

التاريخ : 2019/03/31

الرقم : رم 1/ 2/ 190 / 2019/

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

الموضوع :- التقرير السنوي لعام 2018.

تحية واحتراما ،،،

سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير السنوي ملحق بالبيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2018 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الأردني

أ. ر. الشنتي
A/R. Alshanteer

3/1/2019
A/R. Alshanteer

شركة المال الأردني للإستثمار
والوساطة المالية ذ.م.م
رم 2/1/190

• مرفق لكل من السادة:

1. مركز الأيداع
2. بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٩
1692
الرقم التسلسل:
11017
رقم الملف:
2019/03/31
الجهة المختصة:

Capital Investments كابيتال للإستثمارات

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

التقرير السنوي لعام
2018

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

صندوق بريد 940982

عمان 11194 ، الاردن

تلقون : 962 6 5200330

فاكس : 962 6 5692872

www.capitalinv.com

فهرس محتويات التقرير

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

2	1	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية
3	2	الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي
3	3	تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس
4	4	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام
5	5	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها ببيانيا
6	6	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا في الشركة و الموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية
10	7	الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة
12	8	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
12	9	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
12	10	التطورات المستقبلية الهامة للشركة
12	11	اتعاب التدقيق للشركة
13	12	اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية
14	13	اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة
15	14	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة
16	15	البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31 من مدقي الحسابات

1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطة الشركة الرئيسية.

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

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

غيات الشركة :-

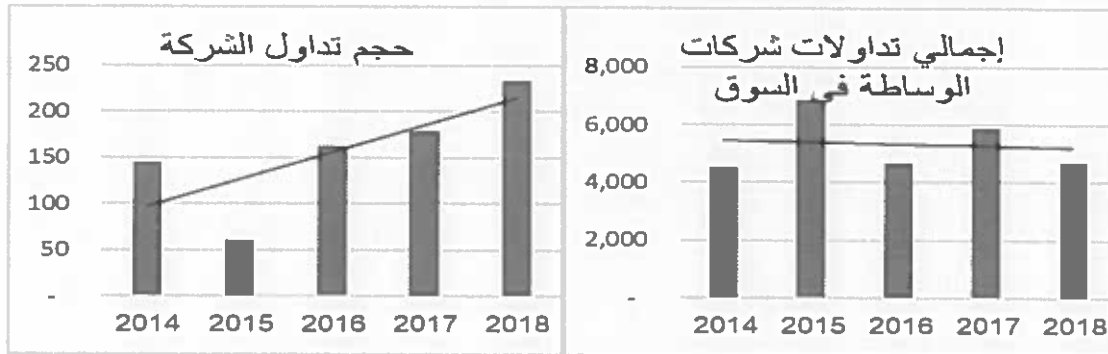
1. المساهمة في شركات اخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسة الأوراق المالية
5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
7. استثمار الأوراق المالية
8. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة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

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

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

حققت الشركة المرتبة الخامسة في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين ثمانية وخمسون شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة خلال السنوات من 2014 وحتى 2018.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	الحصة السوقية
	السوق	الشركة		
2014	4,528,476,942	144,481,857	61/12	3.2%
2015	6,837,413,575	61,093,597	60/28	0.9%
2016	4,680,768,698	162,452,826	57/10	3.5%
2017	5,897,969,893	178,077,360	57/7	3.0%
2018	4,705,597,188	233,660,276	58/5	5.0%



3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

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

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

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2018 ما قيمته 2.05 مليون دينار مقارنة مع 2.59 مليون دينار في عام 2017 ، أي بإنخفاض نسبته (20.7%)، ويعود ذلك الى انخفاض إيرادات دائرة تمويل الشركات بنسبة (81.8%) عن العام السابق، في حين ارتفعت إيرادات عمولات بيع وشراء الاوراق المالية بنسبة (11.5%) وإيرادات الفوائد بنسبة (10.9%) عن عام 2017.

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة 2.33 مليون دينار مقارنة مع 2.76 مليون دينار كما في نهاية عام 2017، أي بانخفاض نسبته (15.4%) وذلك لعدم قيام الشركة بتخصيص مكافآت لموظفي وإدارة الشركة التنفيذية ضمن البيانات المالية لسنة 2018.

- صافي الأرباح

ارتفعت صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (113.7%) حيث حققت الشركة 883.1 الف دينار مقارنة مع 413.3 الف دينار كما في نهاية عام 2017.

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفعت إجمالي موجودات الشركة من 24.09 مليون دينار في نهاية عام 2017 الى 25.78 مليون دينار كما في نهاية عام 2018.

- حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية 16.71 مليون دينار في نهاية عام 2018، اي بزيادة قيمتها 878 الف دينار عن العام السابق كما تم تدوير مبلغ 773.3 الف دينار من صافي ربح الفترة، وتم توزيع المبالغ المتبقية الى حساب الاحتياطي الاجباري ضمن بنود حقوق الملكية.

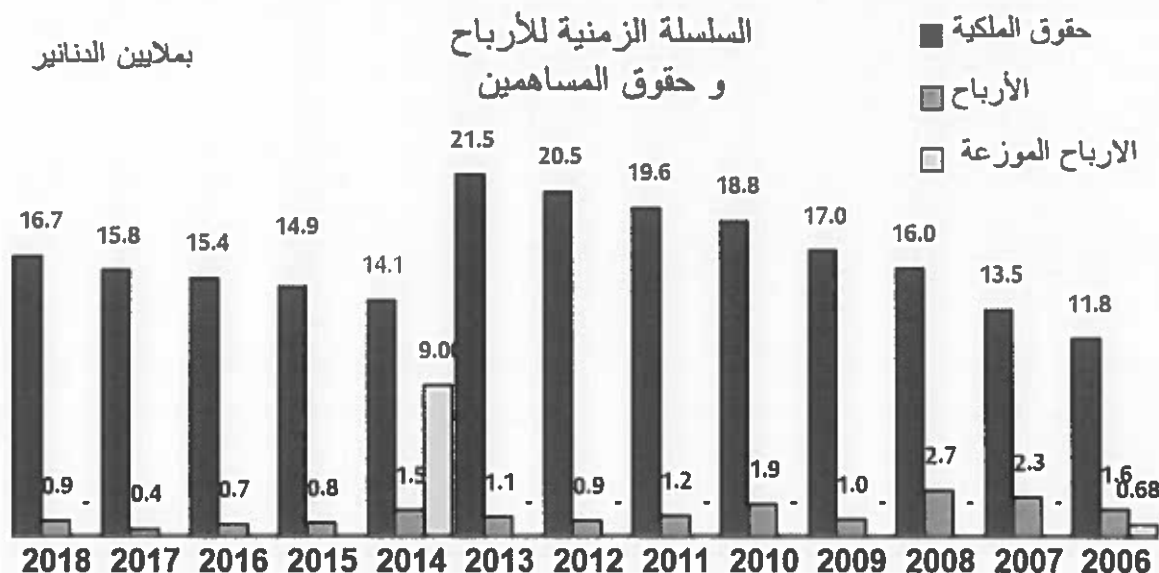
النسب المالية	2018	2017
- العائد على إجمالي الموجودات	3.54%	1.70%
- العائد على حقوق المساهمين	5.43%	2.65%
- هامش الربح الصافي	24.95%	11.1%

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

بملايين الدنانير

السنة	حقوق الملكية (مليون دينار)	الأرباح (مليون دينار)	الأرباح الموزعة
2006	11.77	1.58	0.68
2007	13.51	2.28	-
2008	15.95	2.71	-
2009	17.01	0.98	-
2010	18.81	1.85	-
2011	19.56	1.16	-
2012	20.52	0.90	-
2013	21.55	1.11	-
2014	14.07	1.52	9.00
2015	14.87	0.76	-
2016	15.39	0.67	-
2017	15.83	0.41	-
2018	16.71	0.88	-

بملايين الدنانير



6- بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
هيئة مديري الشركة والإدارة العليا:

