

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

حسب متطلبات المادة (٧١) تعليمات الترخيص والإعتماد 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 ببيانيا	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
١٣	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 ٢٠٢٠/١٢/٣١ 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 المسؤولية 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 :

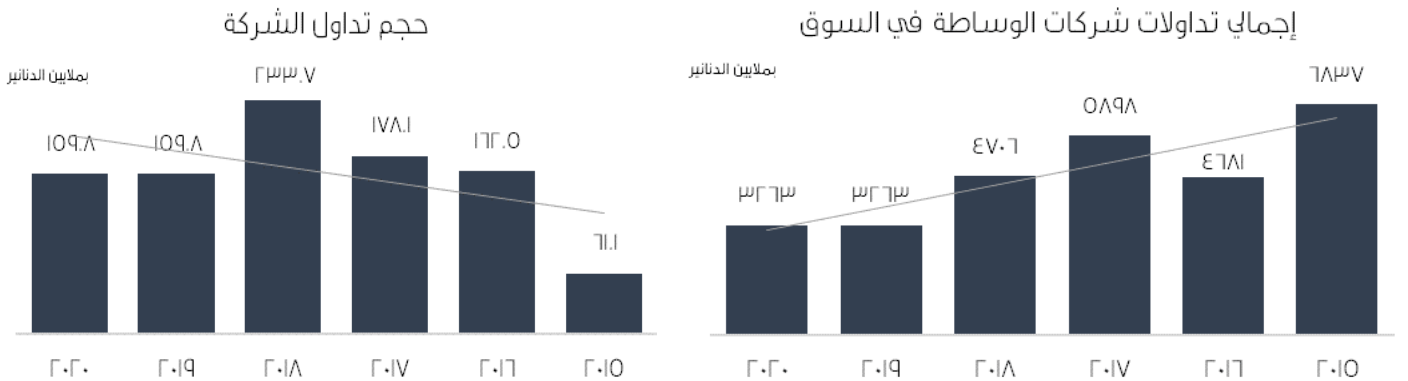
١. المساهمة في شركات اخرى
٢. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
٣. بورصات الأوراق المالية
٤. مكاتب سمسرة الأوراق المالية
٥. استشارات تجارية
٦. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
٧. استثمار الأوراق المالية
٨. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
٩. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة 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		ترتيب الشركة	الحصة السوقية
	الشركة	اجمالي تداولات شركات الوساطة في السوق		
٢٠١٥	٦١,٠٩٣,٥٩٧	٦,٨٣٧,٤١٣,٥٧٥	٦٠/٢٨	٠,٩٠٪
٢٠١٦	١٦٢,٤٥٢,٨٢٦	٤,٦٨٠,٧٦٨,٦٩٨	٥٧/١٠	٣,٥٠٪
٢٠١٧	١٧٨,٠٧٧,٣٦٠	٥,٨٩٧,٩٦٩,٨٩٣	٥٧/٧	٣,٠٠٪
٢٠١٨	٢٣٣,٦٦٠,٢٧٦	٤,٧٠٥,٥٩٧,١٨٨	٥٨/٥	٥,٠٠٪
٢٠١٩	١٥٩,٧٥٢,٣٣٣	٣,٢٦٢,٦١٧,٠٦٧	٥٦/٣	٤,٩٠٪
٢٠٢٠	١١٩,٧٥٢,٧٥٤	٢,١٧٩,١٣٢,٠٣٦	٥٦/٤	٥,٥٠٪



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 ٢٠٢٠ ما قيمته ٣,٤١ مليون دينار مقارنة مع ٢,٧٨ مليون دينار في عام ٢٠١٩، أي بارتفاع نسبته (٢٢,٧٪)، ويعود ذلك إلى ارتفاع إيرادات عمولات التداول بنسبة (٦٠,٨٪) عن العام السابق، في حين ارتفعت إيرادات وعمولات إدارة المحافظ بنسبة (٢٩,٨٪)، كما ارتفعت إيرادات الفوائد بنسبة (١٨,٨٪) عن عام ٢٠١٩.

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة ٢,٥٩ مليون دينار مقارنة مع ٢,٤٨ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩، أي بارتفاع نسبته (٤,٧٪).

- صافي الأرباح

ارتفعت صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (٣٠,٤٪) حيث حققت الشركة ١,٧٦٦ مليون دينار مقارنة مع ١,٣٥٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩.

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفعت إجمالي موجودات الشركة من ٢٧,٧٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ إلى ٤٢,٤٣ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

- حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية ١٥,٦٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١٨,٠٦ مليون دينار للعام السابق حيث قررت الهيئة العامة لشركة المال الأردني في اجتماعها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تخصيص مبلغ ٤ ملايين دينار أردني لتوزيعها على المالك بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المدورة لسنة ٢٠١٩، كما تم تدوير مبلغ ١,٥٢١ مليون دينار من صافي ربح الفترة، و إضافة مبلغ ٢٤٥ ألف دينار إلى حساب الاحتياطي الاجباري ضمن بنود حقوق الملكية.

النسب المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠
%٥,٠٧	%٥,٠٤
%٧,٧٩	%١٠,٤٨
%٣٠,٤٣	%٣٣,٢٩

العائد على إجمالي الموجودات
العائد على حقوق المساهمين
هامش الربح الصافي

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

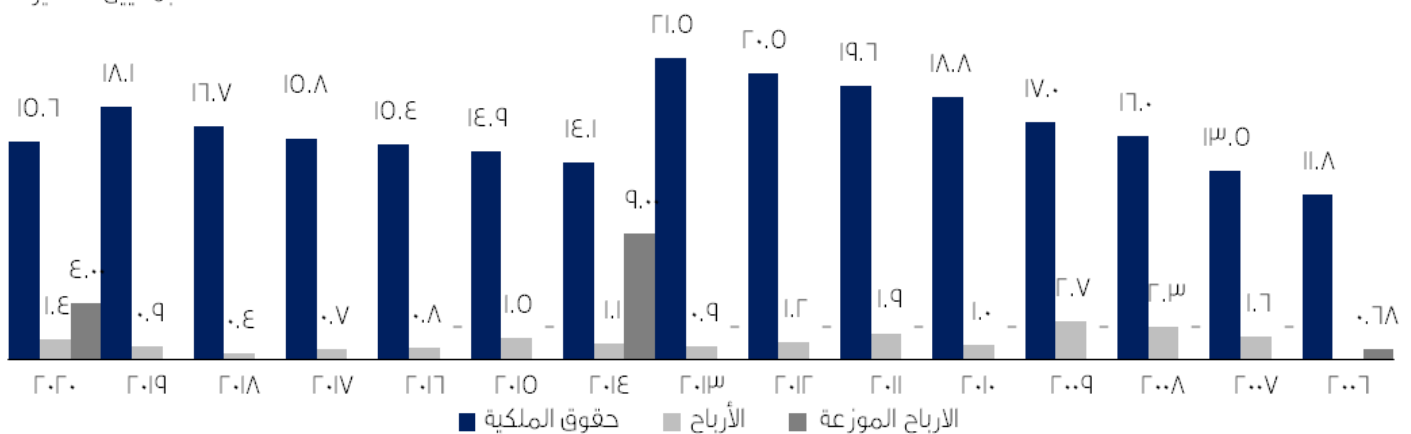
تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً

