقوق الملكية:

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة، وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الاعتراف المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار، وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد، ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة، ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

#### أ- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير 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.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- 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 الاقتناء.

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء 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 رصيدها 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 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات مالية لاختبار خسائر التنبؤ، يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية، لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم إدراج التغيرات في قائمة الدخل.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت، فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)، هذا وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تعليق الفوائد على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش، ودمم عملاء الوساطة المالية لمدرجون ضمن المرحلة الثالثة.

ب- انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي، تعترف الشركة بمخصص خسارة لتمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير، ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

## ٦-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

- تقوم الشركة 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.
- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:  
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.  
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.  
يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.  
تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تندي في قيمتها.
- 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، وبناءً 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.

## 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 المزققة 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 تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

## ١٠-٢ تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بإستثناء فوائد ذمم عملاء الهامش والوساطة المالية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

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 والملاذير من قبل مؤسسة حكومية (المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي)، لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الإجتماعي عند استحقاقها.

## ١٢-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها 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 تبديد الالتزام الضريبي.

علماً أن النسبة المحسوبة على بنود الموجودات والمطلوبات مؤجلة الضريبة هي ٢٨٪ حسب تعليمات القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

## 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 التغيرات في الظروف إلى أن القيمة التقديرية قد لا تكون قابلة للإسترداد، يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة التقديرية للموجودات عن القيمة الممكن إستردادها، والقيمة الممكن إستردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الإستخدام 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 بإستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لإحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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.  
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.

(٣) إدارة المخاطر

١ مخاطر أسعار الفائدة

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في (٣ كانون الأول)، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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 (٣ كانون الأول).

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة	
%	دينار	
		٢٠١٩
١	١٥٧,٠٢٣	دينار أردني
١	٢,٦١٢	يورو
١	٢٣,٦٠٧	دولار
١	٣٧,٩٦١	الجنيه الأسترليني
		٢٠١٨
١	٢٠١,٠٤٩	دينار أردني
١	٦,٥٥٨	يورو
١	١٢,١٥١	دولار
١	١٣,٤٧٣	الجنيه الأسترليني

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

شركة المال الأندلس للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسوولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٢٠١٩ كانون الأول

(٣) إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فيما يلي فقرة أسعار الفائدة:

%	المجموع دينار	عظم بدون فائدة دينار	اكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	من ١ أشهر الى سنة دينار	من ٣ أشهر الى ١ شهر دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	اقل من شهر واحد دينار	%
٢٠١٩-٢٠٢٠	١٣,٣٢٩,٣٤١	٤,١٠١,٦٩١	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٢,٤٣٥
٢٠٢٠-٢٠٢٥	١١,٦٦١,٢٥٩	-	-	-	٣,٤٤٥,١٧٠	٣,٥١٤,٦٥٨	١,٣٤٦,٨٩٦	٣,٣٠٤,٥٣٥	-
	١,٩٠,٣٤	١,٩٠,٣٤	-	-	-	-	-	-	-
	١,٠٧٣,٨٧٨	١,٠٧٣,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-
	٢٤٤,٣١٥	٢٤٤,٣١٥	-	-	-	-	-	-	-
	١,٠١٢,٨٣٤	١,٠١٢,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-
	٢٧,٧٠١,٥٦١	٢,٧٧٧,٨٦٧	-	-	٣,٤٩٥,١٧٠	٣,٥١٤,٦٥٨	١,٣٤٦,٨٩٦	١,٢١٦,٢٩٧	-
٢٠٢٠-٢٠٢٥	٥٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,١١٨
	٩,١٤١,٣٢٥	٩,١٤١,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-
	٣٥٩,١٦٨	٣٥٩,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٨٢,٥٠٦	٨٢,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-
	٩,١٣٨,٠٠٧	٩,٥٨٢,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-
	١٨,٠١٢,٥٥٤	١٨,٠١٢,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٠٨
	٢٧,٧٠١,٥٦١	٢٧,٧٠١,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-
	-	(٢,٠٩١,٨,٥٨٦)	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	٣,٤٤٥,١٧٠	٣,٥١٤,٦٥٨	١,٣٤٦,٨٩٦	١,٢٠٥,١٢٢	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
تقد وأرصدت لدى بنك وبنوك مصروفية  
الائتم البنوية لعملاء الوساطة المالية - بأصنافي  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
موجودات مصرفية موجبة  
أرصدة سلبية أخرى  
مجموع الموجودات