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمنصب	تاريخ انتهاء المنصب	المؤهلات العلمية	الشركات السابقة	محتوى من مجلس إدارت شركات أخرى، يبين المساهمة بوظيفها
باسم خليل سقم هاشم	رئيس هيئة المديرين	2010/7/1	1956/6/19	بكالوريوس في الهندسة الكهربائية مع مرتبة الشرف جامعة اميرول برشلونا	شركة عراقية في قطاع الغاز، وكان مساعدا في مجلس الاعيان الأردني، كما شغل منصب مدير مجلس إدارة شركة الموكزي، ثم منصب مدير عملية إنتاج عام 2009، ونزوا للعمل خلال الفترة من 2005 إلى 2009، رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للتمكين الاجتماعي خلال الفترة من 2005 إلى 2009 ورئيس مجلس إدارة هندية من الشركات في قطاع الغاز.	1. الشركة هندية التأسيس. 2. شركة أليات البركان والتطوير قطناني. 3. شركة مساهمات لتسيمة وقطانيان. 4. مؤلفا. 5. مساعدا. 6. كخبير تقنيي 7. هلالكة الأردنية 8. جامعة هندن. 9. هلالمة الأردنية. 10. الجمعية الأوروكسية. 11. شركة كاتيفيل التأسيسية المحدودة 12. المصرف الاطري الوطني. 13. شركة هلالا للاستثمارات. 14. بنك هلال الأردني
مروان صلاح محمد حميدة	نائب رئيس هيئة المديرين	2015/11/11	1967/1/24	ماجستير في الآداب من جامعة نورث كارولينا- هورلايت هاملند.	يعتقد خبرة طويلة في قطاع الغاز، شغل منصب مدير تسالوات وكولومبيا القسويات خلال فترة 2009-2011. ويعتقد رئيس مجلس إدارة رفديفي في العديد من الشركات في قطاع الغاز	1. نائب رئيس مجلس إدارة صندوق هلالك حد طه للتسيمة. 2. نائب رئيس مجلس الإدارة OASIS 500. 3. رئيس مجلس إدارة مدير الآرون (صندوق هلالك حد طه للتسيمة). 4. مدير DMI. 5. مدير مجلس إدارة في جامعة سمية للمدوم وكولومبيا. 6. مدير مجلس إدارة في صندوق هلالك حد طه للتسيمة. 7. مدير مجلس إدارة مديرة التعليم الأردنية. 8. مدير مجلس إدارة سلطة هلالكة.

الاسم	المسئول	تاريخ الانضمام للشركة	تاريخ تولد	الدرجات العلمية	الخبرات العلمية	معلومات شخصية	معلومات اخرى
علاء حطاطة مخرج المسببة	مسئول	2017/4/5	1980/4/22	بكالوريوس في علوم الاصل من جامعة اليرموك وبماجستير في علوم الاصل في الادارة الاستراتيجية من جامعة اسوان في المملكة المتحدة، وماحصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.	1- خبرة طويلة اتمت على مدار 18 في مجال الخدمات المصرفية، مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للتجزئة، إضافة إلى خبرة مهنية في قطاعات التصنيع، حيث كان يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة بيف إيلز، الرئيس التنفيذي لخدمات مصرفية للتجزئة في المملكة العربية السعودية، مدير والمؤسس، حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو شركة بيف إيلز خلال تلك مدة منسب قيادة في عدة بيئات.	1- شركة كابلون لتأمينات العمرة	معلومات شخصية
عمر محمد إبراهيم شعير	مسئول	2012/5/6	1967/4/17	بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، ماجستير في علوم الأعمال بإدارة مالية (MBA) من جامعة رنك ستيت في تكساس - ميجان، شهادة مطلق علم محاسب (CPA) كإضافة مهنية من كولومبيا - الولايات المتحدة الأمريكية.	عمل رئيس للقرابة المالية CFO لشركة نين إستانامه فريق العمل منذ 2005 ولغاية شهر أيار 2018، وصل كحاسب في شركة جداء في الولايات المتحدة الأمريكية، عمل دولي في مجموعة ايمو من 1992 لغاية 1996 ووظائف على اقلها 1997، برزرف على في شركة تيمو كإضافة الأردنية من 1997 ولغاية 2001 ويدير على اقلها 2005.	2- القرية السكنية	
علاء زيد حسي القليلي	مسئول	2015/11/11	1972/2/20	حاصل على شهادة الكاليفورنيا في الاقتصاد وإدارة التعليم الابتدائية من الجامعة الأردنية، وماحصل في شهادة CPA	أتم خبرة في مجال تطبيق الحسابات والاستشارات المالية والمصرفية في مشاريع مختلفة، بالإضافة لإنتاج وإنتاج شركات. وقد عمل منصب مدير تنفيذي لشركة هيريكوت في مجموعة الاصل للاشهر (2000-2001)، كما عمل منسب عدة في شركة ليرة للكتابة منها مدير عام للمجموعة، رئيس فريق قيادة مالية.	1- مجمع ملك حسين الأصيل. 2- Beyond Capital. 3- بيف إيلز الأردني.	
زر محمد حبيب اللومس	مسئول	2015/11/11	1971/11/16	شهادة في الكاليفورنيا في الاقتصاد وإدارة التعليم الابتدائية و التدرج التدريجي من جامعة بوسطن.	خبرة تزيد عن 20 عام في المجالين الاقتصادي والعملي، حيث عملنا مسجلاً خلالاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وسياسة سياح الخدمات المصرفية، والاستراتيجيات، ولديت ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار واستيراد. ولديت ما يوق الثنائي مشروع وهدية استثمارية، ولديت في إجراء برزرف جوق، التنمية لتدريب لوجيا محليين للولايات في قطاعات مالية، وقصص، ولتعليم، وإقامة للخدمة. عملت منصب مدير الأول رئيس المؤراء الاقتصاديين في شركة لعداء، وهي شركة استثمارية إقليمية تقدم خدمات الاستشارات الاقتصادية والقانونية والإدارة للبرنسفات والشركات من القطامين علم وقاموس. كما أتمت طمس فنيين من فوجت لخدمة المؤراء الأبحاث وأربعة فصول، وتمت منصب مستشار اثنين السياسات لوزير التخطيط والموازن المالي.	1- مسر مطلق يوزو مؤسسة نور الأردن 2- مسر مطلق يوزو بنك هائل الأردن. 3- مسر مؤسسة نور الأردن. 4- مسر من شركة PCS Jordan في شركة فورتيس هيرية	
علي بهاء سنج قليلي	مسئول	2018/04/1	1977/3/20	حاصل على بكالوريوس علوم مالية وسياسة من جامعة McGill في كندا، وماحصل في علوم الأعمال تخصص علم مالية من York New Institute of Technology ويهدية لسان علمي للمعهد (CFA Charter holder)	يعمل يوزو مؤسسة منذ 18 عاماً في مجال استشارات قطاعات الخدمات وإدارة الأصول وإدارة تمويل الشركات مع مؤسسة عمدة ومهنية ومهنية وثقة في هائل.	مسر في مطلق يوزو صندوق الامتثال هائل	

التقرير السنوي لعام 2018

الاسم	المسب	تاريخ الانضمام المسب	تاريخ انتهاء	مؤهلاته العلمية	الخبرات العلمية :	مديره في مجلس إدارت شركة أسي بلان مسكة ومليها
بشار محمد عبد قاسم محمد	مقب الزين تقني / مدير الامتياز العلمية	2016/7/1	1974/3/16	<p>حاصل على شهادة فيكتوريس في العلمية بنظام الشركات الأوروبية من جامعة (MAG) كانا 1995 و شهادة العلمية العاليين هسجين (CFR) منذ عام 2001.</p>	<p>الخبرات العلمية : لديه 23 عامًا من الخبرة في مجال الوساطة المالية والإستثمار ووزارة التمويل ووزارة التعليم والشركات الخاصة، حيث عمل في عدة شركات منها شركة موزيلت وشركة هسكوت وشريك (أستاذ) وشركة المتحدة للشركات العلمية وشركة الأون دبي للاستثمار، وقد كان مديرًا في مجلس إدارت كل من شركة الأولى للتأمين، وشركة الأون دبي الإسلامي، والأون دبي للأعلى، وشركة هسكوت للاستثمار في القطاع المالي، وشركة تطوير قسوق، وشركة الجيوك التامين.</p>	مديره في مجلس إدارت الشركة المساهمة العلمية