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	-
٢٠٢٠	١٥,٦٣	١,٧٧	٤,٠٠

السلسلة الزمنية للأرباح و حقوق 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 امبريال بریطانيا	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 للتعبئة. ٢. شركة صناعات التعبئة والتغليف. ٣. شركة المصادر. ٤. كينغز اكايمي ٥. الملكية الأردنية ٦. جامعة القدس. ٧. الجمعية الأرثوذكسية. ٨. بنك المال الأردني ٩. المصرف الاهلي العراقي. ١٠. شركة كابيتال انفستمنٹس 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 ٢٠٢٠

الاسم	المنبص	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
عدي نايف السلامين	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٢/٦	الماجستير في التمويل والمحاسبة من كلية وارتن للأعمال في جامعة بنسيفانيا، ودرجة البكالوريوس في علوم وهندسة الحاسوب بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف من جامعة بنسيفانيا.	مؤسس مجموعة iMENA - وهي شركة تعمل في مجال الإنترنت والأعمال المتنقلة للمستهلكين والشركات في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - والمؤسس المشارك والرئيس التنفيذي لشركة OpenSooq.com - وهي منصة سوق رائدة على الإنترنت في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لبيع السلع أو شراؤها أو الإعلان عنها والخدمات. وقد قاد مشاريع استشارية استراتيجية لتسويق التكنولوجيا في شركات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ودخول الأسواق، ومصادر الصفقات والهيكل في الأردن والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وليبيا. في السنوات السابقة، عمل السيد سلامين كنائب رئيس وعضو في فريق الاستثمار في مجموعة أبراج، كما عمل في شركة ميريل لينش لمديري الاستثمار في نيويورك ونيو جيرسي.	-
"أحمد معين" هشام فخري الطبغشلي	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٢/٦	ماجستير في الرياضيات من جامعة أكسفورد في المملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في الرياضيات من جامعة فيكتوريا في ولنجتون في نيوزيلندا مع مرتبة الشرف، وشهادة البكالوريوس في الرياضيات من جامعة كانتربري في نيوزيلندا.	بدأ حياته المهنية في دين ويدر إنترناشيونال في لندن، وهو خبير في أسواق رأس المال يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في أسواق الولايات المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وكما شغل سابقاً لمدير التنفيذي لقسم الوساطة في INBK CAPITAL، الذراع الاستثمارية لبنك الكويت الوطني، رئيس مجلس إدارة تنفيذي ورئيس قسم الأسواق المالية وحسابات المؤسسات WR Hambrecht CO، رئيس مجلس إدارة تنفيذي keyBanc المدير العام المبيعات المؤسسية في الوساطة Jefferies Internation	مصرف الائتمان العراقي The Credit bank of Iraq. Iraq AFC العراق (المحدودة). AFC Iraq (Ltd) Cayman Islands

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
عبد الله سعد عاصم الجنابي	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	تخرج من Global Aviator في عام ٢٠٠٢.	يشغل حالياً منصب نائب رئيس شركة الجنابي التي تعد واحدة من الشركات الرائدة في العراق في مجال الطيران والزراعة والتجارة والتصنيع والبنوك والتأمين والنقل والشحن والعقارات والضيافة والإعلام والإعلام، البناء، والأمن. مقرها الرئيسي في بغداد، العراق، مجموعة الجنابي لديها أكثر من ٤٠٠٠ موظف في جميع أنحاء شركات محفظتها، ولها مكاتب قائمة في الإمارات العربية المتحدة والأردن ولبنان تلبي مختلف المشاريع في جميع أنحاء المنطقة وشبكة واسعة من العملاء.	-
دوسر "محمد علي" شرفشفي	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	البكالوريوس في إدارة العقارات الحضرية من المملكة المتحدة في عام ٢٠٠١	عملت في مجال الاستشارات الرئيسية لإدارة العقارات على مدى العشر سنوات الماضية، ثم عملت في مجال الاتصالات السلكية واللاسلكية، والتي تعتبر الرائدة في هذا المجال في العراق ممثلة بزين العراق، ثم في مجال الاتصالات الفلسطينية.	١. مؤسسة نهر الاردن. ٢. بنك المال الأردني
طارق مازن سميح دروزة	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية والتسويق والقليل في مجال الدعاية من جامعة ماركيت، والماجستير في السياسة العامة تخصص مالية ورعاية صحية، من كلية هاريس للسياسة العامة في جامعة شيكاغو.	انضم إلى شركة الحكمة للأدوية في عام ٢٠٠٨ كمساعد مبيعات وتسويق، ومنذ ذلك الحين، شغل العديد من المناصب والتي لها دور رئيسي في المجموعة. في عام ٢٠١٠، انضم إلى ويست وارد، فرع شركة الحكمة الأمريكية، حيث عمل كمدير مشاريع ثم مدير الحسابات، حيث عمل في قطاع المستشفيات، ثم عمل مدير مبيعات أول، ثم مديراً للمبيعات المحلية والدولية لشركة ويست وارد للأدوية. بعد ذلك انتقل إلى شركة الحكمة في الأردن ليؤسس قطاع الأعمال في مجال المستشفيات حيث اعتبر الأول في المنطقة. وكان من أهم إنجازاته خلال تلك الفترة دوره الفعال في الإطلاق "الحكمة المتخصصة" في مصر.	