المعلومات  
تمت مستحقة لشركات وساطة  
الائتم المالية لعملاء الوساطة المالية  
مخصص ضريبة الدخل  
مطلوبات مصرفية موجبة  
أرصدة دائنة أخرى  
مجموع المطلوبات  
حقوق الملكية  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  
فرق حسابه عناصر داخل المركز المالي  
فرق الحسابية الأخرى

شركة المال الاذنبي للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسوولية  
 ايضاحات حول القوائم المالية  
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٣) ادارة المخاطر (تتمه)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمه)

فيما يلي فحوة أسعار الفائدة:

%	المجموع دينار	عناصر تيون قلادة دينار	اكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	من ٤ التيون الى سنة دينار	من ٣ اشهر الى ٤ اشهر دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	اقل من شهر واحد دينار
٢٥,٢٥ - ٠,٠٠	٩,٨٥٥,٥٣٨	٣,٣٤٦,٢٣٧	-	-	-	٣,٣٥٧,٠٧٨	-	٣,١٥٢,٢٢٣
١٢,٧٥ - ٩	١٢,٨٢٣,٠٩٩	-	-	-	٤,٦٦٤,٣٤٤	٢,٧٣٢,٧٠٥	-	٣,٠٩٠,٠٨٩
	٧,٨٨٤	٧,٨٨٤	-	-	-	-	-	-
	١,٥٧١,٣٦٣	١,٥٧١,٣٦٣	-	-	-	-	-	-
	٦٥٤,٣٩٤	٦٥٤,٣٩٤	-	-	-	-	-	-
	٨٢٢,٧٧٧	٨٢٢,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
	٢٥,٧٧٦,٠٥٥	٦,٤٠٣,٦٥٥	-	-	٤,٦٦٤,٣٤٤	٦,٠٨٩,٧٨٣	٢,٣٧٥,٩٦١	٦,٢٤٢,٣١٣
٢٣,٥٠ - ١,٦٧	١,١٨٨,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٧٣
	٧,٧٩٥,٤٧٩	٧,٧٩٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	-
	٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	-	-	-	-	-
	٧٣	٧٣	-	-	-	-	-	-
	٧٩,٥٦٤	٧٩,٥٦٤	-	-	-	-	-	-
	٩,٠٦٨,٥٩٤	٧,٨٨٠,٣٢٦	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٧٣
	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	-	-	-	-	-	-
	٢٥,٧٧٦,٠٥٥	٢٤,٥٨٧,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٧٣
	-	(١,٨١٨٤,١٢٧)	-	-	-	-	-	٥,٠٥٤,٣٦٩
	-	-	١,٨١,٨٤,١٢٧	١,٨١,٨٤,١٢٧	٤,٦٦٤,٣٤٤	٦,٠٨٩,٧٨٣	٢,٣٧٥,٩٦١	١,١٨٨,٢٧٣
	-	-	-	-	١,٨١,٨٤,١٢٧	١,٨١,٨٤,١٢٧	٧,٤٣٠,٠٠٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
 رقم وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
 للذمم المدوية لعملاء الوساطة المالية - بالصافي  
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل المتأخر  
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قلادة الدخل  
 موجودات حريبية موجهة  
 ارصدة مدينة اخرى  
 مجموع الموجودات