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة (43) موظف شامل موظفي الادارة العليا خلال عام 2018 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

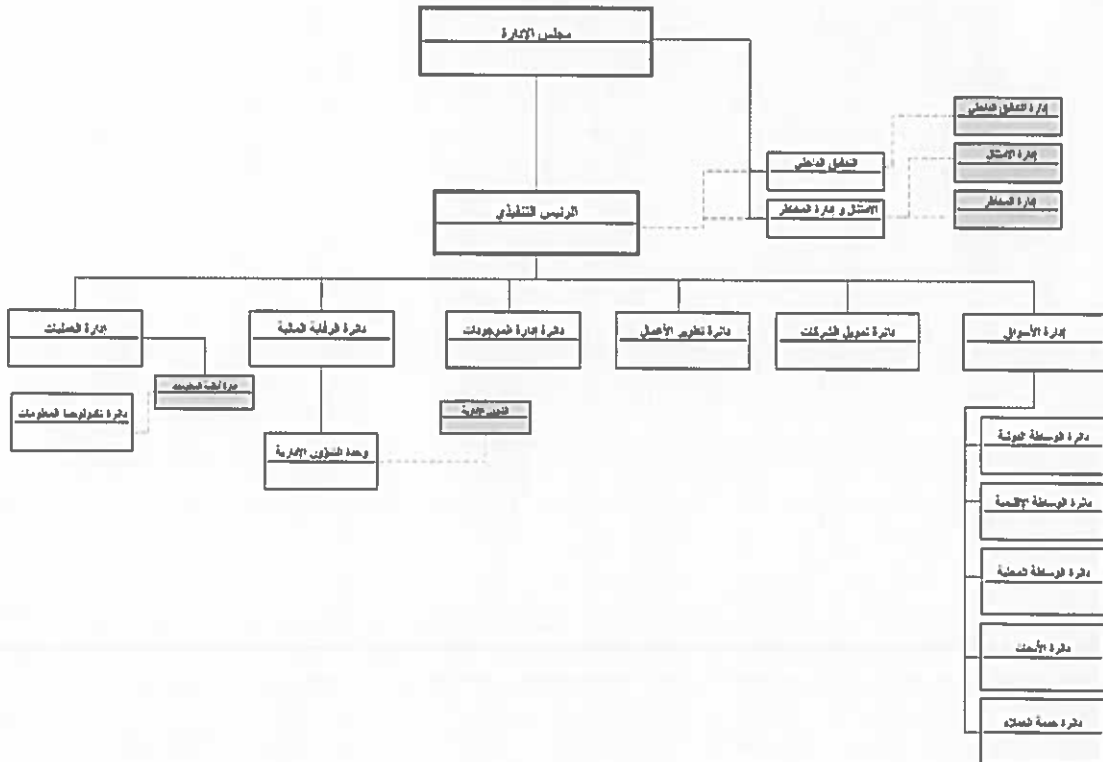
العدد	المؤهل العلمي
9	ماجستير
26	بكالوريوس
1	كلية مجتمع
1	الثانوية العامة
5	دون الثانوية
6	CFA

كشف بأسماء الموظفين:

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
راند محمد نياح المومني	مدير استثمار	ماجستير
غسان عبدالحميد خليل	مدير دائرة تمويل الشركات	ماجستير
رمزي مصباح عبد الحميد محمود	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	ماجستير
زينه حسان محمد علي الرجال	محلل مالي	ماجستير
سوسن هشام احمد صالح	مدير دائرة خدمة عملاء	ماجستير
شاكر موسى عبد الحلیم زيد الكيلاني	مدير دائرة الامتثال	ماجستير
محمد جمال صادق السلايمه	مدير الاسواق الدولية	ماجستير
وسيم هيثم علي جمعة	مدير دائرة ادارة الموجودات	ماجستير
احمد نعمان يحيى الشرايري	موظف دعم فني وتطبيقات	بكالوريوس
ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس
أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد	ضابط عمليات	بكالوريوس
خلدون محمد محمود الزعبي	مدير الأسواق المحلية	بكالوريوس
رامي حسام لطفي الشنتير	مدير دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس
رولا بيهيج يعقوب الملقب دلال	مدير مكتب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس
قيس سمير الرشيدات	مدير تطوير الاعمال	بكالوريوس
لمى محمد الجمل	موظفة خدمة عملاء	بكالوريوس
ربى زهير زهدى زبانه	محلل مالي رئيسي	بكالوريوس
ربى محمد عبدالرحيم المبارك	محاسب 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 منيب 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

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
فiras باسم محمد ابو عياش	موظف دعم فني وبنية تحتية	بكالوريوس
محمد عبد الله عبد الرحمن غرابية	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	بكالوريوس
نداء شاهر شريف حمدان	وسيط مساعد	بكالوريوس
هيثم طه محمد العيسه	مدير دائرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات	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

7- الهيكل التنظيمي للشركة و برامج التأهيل و التدريب.



برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2018 مزيدا من الإهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل داخل المملكة وخارجها وتجديد عضويتهم في الهيئات والمؤسسات المهنية العالمية موزعة على الموظفين حسب الأتي:-

الرقم	اسم الموظف	المسمى الوظيفي	الدورة / الجهة	مكان الدورة
1	مدير الوساطة المحلية	مدير دائرة الوساطة المحلية	اتحاد البورصات الأوروبية الآسيوية بدعم من سوق ابوظبي للأوراق المالية	داخل المملكة
2	بشار العمد	مدير الاسواق المالية	برنامج التحكيم وحل النزاعات باسواق المال- اتحاد هيئات الاوراق المالية العربية	داخل المملكة
3	شاكر الكيلاني	مدير دائرة الامتثال	برنامج التحكيم وحل النزاعات باسواق المال- اتحاد هيئات الاوراق المالية العربية	داخل المملكة
4	غالية الطوال	محلل مالي - ابحاث	Core Comprehensive Training - Corporate Finance	دبي
5	ربي زبانه	محلل مالي رئيسي - تمويل الشركات	Core Comprehensive Training - Corporate Finance	دبي
6	محمد السلايمة	مدير دائرة الوساطة الدولية	Risk Management Conference	امريكا
7	ادارة الموجودات	مدير دائرة ادارة الموجودات والمحللين الماليين	IFRS updates 9 ,15 and 16	داخل المملكة
8	تمويل الشركات	مدير دائرة تمويل الشركات والمحللين الماليين	IFRS updates 9 ,15 and 16	داخل المملكة
9	دائرة الرقابة المالية	مدير دائرة الرقابة المالية والمحاسب الرئيسي	IFRS updates 9 ,15 and 16	داخل المملكة
10	سامي النابلسي	الرئيس التنفيذي	تجديد عضوية الموظف في جمعية المحللين المعتمدين CFA	داخل المملكة
11	بشار العمد	مدير الاسواق المالية - نائب الرئيس التنفيذي	تجديد عضوية الموظف في جمعية المحللين المعتمدين CFA	داخل المملكة
12	وسيم جمعة	مدير دائرة ادارة الموجودات	تجديد عضوية الموظف في جمعية المحللين المعتمدين CFA	داخل المملكة
13	ربي زبانه	محلل مالي رئيسي - تمويل الشركات	CFA exam level 3	داخل المملكة
14	زينه رجال	محلل مالي - ادارة الموجودات	CFA exam level 1	داخل المملكة
15	سارة علاوي	محلل مالي - ادارة الموجودات	CFA exam level 1	داخل المملكة
16	محمد السلايمة	مدير دائرة الوساطة الدولية	Forex Conference	داخل المملكة
17	دائرة ادارة الموجودات	المحللين الماليين	Advanced excel	داخل المملكة
18	فراس ابو عياش	مهندس دعم تقني	Veritas InfoScale	دبي

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

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

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

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

10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

إستمرار النهج الشركة في التوسع بخدماتها وانشطتها الاستثمارية، فقد حصلت الشركة على تراخيص ممارسة أعمال الوساطة في البورصات العالمية من هيئة الأوراق المالية، حيث مكن الترخيص الشركة من تقديم كافة خدماتها التقليدية من خدمة تداول الأسهم وخيارات البيع والشراء في الأسواق العربية والعالمية إلى عملاتها تحت مظلة القانون الجديد، كما استمرت الشركة بتسويق منهجها الجديد (Capinvest Trader) الذي يتيح لعمالها التداول بواسطة الموبايل أو الكمبيوتر، وستقوم الشركة خلال العام القادم بتقديم خدمات تداول العملات والمعادن و عقود الشراء والبيع الأجلة و عقود فروقات الأسعار (CFDs).