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للشركة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
سامي بهاء ممدوح النابلسي	الرئيس التنفيذي	٢٠١٨/٠٤/١	حاصل على بكالوريوس علوم مالية ومحاسبة من جامعة McGill في كندا، وماجستير في ادارة الاعمال تخصص علوم مالية من of Institute York New Technology وشهادة المحلل المالي المعتمد (CFA Charter holder)	يتمتع بخبرة واسعة تمتد إلى ٢٢ 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
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 ٢٥ عاماً من الخبرة في مجال الوساطة المالية والاستثمار وإدارة الموجودات وإدارة الصناديق والاستثمارات الخاصة ، حيث عمل في عدة شركات منها شركة جوردانفست وبنك الصادرات والتمويل (سابقاً) والشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة الأردن دبي للاستثمار، وقد كان عضواً في مجالس إدارة كل من الشركة الأولى للتأمين، وبنك الأردن دبي الإسلامي، والإردن دبي للأموال، والشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي، وشركة تطوير الشمال، وشركة اليرموك للتأمين.	الاردنية للصناعات الخشبية

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة (٤١) موظف شامل موظفي الادارة العليا خلال عام ٢٠٢٠ بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

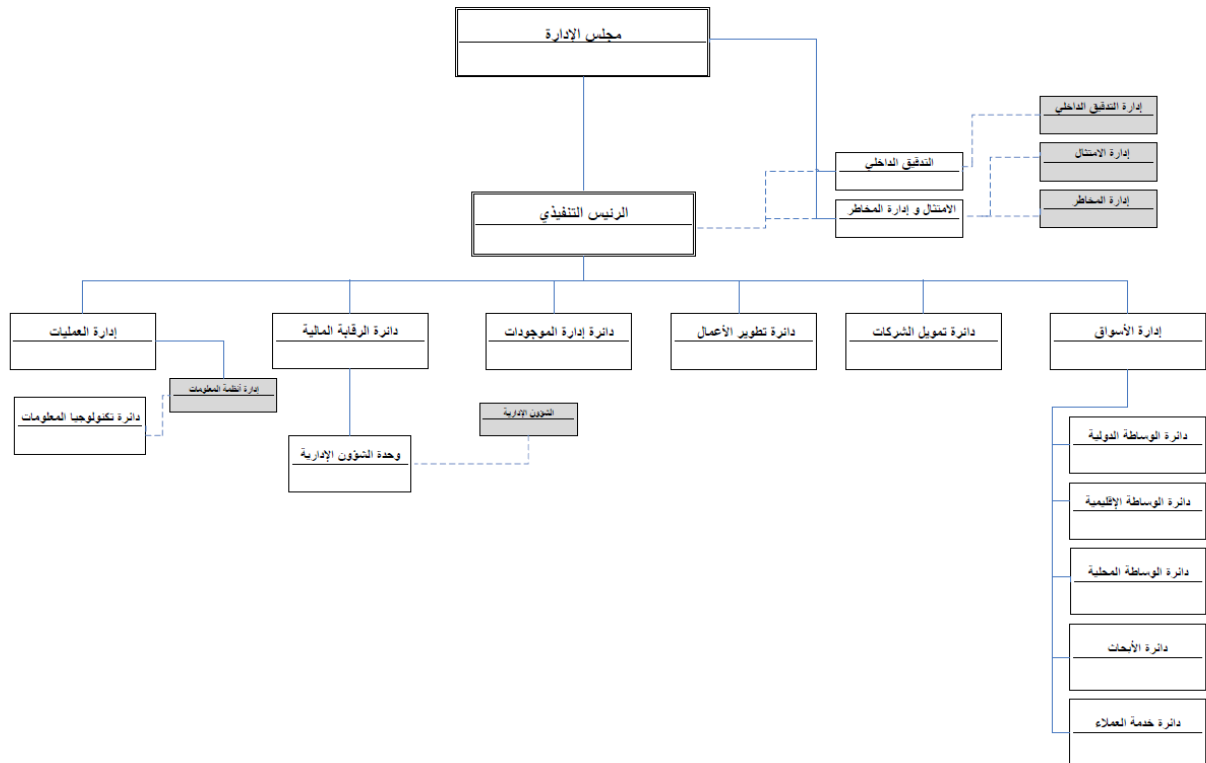
المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٩
بكالوريوس	٢٦
كلية مجتمع	١
الثانوية العامة	١
دون الثانوية	٤
CFA	٤ ضمن التصنيفات اعلاه

كشف بأسماء الموظفين:

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
وسيم هيثم علي جمعة	مدير دائرة ادارة الموجودات	ماجستير
محمد جمال صادق السلايحه	مدير الاسواق الدولية	ماجستير
شاكر 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
حسين فؤاد كاظم الزبيدي	نائب مدير - دائرة تمويل الشركات	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 دلى	مدير مكتب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس
أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد	ضابط عمليات	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
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 مذيّب علاوى	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
علاء ايمن شعبان	وسيط مالي سوق اقليمي	بكالوريوس
غالب وائل غالب مهيار	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
غاليه 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 الأزهرى	مشرف رقابة على أعمال الشركة	بكالوريوس
مهدي مامون مهدي الجمل	وسيط مالي - اسواق دولية	بكالوريوس
مهند غازي ضيف الله رواقه	وسيط مالي رئيسي - اسواق دولية	بكالوريوس
نداء شاهر بشريف حمدان	وسيط مساعد	بكالوريوس
اسلام وليد صالح	وسيط مساعد	بكالوريوس
جوزيف غسان سليمان مخامرة	وسيط مالي رئيسي - اسواق دولية	بكالوريوس
وليد جمال محمد مصطفى	محاسب رئيسي	بكالوريوس
عبد الرحمن اسماعيل حافظ ابو لبده	وسيط مساعد	بكالوريوس
غدير تيسير مزيد الشوفي	موظف خدمة عملاء	سكترتاريا
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
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 36th CBOE Risk Management Conference	١	دائرة الوساطة الدولية	امريكا
٢	IDA Integrated Development Academy Securities (CISI Training Course)	٧	دائرة الوساطة الدولية والاقليمية ودائرة العمليات ودائرة الرقابة على العمليات ودائرة خدمة العملاء	داخل الاردن
٣	IDA Integrated Development Academy Introduction in investment (CISI Training Course)	٣	دائرة الوساطة الدولية	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

وردت في الإيضاح رقم ٢٥ ضمن البيانات المالية المدققة.

١٠- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

نظرا الى سعيينا الدائم لتوسيع وتنويع خدمات الشركة الاستثمارية المقدمة لعملائها، بدأت الشركة بتقديم خدمة التداول بالعملات والمعادن الثمينة والنفط والسلع من خلال منصة تداول (Capinvest Forex - CIF)، والتي تقدمها الشركة حاليا بالإضافة إلى منصة (Capinvest Trader - CIT) التي توفر إمكانية التداول بالأسهم وخيارات البيع والشراء في الأسواق العربية والعالمية . كما ستقوم الشركة خلال العام القادم بتقديم خدمة الاستثمار في صناديق الاستثمار المشترك من خلال منصة (Capinvest Trader - CIT) بحيث تمكن عملائها من الوصول إلى مئات صناديق الاستثمار المشترك المدارة من قبل أكبر وأشهر بيوت الاستثمار العالمية بكل يسر وسهولة.

١١ - اتعاب مدققي الحسابات

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام ٢٠٢٠ ما مقداره ١٢,٧٦٠ هـ دينار شاملة ضريبة المبيعات.