المطلوبات  
 ذمم مستحقة لشركات ووساطة  
 اليوم اللانته لعملاء الوساطة المالية  
 مخصص حريبية الدخل  
 مطلوبات حريبية موجهة  
 ارصدة دائنه اخرى  
 مجموع المطلوبات  
 حقوق الملكية  
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  
 فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي  
 فرق الحسابية الفرق اكرمي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢-٣ مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

الإثر على حقوق الملكية	الإثر على ربح السنة	التغير في المؤشر	
دينار	دينار	%	
			٢٠١٩
١,٠٠٣	١٠١,٠٨٨	١٠	بورصة عمان
-	٦,٣٠٠	١٠	البورصات الإقليمية
-	-	١٠	البورصات الدولية
			٢٠١٨
٧٨٨	١٥٠,٦٥٦	١٠	بورصة عمان
-	٦,٤٨٠	١٠	البورصات الإقليمية
-	-	١٠	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 تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

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

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 ٦٤% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٦٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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	من ٣ شهور الي ١٢ شهر	اقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٩
٩,١٤١,٣٢٥	-	٩,١٤١,٣٢٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٥,١٠٨	-	٥٥,١٠٨	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
٩,١٩٦,٤٣٣	-	٩,١٩٦,٤٣٣	المجموع
			٢٠١٨
٧,٧٩٥,٤٧٩	-	٧,٧٩٥,٤٧٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,١٨٨,٢٧٣	-	١,١٨٨,٢٧٣	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
٨,٩٨٣,٧٥٢	-	٨,٩٨٣,٧٥٢	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	التغير في سعر صرف العملة	
دينار	%	
		٢٠١٩
٢٥٩	١٠	جنيه إسترليني
١٣	١٠	يورو
٦٦,٠٥٦	١٠	ريال سعودي
٢,٧٥٤	١٠	درهم إماراتي
		٢٠١٨
٥٥	١٠	جنيه إسترليني
٢٢	١٠	يورو
٣٩,٥٤٣	١٠	ريال سعودي
٨,٥١٢	١٠	درهم إماراتي

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

### ٦-٣ إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على تمسب 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 الإجمالي واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٨,٠٦٣,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٦,٧٠٧,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

### (٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة بأعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل، إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة، تتمثل التقديرات والافتراضات 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 بأثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كان هنالك 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- تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه، إن الإدارة على قناعة من أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملائم.

#### ج- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

#### د- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبني من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبني.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، تستخدم الشركة خبرتها التاريخية ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقييم تدهور جودة ائتمان أصل مالي.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض، تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

ج- أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي يتكون في المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر)، يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي، إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

ح- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي وتشتمل على:

- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات في التدفقات النقدية
- تأخر سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
- خرق تعهدات أو شروط القروض.
- انخفاض في القيمة القابلة للتحقيق للضمان.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية من أي نوع.
- انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

خ- قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على ١٢ شهراً مدى العمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الأصلي الفعلي للأصل المالي.

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل مدة المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

(٥) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
المجموع		خارجية		مصرية محلية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٢٤,٢٩٢	٦,٢٥٧,٣٩٧	٢,٠١٦,٠٦٨	٤,٥١٨,٤١٧	٢,٤٠٨,٢٢٤	١,٧٣٨,٩٨٠
٢,٠٧٤,١٦٨	٧,٠٦١,٩٤٤	-	-	٢,٠٧٤,١٦٨	٧,٠٦١,٩٤٤
٣,٣٥٧,٠٢٨	-	-	-	٣,٣٥٧,٠٢٨	-
٩,٨٥٥,٥٢٨	١٣,٣١٩,٣٤١	٢,٠١٦,٠٦٨	٤,٥١٨,٤١٧	٧,٨٣٩,٤٢٠	٨,٨٠٠,٩٢٤