11- اتعاب مدققى الحسابات

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2018 ما مقداره 12,280 دينار شاملة ضريبة المبيعات.

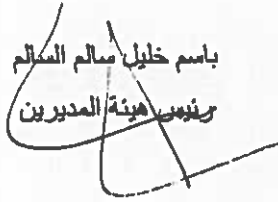
12- أقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

إقرار

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


بشار محمد عبدالقني العمد
نائب الرئيس التنفيذي



رامي حسام لطفى الشنتير
المدير المالي

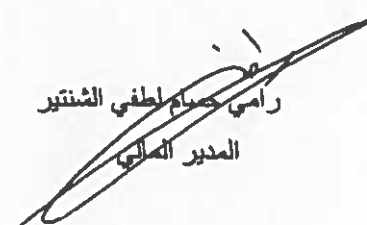

باسم خليل مالم المالم
رئيس هيئة المديرين

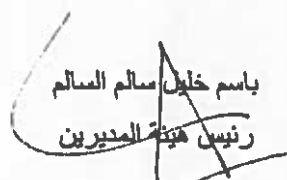
13- إقرار من هيئة مديري الشركة بمسئوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسئوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة برايس وترهاوس كوبرز "الاردن" وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.


بشار محمد عبدالغني العمد
نائب الرئيس التنفيذي



رامي حمام لطفى الشنتير
المدير المالي

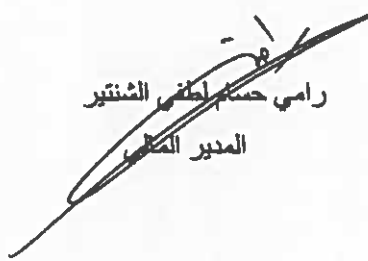

باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

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

إقرار

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


بشار محمد عبدالغني العمد
نائب الرئيس التنفيذي


رامي حسام لطفى الشنتير
المدير المالي

باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31 من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام 2018.
- 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 ٢٠١٨

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

<u>صفحة</u>	
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
٣٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير منقح 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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨،
- 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 حولها.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية. إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية. سواء كانت 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 تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دانماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال 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 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.

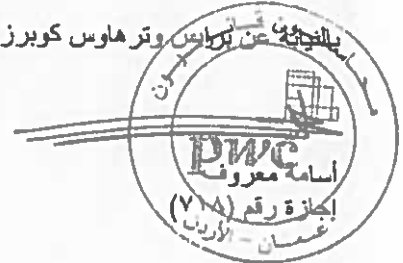
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

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.

بالتوقيع عن تراس و ترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ آذار ٢٠١٩

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٩,٣٦٩,٣٤٥	٩,٨٥٥,٥٣٨	٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٣٩١,٤٦١	١٢,٨٦٣,٠٩٩	٦	ذمم عملاء مدينة
١,٣٠٢,٠٢١	١,٥٧١,٣٦٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٦٠٢	٧,٨٨٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٨٢,٦٠٣	٦٥٤,٣٩٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٣٦,٩٣٢	٨٢٣,٧٧٧	٩	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٤,٠٩١,٩٦٤</u>	<u>٢٥,٧٧٦,٠٥٥</u>		مجموع الموجودات
			مطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٣٩٤,٩٦٦	١,١٨٨,٢٧٣	١٢	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
٦,١٧٤,٣٣٥	٧,٧٩٥,٤٧٩	١٣	ذمم عملاء دائنة
٣٠,١٣٨	٥,٢٦٠	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٥٥,٥٠٠	-	٢٤	مخصص قضايا
-	٢٣	١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠٧,٦٣٣	٧٩,٥٦٤	١٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>٨,٢٦٢,٥٧٢</u>	<u>٩,٠٦٨,٥٩٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المدفوع
٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٣٣٥,٣١٥	١٠	احتياطي اجباري
١١٣,٩١٥	-	١٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٥٣٦)	(٢,٦٩٢)	١١	احتياطي القيمة العادلة
٣,٤٩١,٥٠٩	٤,٣٧٤,٨٣٣		أرباح مدورة
<u>١٥,٨٢٩,٣٩٢</u>	<u>١٦,٧٠٧,٤٥٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٤,٠٩١,٩٦٤</u>	<u>٢٥,٧٧٦,٠٥٥</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
١,٢٢٠,٣٧٠	١,٤٦٤,٨٦٧	١٥	إيرادات فوائد
١,١٩٤,١٥٠	١,٣٣١,٧٣٦		عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٣٣٤,٠٦٦	٥٢٨,٦٣٥		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
١,٠٦٣,٥٧٥	١٩٣,٦٨٠		إيرادات وعمولات تمويل الشركات
(٢٦٨,٣٠٥)	(٣١,٣٨٥)	١٦	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٤٩١	٤١,٧٢٣		فروقات عملة
٣,٤٣٧	١٠,١٦٦		إيرادات أخرى
٣,٧١٥,٧٨٤	٣,٥٣٩,٤٢٢		صافي الإيرادات
			ينزل: المصاريف -
٢,٧٦٠,٥٩٦	٢,٣٣٤,٧٣٠	١٧	مصاريف إدارية
٧١,٧٧٥	٨٥,٧٤٤		مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١,٣١٦	٢٠,٨٣٦	٦	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني
٣٥٥,٥٠٠	-	٢٤	مخصص قضايا
٣,١٨٩,١٨٧	٢,٤٤١,٣١٠		مجموع المصاريف
٥٢٦,٥٩٧	١,٠٩٨,١١٢		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١١٣,٣٢٣	٢١٥,٠٠٥	١٨	ينزل: ضريبة الدخل
٤١٣,٢٧٤	٨٨٣,١٠٧		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤١٣,٢٧٤	٨٨٣,١٠٧	الربح للسنة
		بضائف: 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 الأخر
٣٠,٢٨٣	(١,١٥٦)	
٣٠,٢٨٣	(١,١٥٦)	
٤٤٣,٥٥٧	٨٨١,٩٥١	مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رأس المال المدفوع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤	٢,٢٢٥,٥٠٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي مخاطر	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥	١١٣,٩١٥
احتياطي القيمة	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)	(١,٥٣٦)
ارباح موزعة	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩	٣,٤٩١,٥٠٩
المجموع	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢
	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)	(٣,٨٨٧)
	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥	١٥,٨٢٥,٥٠٥
	٨٨١,٩٥١	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧	٨٨٣,١٠٧
	-	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤	٤,١٠٤
	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦
	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣	٢,٤٣٧,٤,٨٣٣
	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني	الرصيد كما في اول كانون الثاني
	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة	مجموع النسبة المئوية للسنة
	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الاخر
	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات	المحول الى الاحتياطيات
	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

* يحظر التصرف بمبلغ ٢,٦٩٢ دينار من الارباح الموزعة مقابل الرصيد السالب من احتياطي القيمة المعاملة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٥٣٦ دينار).