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

إقرار

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


بشار محمد عبد الغني العمد
الرئيس التنفيذي بالوكالة



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

- 13- إقرار 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 2020/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة برايس و ترهاوس كوبرز " الاردن " وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.


بشار محمد عبد الغني العمد
الرئيس التنفيذي بالوكالة


رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي


باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

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

إقرار

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



بشار محمد عبد الغني العمد
الرئيس التنفيذي بالوكالة



رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي



باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

١٥ - البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام ٢٠٢٠.
- 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 ٢٠٢٠

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صفحة

١ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٢	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى شريك 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 ٢٠٢٠، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠،
- 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 السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

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 (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي 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 للمعايير الدولية للتقارير المالية. إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لفرض 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 المثلق 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 إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجمعة 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 إحتيال 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 ومعقولة 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، فينوبج علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

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 برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"




إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ آذار ٢٠٢١

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١٣,٣١٩,٣٤١	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٥	نقد و ارسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٦٦١,٢٥٩	١٨,٣٣٢,٣٢٦	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
١,٠٧٣,٨٧٨	-	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٠٣٤	٧٧٧,٨٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٤,٢١٥	٧٧٠,٤٩٣	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠١٢,٨٣٤	٢,٢٧٤,٦٢٨	٩	ارصدة مدينة اخرى
٢٧,٧٠١,٥٦١	٤٢,٤٣١,١٤٤		مجموع الموجودات
مطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٥٥,١٠٨	٢,٥١٣,٨٩٨	١٢	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٩,١٤١,٣٢٥	١٨,٩٦٩,٧٢٢	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٥٩,٠٦٨	٦١٨,٠٢٢	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٢,٥٠٦	٤,٦٩٩,٢٧٣	١٤	ارصدة دائنة اخرى
٩,٦٣٨,٠٠٧	٢٦,٨٠٠,٩١٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٢,٥٢١,٢٩٤	٢,٧٦٦,٦٧٣	١٠	إحتياطي اجباري
(١,١٤٥)	(١٩٩,١٧٨)	١١	إحتياطي القيمة العادلة
٥,٥٤٣,٤٠٥	٣,٠٦٢,٧٣٤		أرباح مدورة
١٨,٠٦٣,٥٥٤	١٥,٦٣٠,٢٢٩		صافي حقوق الملكية
٢٧,٧٠١,٥٦١	٤٢,٤٣١,١٤٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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 ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
١,٥٣٤,٥٦٤	١,٨٢٣,٤٤٧	١٥	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
١,٢٣٦,٤٨٤	١,٩٨٨,١٣٦		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
١,٠٤١,١٤٥	١,٣٥٠,٩٧٩		إيرادات وعمولات تمويل الشركات
٤٩٩,٣١٧	٦٧,٠٩٠		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٠,١٤٧	-	١٦	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦,٠٠٠		فروقات عملة
٦٤,٤٧١	٦٤,٧٠٧		إيرادات أخرى
٤,٧١٣	٤,٨٠٠		مجموع الإيرادات
٤,٤٥٠,٨٤١	٥,٣٠٥,١٥٩		
			ينزل: المصاريف
			مصاريف إدارية
٢,٤٧٨,٢٥٤	٢,٥٩٤,٧٧٠	١٧	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١٣٥,٣٠٩	١٠٠,٤٤٠		المقتطع (المردود) من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٥١٤)	١٥٦,١٦٧	٦	مجموع المصاريف
٢,٥٩١,٠٤٩	٢,٨٥١,٣٧٧		
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١,٨٥٩,٧٩٢	٢,٤٥٣,٧٨٢		ضريبة الدخل
(٥٠٥,٢٤١)	(٦٨٧,٧٠٧)	١٨	ربح السنة
١,٣٥٤,٥٥١	١,٧٦٦,٠٧٥		

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 ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٧٦٦,٠٧٥	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	
(١٩٩,٤٠٠)	١,٥٤٧
(١٩٩,٤٠٠)	١,٥٤٧
١,٥٦٦,٦٧٥	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 ٢٠٢٠

المجموع	أرباح مقدرة **	إحتياطي القيمة العادلة *	إحتياطي إجباري	رأس المال المنفوع		
					دينار	دينار
١٨,٠٦٣,٥٥٤	٥,٥٤٣,٤٠٥	(١,١٤٥)	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٠	
١,٥٦٦,٦٧٥	١,٧٦٦,٠٧٥	(١٩٩,٤٠٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
-	(١,٣٦٧)	١,٣٦٧	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(٢٤٥,٣٧٩)	-	٢٤٥,٣٧٩	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٠)	
١٥,٦٣,٢٢٩	٣,٠٦٢,٧٣٤	(١٩٩,١٧٨)	٢,٧٦٦,٦٧٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى الإحتياطيات	
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
١٦,٧٠٧,٤٥٦	٤,٣٧٤,٨٣٣	(٢,٦٩٢)	٢,٣٣٥,٣١٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٩	
١,٣٥٦,٠٩٨	١,٣٥٤,٥٥١	١,٥٤٧	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	
-	(١٨٥,٩٧٩)	-	١٨٥,٩٧٩	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	
١٨,٠٦٣,٥٥٤	٥,٥٤٣,٤٠٥	(١,١٤٥)	٢,٥٢١,٢٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى الإحتياطيات	
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	

* يحظر التصرف بمبلغ ١٩٩,١٧٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل الرصيد السالب من إحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١,١٤٥ دينار).

** تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٧٧٠,٤٩٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦٢٤,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار	دينار	
١,٨٥٩,٧٩٢	٢,٤٥٣,٧٨٢	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٢,٥١٤)	١٥٦,١٦٧	تعديلات:
٩٠,٣٤٠	-	المقتطع (المردود) من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٨٠,٦٧٠)	-	خسائر تقييم الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٥,٣٠٩	١٠٠,٤٤٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٤,٤٧١)	(٦٤,٧٠٧)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١,٩١٧,٧٨٦	٢,٦٤٥,٦٨٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
١,٢٢٤,٣٥٤	(٦,٨٢٧,٢٣٤)	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٤٨٧,٨١٤	١,٠٧٣,٨٧٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١٨٩,٠٥٧)	(١,٢٦١,٧٩٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٤٥,٨٤٦	٩,٨٢٨,٣٩٧	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٤٢	٦١٦,٧٦٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(١,١٣٣,١٦٥)	٢,٤٥٨,٧٩٠	أرصدة دائنة أخرى
٣,٦٥٦,٥٢٠	٨,٥٣٤,٤٨٦	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٢١,٨٧٩)	(٤٩٧,٤٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٥٣٤,٦٤١	٨,٠٣٧,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٣,٣٥٧,٠٧٨	-	الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٠٧٣,٨٧٨)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
-	٢٩,٠٧٧	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٣٥٧,٠٧٨	(١,٠٤٤,٨٠١)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(١٣٥,٣٠٩)	(١٠٠,٤٤٠)	توزيعات أرباح
(١٣٥,٣٠٩)	(٤,١٠٠,٤٤٠)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦,٧٥٦,٤١٠	٦,٨٩١,٧٥٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٤,٤٧١	٦٤,٧٠٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٤٩٨,٤٦٠	١٣,٣١٩,٣٤١	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٣,٣١٩,٣٤١	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	حركات غير نقدية
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مستحقة
		أرباح مدورة

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 وبأشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك المال الاردني، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشμισاني.