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٤٢٤,٢٩٢	١٣,٣١٩,٣٤١
٢,٠٧٤,١٦٨	-
٦,٤٩٨,٤٦٠	١٣,٣١٩,٣٤١

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

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٢٢,٥٢٢	٤,٨٠٠,٠٢٣	١,٣٢٨,٧٧٣	١,١٤٩	٣,٤٧٠,١١١	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١١,٢٨٠,٨٧١	٩,٩٩٦,٨٩٤	٦,٥٩٧,٢٩٥	١٧٩,٩٧١	٣,٢١٩,٦٢٨	ذمم عملاء التعامل على الياحش
٤٩٤,٣٧١	٨٦,٢٥٣	٨٦,٠٠٦	٢٤٧	-	ذمم عملاء الوساطة الدولية
-	١,٥٤٨	١,٥٤٨	-	-	ذمم عملاء الوساطة الإقليمية
-	٨٠,٤٦٨	١٣,٠١٩	٩,٤٦٣	٥٧,٩٨٦	ذمم عملاء محافظ مدارة
١٦,١٩٧,٧٧٤	١٤,٩٦٥,١٩٦	٨,٠٢٦,٦٤١	١٩٠,٨٣٠	٦,٧٤٧,٧٢٥	
(٤١٣)	(٣٧٩)	(٣٧٩)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
(١٣,٧٤٨)	(٦٥٥)	(٦٥٥)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٠٠٤,٨٦٤)	(٢,٠٩٥,٤٧٧)	(٦٩,٨٣٢)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(٢,١١٩,٠٢٥)	(٢,٠٩٦,٥١١)	(٧٠,٨٦٦)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١,٧١٥,٦٥٠)	(١,٢٠٧,٤٢٦)	(٣٠,٣٥٨)	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	والتنبي
١٢,٨٦٣,٠٩٩	١١,٦٦١,٣٥٩	٧,٩٢٥,٤١٧	١٩٠,٨٣٠	٣,٥٤٥,٠١٢	فوائد معلقة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٢٥٣,٠٥٣	٢,١١٩,٠٢٥
٥,١١٤	-
٢,٢٥٨,١٦٧	٢,١١٩,٠٢٥
-	-
١٣,٧٤٨	٦٥٥
١١,٧٨٩	٧,٤٠٦
(٤,٧٠١)	(٣٠,٥٧٥)
(١٥٩,٩٧٨)	-
٢,١١٩,٠٢٥	٢,٠٩٦,٥١١

رصيد بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)  
اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩  
رصيد بداية السنة المعدل  
الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الأولى  
الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية  
الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة  
المردود من المخصص  
ديون معدومة خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٠١,١٦٠	١,٢١٥,٦٥٠	رصيد بداية السنة
-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(٨,٢٢٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٨٥,٥١٠)	-	الفوائد المعلقة المعدومة
١,٢١٥,٦٥٠	١,٢٠٧,٤٢٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	المستحقة والمشكوك في		غير المستحقة وغير المشكوك في		
	تخصيلها	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	تخصيلها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٩٦٥,١٩٦	٣,٣٠٥,٥٨٠	٢٥٦	٢٠,٥٥٩	١,٦١٠,٩٤٣	١٠,٠٢٧,٨٥٨
١٦,١٩٧,٧٧٤	٣,٣٢٢,٠٢٣	٤٩٤	٤٥٥,٧٩٠	١,٢٠١,٣١٠	١١,٢١٨,١٥٧
					٢٠١٩
					٢٠١٨

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم العاملة المتوقع تخصيلها بالكامل، علماً بأن معظم الارصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٥٧١,٣٦٣	١,٠٧٣,٨٧٨	اسهم شركات متداولة

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٨٨٤	١٠,٠٣٤	اسهم شركات متداولة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