* تتضمن الارباح الموزعة مبلغ ٢٥٤,٣٩٤ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموزعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مقابل ٧٨٢,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

* يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة الا بموافقة البنك المركزي الأردني. أصدر البنك المركزي الأردني تسميع رقم ١٣٥٩/١١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للسماح للبنوك بفتح رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لسحب الارباح الموزعة لتعويض ارباح تطبيق معيار (٩) على الرصيد الأفتتاحي للارباح الموزعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستقل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على الشركاء ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرتقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
٥٢٦,٥٩٧	١,٠٩٨,١١٢	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
١,٣١٦	٢٠,٨٣٦	مخصص الخسارة الانتمائية المتوقعة
٢٧٦,٢٤٩	١٦٥,١٥٠	خسائر تقييم الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١,٢٧٦	(٦٩,١٣٦)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧١,٧٧٥	٨٥,٧٤٤	مصاريف تمويل
٣٥٥,٥٠٠	-	مخصص قضايا
(٦٨,٤٩١)	(٤١,٧٢٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٢١٤,٢٢٢	١,٢٥٨,٩٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		التغيرات في بنود رأس المال العامل :
٤,٦٤٤,٣٦٢	(١,٤٤٠,٠٥٩)	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
(٢,٧٠٠,٩٠٤)	(١,٤٩٢,٤٧٤)	ذمم عملاء مدينة
٢٢١,٩٦٢	(٣٦٥,٣٥٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٦٥,٤٣٨)	٤١٣,١٥٥	أرصدة مدينة أخرى
(٨٩٤,٧٢٣)	١,٦٢١,١٤٤	ذمم عملاء دائنة
٦٨,٢١٦	(٢٢٨,٠٦٩)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٩١,٢٦٤)	(٢٠٦,٦٩٣)	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١,٣٩٦,٤٣٢	(٤٤٤,٤٨٣)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل ومخصص القضايا المدفوعة
(٢٨٣,٠٤٥)	(١٠٩,٨٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٣٥٥,٥٠٠)	مخصص قضايا مدفوع
١,١١٣,٣٨٨	(٩٠٩,٨٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١١٥,٨٦٣	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
١١٥,٨٦٣	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧١,٧٧٥)	(٨٥,٧٤٤)	مصاريف تمويل مدفوعة
(٧١,٧٧٥)	(٨٥,٧٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,١٥٧,٤٧٦	(٩٩٥,٥٨٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٨,٤٩١	٤١,٧٢٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٢٢٦,٣٥٩	٧,٤٥٢,٣٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٤٥٢,٣٢٦	٦,٤٩٨,٤٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ 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 الأردني. ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني.

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

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مدبري الشركة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والأفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. باستثناء ما ورد في إيضاح ١-٢.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨

(أ) التي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

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

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على القوائم المالية للشركة وذلك نظراً لكون معظم إيرادات الشركة تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية" - وضّح هذا التعديل أنه يجب أن يكون هناك تغيير في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا تغير استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يلبي تعريف الاستثمار العقاري. ويجب دعم هذا التغيير بدليل. وتم التأكيد على أن التغيير في النية، لوحده، لا يكفي لدعم التحويل من أو إلى الاستثمار العقاري.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على القوائم المالية للشركة.

- التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً" - ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف بالمبدئي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع/ القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات/ مقبوضات.

الأثر: لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(ب) التي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)،

طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث أن الشركة قامت بالتطبيق المبكر للمعيار خلال عام ٢٠١١ والخاص بالمرحلة الأولى (التصنيف والقياس) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل.
- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل.

ج - محاسبة التحوط:

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

د - تدني الموجودات المالية:

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

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

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

هـ - الإفصاحات:

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

و - التطبيق:

- قامت الشركة بتقيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨ والمخصصات عوضاً عن إعادة بيان القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

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

نعم عملاء مدينة ٥,١١٤

- ٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناء وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ الزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة

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 الأخرى، 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 المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(١) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر مععلن 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.

أ- 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.

بناء 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 الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى 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 الأخرى، 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 المترتبة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخرى 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 المضافة 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 إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات 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 المبيعة مباشرة إلى 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 المبني، ناقصاً المسد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره 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 الانتهازية 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 المخصومة 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، وضم 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 الأخر 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 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 بالاعتبار 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 الاجنبية
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 موثوق بها.
- ١٠-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف 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 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 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة 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 المتوقع 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

علماً أن النسبة المحتسبة على بنود الموجودات والمطلوبات مؤجلة ضريبة 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 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 بإستثناء 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

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

الزيادة بسعر الفائدة	الآثر على ربح السنة	
%	دينار	
١	٢٠١,٠٤٩	٢٠١٨
١	٦,٥٥٨	دينار أردني
١	١٢,١٥١	يورو
١	١٣,٤٧٣	دولار
		الجنيه الاسترليني
١	١٧٧,٤٥٩	٢٠١٧
١	-	دينار أردني
١	٥,٧١٣	يورو
١	١١,١٧٦	دولار
		الجنيه الاسترليني

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 ٢٠١٨

(٣) ادارة المخاطر (تتمة)

١-٣ مخاطر اسعر الفائدة (تتمة)

فيما يلي فقرة اسعر الفائدة:

٪	المجموع دينار	عناصر بدون فائدة دينار	أكثر من ٢ سنوات دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	من ٦ أشهر الى سنة دينار	من ٢ شهور الى ١ شهور دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	أقل من شهر واحد دينار
- ١٠,٠٠٠ %٥,٢٥	٩,٨٥٥,٥٢٨	٢,٣٤٩,٢٣٧	-	-	-	٢,٣٥٧,٠٧٨	-	٢,١٥٢,٢٢٣
%١٢,٦ - ٩	١٢,٨٦٢,٠٩٩	-	-	-	٤,٦٦٤,٣٤٤	٢,٧٢٢,٧٠٥	-	٢,٠٩٠,٠٨٩
	٧,٨٨٤	٧,٨٨٤	-	-	-	-	-	-
	١,٥٧١,٣٦٣	١,٥٧١,٣٦٣	-	-	-	-	-	-
	٦٥٤,٣٩٤	٦٥٤,٣٩٤	-	-	-	-	-	-
	٨٢٢,٧٧٧	٨٢٢,٧٧٧	-	-	-	-	-	-
	٢٥,٧٧٦,٠٥٥	٦,٤٠٢,٦٥٥	-	-	٤,٦٦٤,٣٤٤	٦,٠٨٩,٧٨٣	٢,٣٧٥,٩٦١	٦,٢٤٢,٣١٢
	١,١٨٨,٢٧٢	١,١٨٨,٢٧٢	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٧٢
- ١,٦٧ %٢,٥	٧,٧٩٥,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-
	٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	-	-	-	-	-
	٧٢	٧٢	-	-	-	-	-	-
	٧٩,٥٦٤	٧٩,٥٦٤	-	-	-	-	-	-
	٩,٠٦٨,٥٩٩	١,٢٧٢,١٢٠	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٧٢
	١٦,٧٠٧,٤٥٦	١٦,٧٠٧,٤٥٦	-	-	-	-	-	-
	٢٥,٧٧٦,٠٥٥	٢٤,٥٨٧,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٢٧٢
	-	(١٨,١٨٤,١٢٧)	-	-	٤,٦٦٤,٣٤٤	٦,٠٨٩,٧٨٣	٢,٣٧٥,٩٦١	٥,٥٤٠,٠٣٩
	-	-	١٨,١٨٤,١٢٧	١٨,١٨٤,١٢٧	١٨,١٨٤,١٢٧	١٣,٥١٩,٧٨٣	٧,٤٢٠,٠٠٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
تتق و ارضعة لدى بونك و موسست مصر فية
نم عملاء مدينة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفصة الدخل
موجودات ضريبية موجبة
ارصدة مدينة اخرى
مجموع الموجودات
المطلوبت
نم مستحقة لشركات وساطة
نم عملاء دائنة
مخصص ضريبية الدخل
مطلوبت ضريبية موجبة
ارصدة دائنة اخرى
مجموع المطلوبت
حقوق الملكية
مجموع المطلوبت وحقوق الملكية
فرق حسابية عناصر داخل المركز المالي
فرق الحسابية التراكمي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٨