تمارس الشركة إدارة الإستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم إستشارات مالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين والإستثمار في الاوراق 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 ٧ شباط ٢٠٢١.

(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 للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء ما ورد في إيضاح ١-٢-٢.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨)، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:

- (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية،
- (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية
- (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

• التعديلات على الإطار المفاهيمي - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بآثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث الاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

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 مبدئياً 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 المبدئي، 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 المبدئي، 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 المبني، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معن 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.

- 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 ولبيع 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 الآخر، تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار، وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر 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 يقرر 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 الآخر عند الشراء.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المنحقة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند 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 الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/الى 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 التدني،
- 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 المسدّد 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 بدقّة 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، و ذمم عملاء الوساطة المالية لمدرجون ضمن المرحلة الثالثة.

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 لمثل 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 التكلفة 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 تدني 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، وبناء على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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 بالعملة 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 بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

٩-٢ المخصصات

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

١٠-٢ تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

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

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

١١-٢ منافع الموظفين

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

١٢-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

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

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

علماً أن النسبة المحتسبة على بنود الموجودات والمطلوبات مؤجلة الضريبة هي ٢٨٪ حسب تعليمات القانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

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

١٤-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة، يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة.

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

أ 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 ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح السنة دينار	
		٢٠٢٠
١	٢٠٣,٤٣٩	دينار أردني
١	١,٧٠٩	يورو
١	١٩,٤٠٣	دولار
١	٥١,٠٠٩	الجنيه الإسترليني
		٢٠١٩
١	١٥٧,٠٢٣	دينار أردني
١	٢,٦١٢	يورو
١	٢٣,٦٠٧	دولار
١	٣٧,٩٦١	الجنيه الإسترليني

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٣) إدارة المخاطر (تتمة)

١-٣ مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فيما يلي فحوة أسعار الفائدة:

%	المجموع دينار	عناصر بنون فائدة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة إلى ٣ دينار	من ٦ أشهر إلى سنة دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	أقل من شهر واحد دينار	
(%٥٠,٠ - %٠,٥)	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	١١,٦١١,٠١٩	-	-	-	-	٢,٢٨٧,٥٣٧	٦,٣٧٧,٢٥١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(%١٣,٢٥ - %٩,٠)	١٨,٣٢٢,٣٢٦	١,٣٦١,٨٨٢	-	٥,٩٦٨,٨٦١	٢,٣٧٢,١٥١	١,٧٣٠,٩٨٢	-	٦,٨٩٨,٤٥٠	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٧٧٧,٨٩٠	٧٧٧,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بفصلي
	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٧٧٠,٤٩٣	٧٧٠,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٢,٢٧٤,٦٢٨	٢,٢٧٤,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٤٢,٤٣١,١٤٤	١٦,٧٩٥,٩١٢	-	٥,٩٦٨,٨٦١	٢,٣٧٢,١٥١	٤,٠١٨,٥١٩	-	١٣,٢٧٥,٧٠١	أرصدة مدينة أخرى
									مجموع الموجودات
	٢,٥١٣,٨٩٨	-	-	-	-	-	-	٢,٥١٣,٨٩٨	المطلوبات
	١٨,٩٦٩,٧٢٢	١٨,٩٦٩,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	ذمم مستحقة لشركت وساطة
	٦٣,٩٠٢	٦٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
	٤,٦٩٩,٢٧٣	٤,٦٩٩,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	٢٦,٨٠٠,٩١٥	٢٤,٦٨٧,٠١٧	-	-	-	-	-	٢,٥١٣,٨٩٨	أرصدة دائنة أخرى
	١٥,٦٣٠,٢٢٩	١٥,٦٣٠,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
	٤٢,٤٣١,١٤٤	٣٩,٩١٧,٢٤٦	-	-	-	-	-	٢,٥١٣,٨٩٨	حقوق الملكية
	-	(١٣,١٢١,٣٣٤)	-	-	-	-	-	١٠,٧٦١,٨٠٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	-	-	٢٣,١٢١,٣٣٤	٢٣,١٢١,٣٣٤	٥,٩٦٨,٨٦١	٢,٣٧٢,١٥١	٤,٠١٨,٥١٩	١٠,٧٦١,٨٠٣	فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي
	-	-	٢٣,١٢١,٣٣٤	٢٣,١٢١,٣٣٤	٢٣,١٢١,٣٣٤	١٧,١٥٦,٤٧٣	١٤,٧٨٠,٣٢٢	-	فرق الحسابية التراكبي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٣) إدارة المخاطر (تتمت)

١ مخاطر أسعار الفائدة (تتمت)

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

%	المجموع دينار	عناصر بدون فائدة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة إلى ٣ سنوات دينار	من ٦ أشهر إلى سنة دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	٢ شهور حتى ٣ شهور دينار	أقل من شهر واحد دينار	
٥٠,٢ - ٧٠,٥ %	١٣,٣١٩,٣٤١	٤,٠٠٦,٩٠٦	-	-	-	-	-	٩,٣١٢,٤٣٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٣,٧٥ - ٢٩,٥ %	١١,٦٦١,٢٥٩	-	-	-	٣,٤٩٥,١٧٠	٣,٥١٤,٦٥٨	١,٣٤٦,٨٩٦	٣,٣٠٤,٥٣٥	نقد وأرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
	١٠,٠٣٤	١٠,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	الذمم المدينة لعلاء الوساطة المالية - بالصفائي
	١,٠٧٣,٨٧٨	١,٠٧٣,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٦٢٤,٢١٥	٦٢٤,٢١٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١,٠١٢,٨٣٤	١,٠١٢,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
	٢٧,٧٠١,٥٦١	٦,٧٢٧,٨٦٧	-	-	٣,٤٩٥,١٧٠	٣,٥١٤,٦٥٨	١,٣٤٦,٨٩٦	١٢,٦١٦,٩٧٠	أرصدة مدينة أخرى
									مجموع الموجودات
٣٥ - ٧٢ %	٥٥,١٠٨	-	-	-	-	-	-	٥٥,١٠٨	المطلوبات
	٩,١٤١,٣٢٥	٩,١٤١,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	ذمم مستحقة لشركت وساطة
	٣٥٩,٠٦٨	٣٥٩,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	الذمم الدائنة لعلاء الوساطة المالية
	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
	٨٢,٥٠٦	٨٢,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	٩,٦٣٨,٠٠٧	٩,٥٨٢,٨٩٩	-	-	-	-	-	٥٥,١٠٨	أرصدة دائنة أخرى
	١٨,٠٦٣,٥٥٤	١٨,٠٦٣,٥٥٤	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
	٢٧,٧٠١,٥٦١	٢٧,٦٤٦,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
	-	(٢٠,٩١٨,٥٨٦)	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	-	-	٢٠,٩١٨,٥٨٦	٢٠,٩١٨,٥٨٦	٣,٤٩٥,١٧٠	٣,٥١٤,٦٥٨	١,٣٤٦,٨٩٦	١٢,٥٦١,٨٦٢	فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي
	-	-	-	-	-	١٧,٤٢٣,٤١٦	١٣,٩٠٨,٧٥٨	-	فرق الحسابية التراكمي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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:

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
٢٠٢٠		
١٠	-	٧٢,٠٨٩
١٠	-	٥,٧٠٠
١٠	-	-
بورصة عمان		
البورصات الإقليمية		
البورصات الدولية		
٢٠١٩		
١٠	١٠١,٠٨٨	١,٠٠٣
١٠	٦,٣٠٠	-
١٠	-	-
بورصة عمان		
البورصات الإقليمية		
البورصات الدولية		

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

٣-٣ مخاطر الائتمان

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

تقوم الشركة بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة 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 ٥١٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦٤٪ كما في 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:

أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠		
١٨,٩٦٩,٧٢٢	-	١٨,٩٦٩,٧٢٢
٢,٥١٣,٨٩٨	-	٢,٥١٣,٨٩٨
٢١,٤٨٣,٦٢٠	-	٢١,٤٨٣,٦٢٠
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		
ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية		
المجموع		
٢٠١٩		
٩,١٤١,٣٢٥	-	٩,١٤١,٣٢٥
٥٥,١٠٨	-	٥٥,١٠٨
٩,١٩٦,٤٣٣	-	٩,١٩٦,٤٣٣
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		
ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية		
المجموع		

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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.

التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار	
		٢٠٢٠
١٠	٦٥٤	جنيه إسترليني
١٠	٤,٧٩٤	يورو
١٠	٣٧,٩٨٢	ريال سعودي
١٠	٧٤٧	درهم إمارتي
		٢٠١٩
١٠	٢٥٩	جنيه إسترليني
١٠	١٣	يورو
١٠	٦٦,٠٥٦	ريال سعودي
١٠	٢,٧٥٤	درهم إمارتي

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 رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٥,٦٣٠,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٨,٠٦٣,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(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 والافتراسات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ- ضريبة الدخل

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

ب- 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 الملان.

ج- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهريّة 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 جوهريّة 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 جوهريّة 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.

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

هـ- أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون 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 المبني، إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

و- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- معرفة أن المقرض 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 المقرض 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 تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

ز- 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 وإرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			
المجموع	خارجية	خارجية	محلية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢٥٧,٣٩٧	١٣,٣١٤,٢٩٥	٤,٥١٨,٤١٧	٦,٥٣٧,٩٣٤	١,٧٣٨,٩٨٠	٦,٧٧٦,٣٦١
٧,٠٦١,٩٤٤	٦,٩٦١,٥١٢	-	-	٧,٠٦١,٩٤٤	٦,٩٦١,٥١٢
-	-	-	-	-	-
١٣,٣١٩,٣٤١	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٤,٥١٨,٤١٧	٦,٥٣٧,٩٣٤	٨,٨٠٠,٩٢٤	١٣,٧٣٧,٨٧٣

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٢٥٧,٣٩٧	١٣,٣١٤,٢٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٧,٠٦١,٩٤٤	٦,٩٦١,٥١٢	
١٣,٣١٩,٣٤١	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	الأفراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٠٠,٠٣٣	٥,٦٧٠,١٦٨	١,٨٥٣,٣٧٢	١٥٥,٩٦٨	٣,٦٦٠,٨٢٨	ذمم عملاء الوساطة المحلية
٩,٩٩٦,٨٩٤	١٣,٢٤٧,٨٤٠	٩,٣٦٣,٢٦٤	٩٧,٢٢٠	٣,٧٨٧,٣٥٦	ذمم عملاء التعامل على الهامش
٨٦,٢٥٣	٢,٨٣٥,٨٤٦	٢,٨١٣,٠٦٥	٣٣٣	٢٢,٤٤٨	ذمم عملاء الوساطة الدولية
١,٥٤٨	-	-	-	-	ذمم عملاء الوساطة الإقليمية
٨٠,٤٦٨	-	-	-	-	ذمم عملاء محافظ مدارة
١٤,٩٦٥,١٩٦	٢١,٧٥٣,٨٥٤	١٤,٠٢٩,٧٠١	٢٥٣,٥٢١	٧,٤٧٠,٦٣٢	
(٣٧٩)	(١٦,٥٣٩)	(١٦,٥٣٩)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى
(٦٥٥)	(٦٠,٣٣٥)	(٢٦,٤٩١)	(٢٣,٣٩٥)	(١٠,٤٤٩)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,٠٩٥,٤٧٧)	(٢,١٦٧,٥٨٦)	(١٤١,٩٣٩)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٧)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
(٢,٠٩٦,٥١١)	(٢,٢٤٤,٤٦٠)	(١٨٤,٩٦٩)	(٢٣,٣٩٥)	(٢,٠٣٦,٠٩٦)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني
(١,٢٠٧,٤٢٦)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معلقة
١١,٦٦١,٢٥٩	١٨,٣٣٢,٣٢٦	١٣,٨٤٤,٧٣٢	٢٣٠,١٢٦	٤,٢٥٧,٤٦٨	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,١١٩,٠٢٥	٢,٠٩٦,٥١١	رصيد بداية السنة
-	١٦,٢٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الأولى
٦٥٥	٦٠,٣٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٧,٤٠٦	٨٤,٨٨٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(٣٠,٥٧٥)	(٥,٣٢٠)	المردود من المخصص
-	(٨,٢١٨)	ديون معدومة خلال السنة
٢,٠٩٦,٥١١	٢,٢٤٤,٤٦٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢١٥,٦٥٠	١,٢٠٧,٤٢٦	رصيد بداية السنة
(٨,٢٢٤)	-	الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٣٠,٣٥٨)	الفوائد المعلقة المعدومة
١,٢٠٧,٤٢٦	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية السنة