		(٩) أرصدة مدينة أخرى	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٣٥٥,٤٨٠	٤٨٣,١٦٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	
٢١٣,٣٢٧	٢٢٨,٤٥٠	تسوية التداول	
٧٩,٥٨١	١٠٩,٨٥٦	مصاريف مدفوعة مقدما	
١٣٠,٩٨١	١٢٠,٦٢٠	صندوق ضمان التسوية وتأمينات مستردة	
٤٤,٤٠٨	٧٠,٧٤٣	أخرى	
٨٢٣,٧٧٧	١,٠١٢,٨٣٤		

(١٠) 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 ٢٠١٩، علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

- 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، يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) - والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الأفتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني، هذا وقد بلغ المبلغ ١١٣,٩١٥ دينار أردني.

(١١) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(١,٥٣٦)	(٢,٦٩٢)	الرصيد في بداية السنة
(١,٧١٨)	٢,١٥٠	صافي ارباح (خسائر) غير متحققة
-	-	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
٥٦٢	(٦,٠٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٦٩٢)	(١,١٤٤)	الرصيد في نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٢) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٨٨,٢٧٣	٥٥,١٠٨	١,١٨٨,٢٧٣	٥٥,١٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية يسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراه.

(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	الأفراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٩,٦٤٩	٣٦٣,٧٢٩	٣٢٤,٤٧٩	١٦,٨٣٦	٢٢,٤١٤	ذمم عملاء الوساطة المحلية
٣,٤٩٩,٢٣٢	٦,٤٩٥,٤١٣	٦,٤٣٠,٨٨٩	١٦,٤٧١	٤٨,٠٥٣	ذمم عملاء الوساطة الدولية
٩٣٢,٠٩٢	١,٣٦٧,١٠٥	١,٢٥٦,٣١٥	٥	١١٠,٧٨٥	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٣,٠٤٤,٥٠٦	٩١٥,٠٧٨	٤٢٩,٠٠٦	٥٨,٥٩١	٤٢٧,٤٨١	ذمم عملاء محافظ مدارة اقليمية
٧,٧٩٥,٤٧٩	٩,١٤١,٣٢٥	٨,٤٤٠,٦٨٩	٩١,٩٠٣	٦٠٨,٧٣٣	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
(٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٤,٣٠٥	٤٤,٧٨٤	أمانات للغير
-	-	تسوية تداول
٤٥,٢٥٩	٣٧,٧٢٢	مصاريف مستحقة وأخرى
<u>٧٩,٥٦٤</u>	<u>٨٢,٥٠٦</u>	

(١٥) إيرادات فوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٣٥,٢٣٨	١,٤٢٧,٠٠٧	فوائد التعامل بالهامش
١٢٨,١٨٦	١٠٧,٥٥٧	فوائد ودائع بنكية
١,٤٤٣	-	فوائد موجودات مالية
<u>١,٤٦٤,٨٦٧</u>	<u>١,٥٣٤,٥٦٤</u>	

(١٦) (أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٩,١٣٦	٨٠,٦٧٠	أرباح بيع موجودات مالية
٦٤,٦٢٩	٧٩,٨١٧	توزيعات أرباح نقدية
(١٦٥,١٥٠)	(٩٠,٣٤٠)	خسائر تقييم موجودات مالية
<u>(٣١,٣٨٥)</u>	<u>٧٠,١٤٧</u>	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