(٣) الإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر اسعر الفائدة (تتمة)

فيما يلي فجوة اسعر الفائدة:

٪	المجموع دينجر	عناصر بدون فائدة دينجر	أكثر من ٣ سنوات دينجر	٣ سنوات دينجر	من ٦ اشهر الى سنة دينجر	من ٣ اشهر الى ١ اشهر دينجر	من شهر حتى شهور دينجر	أقل من شهر واحد دينجر
٤,٥ - %٤	٩,٣٦٩,٣٤٥	٤,٢٤٨,٠٤٠	-	-	٥٠,٤٨٣	١,٨٦٦,٥٣٥	-	٣,٢٠٤,٦٨٧
%١٠ - %١٢,٦	١١,٣٩١,٤٦١	-	-	-	٣,٩٩١,٨٣٥	٤,٨٢٦,٥٤٣	١,٧١٠,٦٩٨	٨٦٢,٣٨٥
	٩,٦٠٢	٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	-
	١,٣٠٢,٠٢١	١,٣٠٢,٠٢١	-	-	-	-	-	-
	٧٨٢,٦٠٣	٧٨٢,٦٠٣	-	-	-	-	-	-
	١,٢٣٦,٩٣٢	١,٢٣٦,٩٣٢	-	-	-	-	-	-
	٢٤,٠٩١,٩٦٤	٧,٥٧٩,١٩٨	-	-	٤,٠٤٢,٣١٨	٦,٦٩٣,٠٧٨	١,٧١٠,٦٩٨	٤,٠٦٦,٦٧٢
- %١,٦٧	١,٣٩٤,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٣٩٤,٩٦٦
%٢,٩٢	٦,١٧٤,٣٣٥	٦,١٧٤,٣٣٥	-	-	-	-	-	-
	٣٠,١٣٨	٣٠,١٣٨	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	١١٣,١٣٣	١١٣,١٣٣	-	-	-	-	-	-
	٨,٢٢٢,٥٧٢	٦,٨٦٧,٦٠٦	-	-	-	-	-	١,٣٩٤,٩٦٦
	١٥,٨٢٩,٣٩٢	١٥,٨٢٩,٣٩٢	-	-	-	-	-	-
	٢٤,٠٩١,٩٦٤	٢٢,٦٩٦,٩٩٨	-	-	-	-	-	١,٣٩٤,٩٦٦
	-	(١٥,١١٧,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-
	-	-	١٥,١١٧,٨٠٠	١٥,١١٧,٨٠٠	٤,٠٤٢,٣١٨	٦,٦٩٣,٠٧٨	١,٧١٠,٦٩٨	٢,٦١٧,٧٠٦
	-	-	١٥,١١٧,٨٠٠	١٥,١١٧,٨٠٠	١١,٠٧٥,٤٨٢	٤,٣٨٧,٤٠٤	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
نتت و ارصدت لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
نعم عملاء مدينة
موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال الحقل الشامل الاخر
موجودات مالية بالقيمة المعجلة من خلال قلمة الحقل
موجودات ضريبية موجلة
أرصدة مدينة اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبت
نعم مستحقة لشركات وساطة
نعم عملاء دائنة
مخصص ضريبية الحقل
مطلوبت ضريبية موجلة
أرصدة دائنة اخرى ومخصص قسما
مجموع المطلوبت
حقوق الملكية
مجموع المطلوبت وحقوق الملكية
فرق حصلية عناصر داخل المركز المالي
فرق الحصلية التراكمي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 %	الآثر على ربح السنة دينار	الآثر على حقوق الملكية دينار	
			٢٠١٨
١٠	١٥٠,٦٥٦	٧٨٨	بورصة عمان
١٠	٦,٤٨٠	-	البورصات الإقليمية
١٠	-	-	البورصات الدولية
			٢٠١٧
١٠	١٢٣,٣٣٢	٩٦٠	بورصة عمان
١٠	٦,٨٧٠	-	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 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 ٦٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 مخصصة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	من ٣ شهور الى ١٢ شهر	اقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	دينار	
٧,٧٩٥,٤٧٩	-	٧,٧٩٥,٤٧٩	٢٠١٨
١,١٨٨,٢٧٣	-	١,١٨٨,٢٧٣	ذمم العملاء دائنة
٨,٩٨٣,٧٥٢	-	٨,٩٨٣,٧٥٢	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
			المجموع
٦,١٧٤,٣٣٥	-	٦,١٧٤,٣٣٥	٢٠١٧
١,٣٩٤,٩٦٦	-	١,٣٩٤,٩٦٦	ذمم العملاء دائنة
٧,٥٦٩,٣٠١	-	٧,٥٦٩,٣٠١	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
			المجموع

٥-٣ مخاطر العملات

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

الاثر على الربح قبل الضريبة	التغيير في سعر صرف العملة	
دينار	%	
٥٥	١٠	٢٠١٨
٢٢	١٠	جنيه إسترليني
٣٩,٥٤٣	١٠	يورو
٨,٥١٢	١٠	ريال سعودي
		درهم إمارتي
٣١	١٠	٢٠١٧
٢٢	١٠	جنيه إسترليني
٤٣,٨٦٤	١٠	يورو
١,٨٦١	١٠	ريال سعودي
		درهم إمارتي

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

٦-٣ إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٦,٧٠٧,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٥,٨٢٩,٣٩٢ دينار.

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة باعداد تقديرات وافتراضات 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 والاحتمالات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة باتخاذ مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناء على توقعات فيما إذا كان هناك ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب- 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.

ت- 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.

ث- 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.

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.

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 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.

ح- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تتخفف 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 الآداة 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

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٥٢,٣٢٦	٤,٤٢٤,٢٩٢	١,٧٨١,٩٠٥	٢,٠١٦,٠٦٨	٥,٦٧٠,٤٢١	٤,٤٠٨,٢٢٤	
-	٢,٠٧٤,١٦٨	-	-	-	٢,٠٧٤,١٦٨	
١,٩١٧,٠١٩	٣,٣٥٧,٠٧٨	-	-	١,٩١٧,٠١٩	٣,٣٥٧,٠٧٨	
٩,٣٦٩,٣٤٥	٩,٨٥٥,٥٣٨	١,٧٨١,٩٠٥	٢,٠١٦,٠٦٨	٧,٥٨٧,٤٤٠	٧,٨٣٩,٤٧٠	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٤٥٢,٣٢٦	٤,٤٢٤,٢٩٢
-	٢,٠٧٤,١٦٨
٧,٤٥٢,٣٢٦	٦,٤٩٨,٤٦٠

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

(٦) ذمم عملاء مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨			
	المجموع	الأفراد	المشآت الصغيرة	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٣٠,٤٥٤	٤,٤٢٢,٥٣٢	٨٣٨,٧٥٥	٨٧,٦٩٩	٣,٤٩٦,٠٧٨
١٠,٥٨٨,٠٤٩	١١,٢٨٠,٨٧١	٧,٩٩٧,١١٦	١٩٨,٥٢٠	٣,٠٨٥,٢٣٥
٢٦٧,١٩٠	٤٩٤,٣٧١	٣٨٢,٢١٤	٢٥٢	١١١,٩٠٥
٥٩,٩٨١	-	-	-	-
١٤,٩٤٥,٦٧٤	١٦,١٩٧,٧٧٤	٩,٢١٨,٠٨٥	٢٨٦,٤٧١	٦,٦٩٣,٢١٨
-	(٤١٣)	(٢٤٢)	-	(١٧١)
-	(١٣,٧٤٨)	(٩,٣٤٦)	-	(٤,٤٠٢)
-	(٢,١٠٤,٨٦٤)	(٧٩,٢١٨)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٦)
(٢,٢٥٣,٠٥٣)	(٢,١١٩,٠٢٥)	(٨٨,٨٠٦)	-	(٢,٠٣٠,٢١٩)
(١,٣٠١,١٦٠)	(١,٢١٥,٦٥٠)	(٣٨,٥٨٢)	-	(١,١٧٧,٠٦٨)
١١,٣٩١,٤٦١	١٢,٨٦٣,٠٩٩	٩,٠٩٠,٦٩٧	٢٨٦,٤٧١	٣,٤٨٥,٩٣١