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

المستحقة والمشتوك	غير المستحقة وغير المشتوك في تحصيلها				
المجموع	في تحصيلها	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٧٥٣,٨٥٤	٣,٧٦٧,٢٦٨	١٩٩,١٥٩	٨٠١,٩٦٩	٢٢٧,٢٥٨	١٦,٧٥٨,٢٠٠ ٢٠٢٠
١٤,٩٦٥,١٩٦	٣,٣٠٥,٥٨٠	٢٥٦	٢٠,٥٥٩	١,٦١٠,٩٤٣	١٠,٠٢٧,٨٥٨ ٢٠١٩

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
-	١,٠٧٣,٨٧٨

أسهم شركات متداولة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٧٧,٨٩٠	١٠,٠٣٤

أسهم شركات متداولة

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٤٦,٧٠١	٤٨٣,١٦٥
١,٠٨٩,٩٢٣	٢٢٨,٤٥٠
١١٧,٨١٤	١٠٩,٨٥٦
٥٤٥,٧٦٧	١٢٠,٦٢٠
٧٤,٤٢٣	٧٠,٧٤٣
٢,٢٧٤,٦٢٨	١,٠١٢,٨٣٤

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تسوية التداول
مصاريف مدفوعة مقدما
صندوق ضمان التسوية وتأمينات مستردة
أخرى

(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 ٢٠٢٠، علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الأردني.

- احتياطي إجباري

يمثل الاحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من صافي الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ رأسمال الشركة، لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

صدر تعميم من البنك المركزي الأردني رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٩ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول 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 الا بموافقة البنك المركزي الأردني، هذا وقد بلغ المبلغ ١١٣,٩١٥ دينار أردني.

- توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة لشركة المال الأردني في اجتماعها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ تخصيص مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني لتوزيعها على المساهم بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المدورة لسنة ٢٠١٩.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١١) احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢,٦٩٢)	(١,١٤٥)	الرصيد في بداية السنة
٢,١٤٩	(٢٧٦,٤١٣)	صافي (خسائر) ارباح غير متحققة
-	١,٣٦٧	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
(٦٠٢)	٧٧,٠١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,١٤٥)	(١٩٩,١٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,١٠٨	٢,٥١٣,٨٩٨	٥٥,١٠٨	٢,٥١٣,٨٩٨

حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراة.

(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع	المجموع	الافراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٣,٧٢٩	٥٨٣,٩٧٩	٥٥٣,٨٦٥	٨,٢٧٢	٢١,٨٤٢	ذمم عملاء الوساطة المحلية
٦,٤٩٥,٤١٣	١٥,١٥٧,٠٩٥	١٤,٠٣٣,٢٨٣	٧٢٤,٨٤٩	٣٩٨,٩٦٣	ذمم عملاء الوساطة الدولية
١,٣٦٧,١٠٥	١,١٨٧,٤٧٩	١,٠٥٧,١١٢	١٢٩,٧٠٤	٦٦٣	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٩١٥,٠٧٨	٢,٠٤١,١٦٩	١,٤٥٨,٤٠٦	٢٨,١٨٥	٥٥٤,٥٧٨	ذمم عملاء محافظ ادارة اقليمية
٩,١٤١,٣٢٥	١٨,٩٦٩,٧٢٢	١٧,١٠٢,٦٦٦	٨٩١,٠١٠	٩٧٦,٠٤٦	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٤,٧٨٤	٢٦٤,٤٢٨	أمانات للغير
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
-	٣٨,٥٧٦	تسوية تداول
٣٧,٧٢٢	٣٥٠,٢٦٩	مصاريف مستحقة وأخرى
٨٢,٥٠٦	٤,٦٩٩,٢٧٣	

(١٥) إيرادات فوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٤٢٧,٠٠٧	١,٦٢٢,٤١٦	فوائد التعامل بالهامش
١٠٧,٥٥٧	٢٠١,٠٣١	فوائد ودائع بنكية
١,٥٣٤,٥٦٤	١,٨٢٣,٤٤٧	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٠,٦٧٠	-	أرباح بيع موجودات مالية
٧٩,٨١٧	-	توزيعات أرباح نقدية
(٩٠,٣٤٠)	-	خسائر تقييم موجودات مالية
٧٠,١٤٧	-	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٧) مصاريف ادارية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٦٦٠,٠٧٤	١,٥٨١,٩٣٥	رواتب ومكافآت وعلاوات
١٣٨,٤٦٣	١٤٦,٢٥٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨٧,٢٢٩	١٠٦,٦٤٠	خدمات المباني
١٣٩,٦٥٧	١٠٢,٩٠٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٧٢,٦٩٠	٧٧,٥٩١	تأمين
٩٣,٨٣٣	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
١٩,٦٦٨	٦٠,٦١٨	سفر وتنقلات
٧٥,٥٦٣	٥٩,٥٤٣	رويترز وبلومبيرغ
٦٧,٣٣٧	٥٢,١٩٧	رسوم حكومية
٤٠,٠٣٠	٣٨,٢٨٠	أتعاب مهنية
٢٤,٣٧٢	٣٥,١٤٨	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٥,٥٥٥	٣٢,٨٩٤	تسويق وإعلانات
٦,٨٥٣	٢١,١١١	تدريب وتطوير الموظفين
١٦,٧١٥	٢٠,٨٩٩	بريد وهاتف
٢٢,١٤١	٢٠,٦١٠	انترنت وتطوير مواقع
٧,٤٩١	١٣,٢٣٥	ضيافة
١٠,٧١٢	١١,٢٣٠	صيانة
٥,١٤٨	٨,١٥٢	امن وحماية
٦,٤٧٩	٦,٩٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٦,٢٢٥	٦,٨١٦	طابع
١٤,٢٠٥	-	استشارات
٥٤,٣٣٠	٧,٢٤٢	أخرى
٢,٥٩٤,٧٧٠	٢,٤٧٨,٢٥٤	