<u>(١٧) مصاريف ادارية</u>		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٢٧٥,٩٩٦	١,٥٨١,٩٣٥	رواتب ومكافآت وعلاوات
١٣٤,٧٥٥	١٤٦,٢٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٩,٩٩٤	١٠٦,٦٤٠	خدمات المباني
١٠٤,٠٦٠	١٠٣,٩٠٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٥٩,٤٧٨	٧٧,٥٩١	تأمين
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
٣٧,٩٣٧	٦٠,٦١٨	سفر وتقلات
٤٩,٩٩٤	٥٩,٥٤٣	رويترز وبلومبيرغ
٤٩,٥٦٠	٥٢,١٩٧	رسوم حكومية
٥٢,١٣٦	٣٨,٢٨٠	أتعاب مهنية
٣٦,١٧٠	٣٥,١٤٨	اشتراكات ورسوم ورخص
١٥٩,٤٨٧	٣٢,٨٩٤	تسويق وإعلانات
١٥,٩٩١	٢١,١١١	تدريب وتطوير الموظفين
١٧,٣٥٣	٢٠,٨٩٩	بريد وهاتف
١٢,٣٧٤	٢٠,٦١٠	انترنت وتطوير مواقع
١٢,٤٠٥	١٣,٢٣٥	ضيافة
١١,١٢١	١١,٢٣٠	صيانة
٨,٧٧٠	٨,١٥٢	امن وحماية
٧,٤٧٢	٦,٩٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٢,٨٥٣	٦,٨١٦	طوابع
٢٤,٣٥٣	-	صندوق حماية المستثمر
١٥,٢٢١	-	استشارات
٦٩,٣٥٠	٧,٢٤٢	أخرى
<u>٢,٣٣٤,٧٣٠</u>	<u>٢,٤٧٨,٢٥٤</u>	

(١٨) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,١٣٨	٥,٢٦٠	رصيد بداية السنة
(١٠٩,٨٦٢)	(١٢١,٨٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٥,٥٩٣	٤٧٥,٦٨٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢٩,٣٩١	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٥,٢٦٠</u>	<u>٣٥٩,٠٦٨</u>	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٥,٥٩٣	٤٧٥,٦٨٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٢٩,٩٩٨	٢٩,٥٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٣	(٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٩,٣٩١	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٢١٥,٠٠٥	٥٠٥,٢٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٩٨,١١٢	١,٨٥٩,٧٩٢	الربح المحاسبي
(١,٠٧٠,٧١١)	(٢٩٨,٢٢٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٠٤,٢٣٦	١٣٧,٣١٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٣١,٦٣٧	١,٦٩٨,٨٨٢	الربح الضريبي
%١٩,٥٨	%٢٧,١٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٢٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى عام ٢٠١٥، هذا وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٨
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣	-	-	-	(٨٣)	٨٣

خسائر غير متحققة موجودة مالية من خلال قائمة الدخل

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	
١,٠٤٧	٤٤٥	١,٥٩٠	-	(٢,١٤٩)	٣,٧٣٩	رصيد احتياطي القيمة العادلة
٤٦,٢٦٥	٢٥,٢٩٥	٩٠,٣٤٠	٩٠,٣٤٠	(١٦٥,٢٣٣)	١٦٥,٢٣٣	خسائر غير متحققة موجودات مالية
١١٦	١٠٦	٣٧٩	٣٧٩	(٤١٣)	٤١٣	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
٣,٨٤٩	١٨٣	٦٥٥	٦٥٥	(١٣,٧٤٧)	١٣,٧٤٧	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
٥٩٧,٥١٧	٥٩٢,٥٨٦	٢,١١٦,٣٧٨	٧,٤٠٦	(٢٥,٠١٦)	٢,١٣٣,٩٨٨	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة والفوائد المعلقة
٥,٦٠٠	٥,٦٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	مخصصات اخرى
٦٥٤,٣٩٤	٦٢٤,٢١٥	٢,٢٢٩,٣٤٢	١١٨,٧٨٠	(٢٢٦,٥٥٨)	٢,٣٣٧,١٢٠	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ 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 للإستثمار والتمويل بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧,٨١٢,٢٤٩	٨,٧٨٩,٦٦٧
٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠
<u>٧,٨٩٣,٢٤٩</u>	<u>٨,٨٧٠,٦٦٧</u>
٣٩٥,٠٢٧	٦٨٨,٩٥٥
١٢٤,٨٦٩	٩٧,٧٧٨
٣٠,٢٦٥	٧٤,٠٥٧
١٦٥,٠٠٠	٤٤٠,٤٠٠
(١١,٤٥٣)	(٢٣,٥٢٣)
<u>٧٠٣,٧٠٨</u>	<u>١,٢٧٧,٦٦٧</u>
<u>٤٨,٦٥٦,٤١١</u>	<u>٤١,٦٤١,٥٢٨</u>