ذمم عملاء الوساطة المحلية
ذمم عملاء التعامل على الهامش
ذمم عملاء الوساطة الدولية
ذمم عملاء الوساطة الاقليمية

الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
والتدني
فوائد معلقة

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣,٣٢٢,٠٢٣ دينار بالإضافة الى عدم وجود ذمم عملاء تحت المراقبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣,٥٥٤,٢١٢ دينار للذمم المشكوك في تحصيلها.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٢٦٩,٩٢٣	٢,٢٥٣,٠٥٣
-	٥,١١٤
٢,٢٦٩,٩٢٣	٢,٢٥٨,١٦٧
-	-
-	١٣,٧٤٨
-	١١,٧٨٩
٤,١٦٣	-
(٢,٨٤٧)	(٤,٧٠١)
(١٨,١٨٦)	(١٥٩,٩٧٨)
٢,٢٥٣,٠٥٣	٢,١١٩,٠٢٥

رصيد بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)
اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
رصيد بداية السنة المعدل

الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الاولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
المخصص للسنة
المرنود من المخصص
ديون معدومة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣١٨,٩٧٨	١,٣٠١,١٦٠	رصيد بداية السنة
-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٧,٨١٨)	(٨٥,٥١٠)	الفوائد المعلقة المدومة
١,٣٠١,١٦٠	١,٢١٥,٦٥٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢,٨٧٥,٧٥١	٤٩٤	٤٥٥,٧٩٠	١,٢٠١,٣١٠	١١,٢١٨,١٥٧	٢٠١٨
١١,٣٩١,٤٦١	-	-	٨٦٢,٣٨٥	١٠,٥٢٩,٠٧٦	٢٠١٧

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

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٣٠٢,٠٢١	١,٥٧١,٣٦٣
١,٣٠٢,٠٢١	١,٥٧١,٣٦٣

اسهم شركات متداولة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩,٦٠٢	٧,٨٨٤

اسهم شركات متداولة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٢٥,١٧٧	٣٥٥,٤٨٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٢١٣,٢٢٧	تسوية التداول
٤٥,٩١٠	٧٩,٥٨١	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٨,٣٠١	١٣٠,٩٨١	صندوق ضمان التسويه وتأمينات مستردة
٣٧,٥٤٤	٤٤,٤٠٨	أخرى
<u>١,٢٣٦,٩٣٢</u>	<u>٨٢٣,٧٧٧</u>	

(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 ٢٠١٨. علما بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الأردني.
- إحتياطي إجباري
يمثل الإحتياطي 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 الإحتياطي ٢٥٪ رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.
- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
يتم احتساب إحتياطي 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 بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة الا 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 إحتياطي 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 إحتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية اغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد بلغ المبلغ ١١٣,٩١٥ دينار أردني.

(١١) إحتياطي القيمة العادلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٥٢٢,٩٥٣)	(١,٥٣٦)	الرصيد في بداية السنة
١٨٧,٧٩٤	(١,٧١٨)	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة
٤٩١,١٣٤	-	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
(١٥٧,٥١١)	٥٦٢	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>(١,٥٣٦)</u>	<u>(٢,٦٩٢)</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٢) نـم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٩٤,٩٦٦	١,١٨٨,٢٧٣	١,٣٩٤,٩٦٦	١,١٨٨,٢٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستقل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراه.

(١٣) نـم عملاء دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	الافراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٥,٤٥٠	٣١٩,٦٤٩	٣٠٣,١٤٩	٨,٠٣٣	٨,٤٦٧	نـم عملاء الوساطة المحلية
١٢,٣٠٣	-	-	-	-	نـم عملاء التعامل بالهامش دائنة
٢,٨١٨,٧٢٥	٣,٤٩٩,٢٣٢	٣,٤٧١,٦٢٥	١٣,٦٨٩	١٣,٩١٨	نـم عملاء الوساطة الدولية
٢,٦٩١,٠٩٨	٩٣٢,٠٩٢	٨١٦,٣٩٤	٢١,٣٨٨	٩٤,٣١٠	نـم عملاء الوساطة الاقليمية
٢٣٦,٧٥٩	٣,٠٤٤,٥٠٦	٩٦,٠١١	٤٩,٥٤٦	٢,٨٩٨,٩٤٩	نـم عملاء محافظ مداراة اقليمية
٦,١٧٤,٣٣٥	٧,٧٩٥,٤٧٩	٤,٦٨٧,١٧٩	٩٢,٦٥٦	٣,٠١٥,٦٤٤	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٨,٧٣٤	٣٤,٣٠٥
٩١,٥٠٠	-
١٩٧,٣٩٩	٤٥,٢٥٩
٣٠٧,٦٣٣	٧٩,٥٦٤

أمانات للغير
تسوية تداول
مصاريف مستحقة وأخرى

(١٥) إيرادات فوائد

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٨٣,٨٩٤	١٢٨,١٨٦
٧,٠٠٣	١,٤٤٣
١,١٢٩,٤٧٣	١,٣٣٥,٢٣٨
١,٣٢٠,٣٧٠	١,٤٦٤,٨٦٧

فوائد ودائع بنكية
فوائد موجودات مالية
فوائد التعامل بالهامش

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٥١,٢٧٦)	٦٩,١٣٦
٥٩,٢٢٠	٦٤,٦٢٩
(٢٧٦,٢٤٩)	(١٦٥,١٥٠)
(٢٦٨,٣٠٥)	(٣١,٣٨٥)

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
توزيعات أرباح نقدية
خسائر تقييم موجودات مالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

<u>(١٧) مصاريف إدارية</u>		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٩٦٥,٤١٨	١,٢٧٥,٩٩٦	رواتب ومكافآت وعلاوات
٥٠,١٧١	١٥٩,٤٨٧	إعلانات
١٢٩,٢٦٢	١٣٤,٧٥٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٢,٤٣٠	١٠٩,٩٩٤	خدمات المباني
٦٤,٥٧٤	١٠٤,٠٦٠	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
٥٢,٠٩٦	٥٩,٤٧٨	تأمين
٤٠,١١٠	٥٢,١٣٦	أتعاب مهنية
٤٨,٩٨٦	٤٩,٩٩٤	رويترز وبلومبيرغ
٤٨,١٤٧	٤٩,٥٦٠	رسوم حكومية
٣٠,٠٦٨	٣٧,٩٣٧	سفر وتنقلات
٣٥,٧٧٩	٣٦,١٧٠	اشتراكات ورسوم ورخص
١٧,٧٦٨	٢٤,٣٥٣	صندوق حماية المستثمر
٢١,٠٦٩	١٧,٣٥٣	بريد وهاتف
١٤,١٧٨	١٥,٩٩١	تدريب و تطوير الموظفين
٦,٣٢٠	١٥,٢٢١	استشارات
١٢,٩١٧	١٢,٤٠٥	ضيافة
٧,٧٥٢	١٢,٢٧٤	انترنت وتطوير مواقع
١٧,٣٥٥	١١,١٢١	صيانة
٨,٨٥٤	٨,٧٧٠	امن وحماية
١٠,٣٧٦	٧,٤٧٢	قرطاسية ومطبوعات
٤,٤٢٨	٢,٨٥٣	طوابع
٤,٥٣٨	٦٩,٣٥٠	أخرى
<u>٢,٧٦٠,٥٩٦</u>	<u>٢,٣٣٤,٧٣٠</u>	