(١٨) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٩,٠٦٨	٥,٢٦٠	رصيد بداية السنة
(٤٩٧,٤٨٦)	(١٢١,٨٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥٦,٩٧٢	٤٧٥,٦٨٧	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٣٢)	-	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٨,٠٢٢	٣٥٩,٠٦٨	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٥٦,٩٧٢	٤٧٥,٦٨٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٦٩,٢٦٥)	٢٩,٥٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	(٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٦٨٧,٧٠٧	٥٠٥,٢٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٤٥٣,٧٨٢	١,٨٥٩,٧٩٢	الربح المحاسبي
(١٢٩,٠١٣)	(٢٩٨,٢٢٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣٧٨,٧٠٣	١٣٧,٣١٧	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٧٠٣,٤٧٢	١,٦٩٨,٨٨٢	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٧,١٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى عام ٢٠١٥، بالإضافة الى عام ٢٠١٩، حيث قام بمقرر دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة للسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨، هذا وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للسنة المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وقد تم قبوله ضمن نظام العينات لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	الضريبة المؤجلة دينار	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحيرة دينار	رصيد بداية السنة دينار	رصيد احتياطي القيمة العادلة
٤٤٥	٧٧,٤٥٨	٢٧٦,٦٣٦	٢٧٥,٠٤٦	-	١,٥٩٠	رصيد احتياطي القيمة العادلة
٢٥,٢٩٥	-	-	-	(٩٠,٣٤٠)	٩٠,٣٤٠	خسائر غير متحققة
١٠٦	٤,٦٣١	١٦,٥٣٩	١٦,٥٣٩	(٣٧٩)	٣٧٩	موجودات مالية
١٨٣	١٦,٨٩٤	٦٠,٣٣٥	٦٠,٣٣٥	(٦٥٥)	٦٥٥	الخسائر الائتمانية
٥٩٢,٥٨٦	٦١١,٣٩٠	٢,١٨٣,٥٣٤	٨٤,٨٨٤	(١٧,٧٢٨)	٢,١١٦,٣٧٨	المرحلة الاولى
٥,٦٠٠	٦٠,١٢٠	٢١٤,٧١٥	٢١٤,٧١٥	(٢٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠	الخسائر الائتمانية
٦٢٤,٢١٥	٧٧٠,٤٩٣	٢,٧٥١,٧٥٩	٦٥١,٥١٩	(١٢٩,١٠٢)	٢,٢٢٩,٣٤٢	المرحلة الثانية
						الخسائر الائتمانية
						المرحلة الثالثة
						والفوائد المعلقة
						مخصصات اخرى

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٢٨٨,٠٠٠ 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 علما بوجود تأمينات نقدية بقيمة ٤٨٦,٥٠٠ دينار مقابل هذه الكفالات.

(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.

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	عناصر قائمة المركز المالي:
٨,٧٨٩,٦٦٧	١٢,٧٠٢,٢١١	ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
٨١,٠٠٠	٤٨٢,٩٦٦	تأمينات نقدية
٨,٨٧٠,٦٦٧	١٣,١٨٥,١٧٧	
٦٨٨,٩٥٥	٧٣١,٥٤٥	عناصر قائمة الدخل:
٩٧,٧٧٨	٢٠٠,٢١٣	ايراد اتعاب ادارة محافظ استثمارية
٧٤,٠٥٧	١١٦,٩٢٠	ايراد فوائد على الودائع
٤٤٠,٤٠٠	٦٠,٠٠٠	ايراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية
(٢٣,٥٢٣)	(٢٤,٩١٦)	ايرادات وعمولات تمويل الشركات
١,٢٧٧,٦٦٧	١,٠٨٣,٧٦٢	مصاريف عمولات وفوائد
٤١,٦٤١,٥٢٨	٥٢,٨٤٧,٦٤٥	عناصر خارج قائمة المركز المالي:
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣١,٨١٩,٩٢٠	محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني
		محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح البنك الاهلي العراقي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٣٣,١٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٤٣٢,٤٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٦٦١,٢٥٩	١١,٦٦١,٢٥٩	١٨,٣٣٢,٣٢٦	١٨,٣٣٢,٣٢٦	

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	-	٢٠,٢٧٥,٨٠٧	الموجودات:
١٨,٣٣٢,٣٢٦	-	١٨,٣٣٢,٣٢٦	نقد و أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٧٧٧,٨٩٠	-	٧٧٧,٨٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٧٠,٤٩٣	-	٧٧٠,٤٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧٤,٦٢٨	-	٢,٢٧٤,٦٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٤٣١,١٤٤	-	٤٢,٤٣١,١٤٤	أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
٢,٥١٣,٨٩٨	-	٢,٥١٣,٨٩٨	المطلوبات:
١٨,٩٦٩,٧٢٢	-	١٨,٩٦٩,٧٢٢	أرصدة مستحقة لشركات وساطة
٦١٨,٠٢٢	-	٦١٨,٠٢٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٤,٦٩٩,٢٧٣	-	٤,٦٩٩,٢٧٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٨٠٠,٩١٥	-	٢٦,٨٠٠,٩١٥	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٦٣٠,٢٢٩	-	١٥,٦٣٠,٢٢٩	مجموع المطلوبات
			الصافي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٢٠١٩		
الموجودات:		
١٣,٣١٩,٣٤١	-	١٣,٣١٩,٣٤١
١١,٦٦١,٢٥٩	-	١١,٦٦١,٢٥٩
١,٠٧٣,٨٧٨	-	١,٠٧٣,٨٧٨
١٠,٠٣٤	-	١٠,٠٣٤
٦٢٤,٢١٥	-	٦٢٤,٢١٥
١,٠١٢,٨٣٤	-	١,٠١٢,٨٣٤
٢٧,٧٠١,٥٦١	-	٢٧,٧٠١,٥٦١
المطلوبات:		
٥٥,١٠٨	-	٥٥,١٠٨
٩,١٤١,٣٢٥	-	٩,١٤١,٣٢٥
٣٥٩,٠٦٨	-	٣٥٩,٠٦٨
-	-	-
٨٢,٥٠٦	-	٨٢,٥٠٦
٩,٦٣٨,٠٠٧	-	٩,٦٣٨,٠٠٧
١٨,٠٦٣,٥٥٤	-	١٨,٠٦٣,٥٥٤

(٢٣) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ المدارة لصالح العملاء ١٩٦,١١٠,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٣٤,٨٣٠,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل عدم وجود قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٥) تأثير (COVID-١٩)

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

قامت الشركة بتقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم قدرة المستثمرين على السداد نتيجة انخفاض أسعار الاسهم والاستثمارات في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية، حيث تم تعليق التداول في سوق عمان المالي من تاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ ولغاية ١٠ أيار ٢٠٢٠. واتخذت بورصة عمان وهينة الأوراق المالية الاجراءات والتدابير التي من شأنها حماية المستثمرين وشركات الوساطة ومنحهم المرونة الكافية للتعامل مع العملاء الممولين والحد من التأثير السلبي الكبير على أسعار الأسهم عند عودة السوق للتداول.

وبناء على تقييم الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملائها واستثماراتهم، فقد قامت الشركة بتطبيق التعليمات والاجراءات الاشد مقابل هذه المخاطر عند التصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المحتملة حيث كانت هذه المبالغ ضمن الحدود المقبولة غير المؤثرة على أداء الشركة.