عناصر قائمة المركز المالي:

ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني  
تأمينات نقدية

عناصر قائمة الدخل:

أيراد أتعاب ادارة محافظ استثمارية  
أيراد فوائد على الودائع لدى بنك المال الأردني  
أيراد عمولات بيع وشراء أوراق مالية  
أيرادات وعمولات تمويل الشركات  
مصاريف عمولات وفوائد

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٣٢,٤٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٢٧,٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٨٦٣,٠٩٩	١٢,٨٦٣,٠٩٩	١١,٦٦١,٢٥٩	١١,٦٦١,٢٥٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

(٢٢) 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	
			٢٠١٩
			الموجودات:
١٣,٣١٩,٣٤١	-	١٣,٣١٩,٣٤١	نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٦٦١,٢٥٩	-	١١,٦٦١,٢٥٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١,٠٧٣,٨٧٨	-	١,٠٧٣,٨٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٠٣٤	-	١٠,٠٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٢٤,٢١٥	-	٦٢٤,٢١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠١٢,٨٣٤	-	١,٠١٢,٨٣٤	ارصدة مدينة أخرى
٢٧,٧٠١,٥٦١	-	٢٧,٧٠١,٥٦١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٥٥,١٠٨	-	٥٥,١٠٨	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
٩,١٤١,٣٢٥	-	٩,١٤١,٣٢٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٥٩,٠٦٨	-	٣٥٩,٠٦٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٢,٥٠٦	-	٨٢,٥٠٦	ارصدة دائنة أخرى
٩,٦٣٨,٠٠٧	-	٩,٦٣٨,٠٠٧	مجموع المطلوبات
١٨,٠٦٣,٥٥٤	-	١٨,٠٦٣,٥٥٤	الصافي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			٢٠١٨
			<b>الموجودات:</b>
٩,٨٥٥,٥٣٨	-	٩,٨٥٥,٥٣٨	نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٨٦٣,٠٩٩	-	١٢,٨٦٣,٠٩٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١,٥٧١,٣٦٣	-	١,٥٧١,٣٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٨٤	٧,٨٨٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥٤,٣٩٤	٦٥٤,٣٩٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٣,٧٧٧	-	٨٢٣,٧٧٧	ارصدة مدينة أخرى
<u>٢٥,٧٧٦,٠٥٥</u>	<u>٦٦٢,٢٧٨</u>	<u>٢٥,١١٣,٧٧٧</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
١,١٨٨,٢٧٣	-	١,١٨٨,٢٧٣	ذمم شركات وساطة مالية
٧,٧٩٥,٤٧٩	-	٧,٧٩٥,٤٧٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٣	٢٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٩,٥٦٤	-	٧٩,٥٦٤	ارصدة دائنة أخرى
<u>٩,٠٦٨,٥٩٩</u>	<u>٢٣</u>	<u>٩,٠٦٨,٥٩٩</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>١٦,٧٠٧,٤٥٦</u>	<u>٦٦٢,٢٥٥</u>	<u>١٦,٠٤٥,١٧٨</u>	<b>الصافي</b>

**(٢٣) محافظ مدارة لصالح العملاء**

بلغت المحافظ المدارة لصالح العملاء ١٣٤,٨٣٠,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٨٨,٤٠٤,٣٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

**(٢٤) القضايا المقامة على الشركة**

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل عدم وجود قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ان الحركة على حساب المخصص هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٣٥٥,٥٠٠	-	رصيد بداية السنة
-	-	اضافات خلال السنة
(٣٥٥,٥٠٠)	-	المستخدم خلال السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية السنة

**(٢٥) أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب لبعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.