(١٨) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٧,٠٦٦	٣٠,١٣٨	رصيد بداية السنة
(٢٨٣,٠٤٥)	(١٠٩,٨٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٩,٥٤١	٥٥,٥٩٣	ضريبة الدخل المستحقة
١٣١,٦٧٢	٢٩,٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(١٥٥,٠٩٦)	-	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٣٠,١٣٨</u>	<u>٥,٢٦٠</u>	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢٩,٥٤١	٥٥,٥٩٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٤٠,٩٧٤)	١٢٩,٩٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦,٩١٦)	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
١٣١,٦٧٢	٢٩,٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
١١٣,٣٢٣	٢١٥,٠٠٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٢٦,٥٩٧	١,٠٩٨,١١٢	الربح المحاسبي
(١,٢٣٢,٩٩٨)	(١,٠٧٠,٧١١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٨٩,٩٢٥	٢٠٤,٢٣٦	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٨٣,٥٢٤	٢٣١,٦٣٧	الربح الضريبي
%٢١,٥٢	%١٩,٥٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الأردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى عام ٢٠١٥. هذا وقامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨		٢٠١٧
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٣	٨٣	٨٣	-	-

نسائر غير متحققة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسجلة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات ضريبية موجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المتبقية	المبلغ المحررة	الضريبة الموجلة على رصيد بداية السنة الممثل	رصيد بداية السنة الممثل	التقرير المطبوع (١)	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٥	١,٠٤٧	٣,٧٣٩	١,٧١٨	-	٤٨٥	٢,٠٢١	-	٢,٠٢١
٨٩,٧٦٩	٤٦,٢٦٥	١٦٥,٢٣٣	١٦٥,٢٣٣	(٣٧٤,٠٣٩)	٨٩,٧٦٩	٣٧٤,٠٣٩	-	٣٧٤,٠٣٩
-	١١٦	٤١٣	٩,٩٩٩	(١٤,٧٠٠)	١,٣٢٧	٥,١١٤	٥,١١٤	-
-	٣,٨٤٩	١٣,٧٤٧	١٢٠,٦١١	(١٤٨,٣١٤)	-	-	-	-
٥٦٨,٦٢٩	٥٩٧,٥١٧	٢,١٣٣,٩٨٨	١,٠١,٨٦١	(٢٤٥,٤٨٤)	٥٦٨,٦٢٩	٢,٣٦٩,٢٨٦	-	٢,٣٦٩,٢٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥,٣٢٠	-	-	-	(٣٥٥,٥٠٠)	٨٥,٣٢٠	٣٥٥,٥٠٠	-	٣٥٥,٥٠٠
٣٨,٤٠٠	٥,٦٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	(١٦٠,٠٠٠)	٣٨,٤٠٠	١٦٠,٠٠٠	-	١٦٠,٠٠٠
٧٨٢,٦٠٣	٦٥٤,٣٩٤	٢,٣٣٧,١٢٠	٣٦٩,١٩٧	(١,٣٦٨,٠٣٧)	٧٨٢,٨٣٠	٣,٢٦٥,٩٦٠	٥,١١٤	٣,٢٦٠,٨٤٦

رصيد احتياطي القيمة المضافة
خسائر غير مغطاة بموجودات
مالية من خلال قائمة الدخل
للصناديق الانتقالية المرحلة
الأولى
المستقر الانتقالية المرحلة
الثانية
مخصص تونز وثلاث مضافة
مخصص تونز تحت المراقبة
مخصص الضريبة والمطالبات
المستحقة
مخصصات اخرى

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(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.

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٥٧٥,٤٥٣	٧,٨١٢,٢٤٩
-	٨١,٠٠٠
٧,٥٧٥,٤٥٣	٧,٨٩٣,٢٤٩
١٨٣,٠٧٥	٣٩٥,٠٢٧
١٨٣,٧٤٢	١٢٤,٨٦٩
٢٢,٨٧٣	٣٠,٢٦٥
٨٩٤,٤٥٠	١٦٥,٠٠٠
(١٥,٦٠٩)	(١١,٤٥٣)
١,٢٦٨,٥٣١	٧٠٣,٧٠٨
١٧,٧٦٢,٤٨٤	٣٨,٦٥٦,٤١١

عناصر قائمة المركز المالي:

ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني
تأمينات نقدية

عناصر قائمة الدخل:

ايراد اتعاب ادارة محفظة بنك المال الأردني
ايراد فوائد على الودائع لدى بنك المال الأردني
ايراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية
ايرادات 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 ٣٢٧,٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥٩٠,٥٠٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٣٩١,٤٦١	١١,٣٩١,٤٦١	١٢,٨٦٣,٠٩٩	١٢,٨٦٣,٠٩٩	نم عملاء مدينة

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٨
			الموجودات:
٩,٨٥٥,٥٣٨	-	٩,٨٥٥,٥٣٨	نقد و ارسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٨٦٣,٠٩٩	-	١٢,٨٦٣,٠٩٩	نم عملاء مدينة
١,٥٧١,٣٦٣	-	١,٥٧١,٣٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النخل
٧,٨٨٤	٧,٨٨٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٤,٣٩٤	٦٥٤,٣٩٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٣,٧٧٧	-	٨٢٣,٧٧٧	ارصدة مدينة أخرى
٢٥,٧٧٦,٠٥٥	٦٦٢,٢٧٨	٢٥,١١٣,٧٧٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,١٨٨,٢٧٣	-	١,١٨٨,٢٧٣	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
٧,٧٩٥,٤٧٩	-	٧,٧٩٥,٤٧٩	بنوك دائنة
٥,٢٦٠	-	٥,٢٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٣	٢٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٩,٥٦٤	-	٧٩,٥٦٤	ارصدة دائنة أخرى
٩,٠٦٨,٥٩٩	٢٣	٩,٠٦٨,٥٩٩	مجموع المطلوبات
١٦,٧٠٧,٤٥٦	٦٦٢,٢٥٥	١٦,٠٤٥,١٧٨	الصافي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٨ كانون الأول

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			٢٠١٧
			الموجودات:
٩,٣٦٩,٣٤٥	-	٩,٣٦٩,٣٤٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٣٩١,٤٦١		١١,٣٩١,٤٦١	ذمم عملاء مدينة
١,٣٠٢,٠٢١	١,٣٠٢,٠٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٦٠٢	-	٩,٦٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨٢,٦٠٣	٧٨٢,٦٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٣٦,٩٣٢	-	١,٢٣٦,٩٣٢	ارصدة مدينة أخرى
٢٤,٠٩١,٩٦٤	٢,٠٨٤,٦٢٤	٢٢,٠٠٧,٣٤٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٣٩٤,٩٦٦	-	١,٣٩٤,٩٦٦	ذمم شركات وساطة مالية
٦,١٧٤,٣٣٥	-	٦,١٧٤,٣٣٥	ذمم عملاء دائنة
٣٠,١٢٨	-	٣٠,١٢٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٦٣,١٣٣	٨,٠٦٧	٦٥٥,٠٦٦	ارصدة دائنة أخرى
٨,٢٦٢,٥٧٢	٨,٠٦٧	٨,٢٥٤,٥٠٥	مجموع المطلوبات
١٥,٨٢٩,٣٩٢	٢,٠٧٦,٥٥٧	١٣,٧٥٢,٨٣٥	الصافي

(٢٣) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ المدارة لصالح العملاء ٨٨,٤٠٤,٣٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥٨,٦٣٥,٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٤) القضايا المقامة على الشركة

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل قضايا بقيمة ٣٥٥,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) حيث انه قد تم تسوية جميع القضايا خلال عام ٢٠١٨.

ان الحركة على حساب المخصص هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
-	٣٥٥,٥٠٠	رصيد بداية السنة
٣٥٥,٥٠٠	-	اضافات خلال السنة
-	(٣٥٥,٥٠٠)	المستخدم خلال السنة
٣٥٥,٥٠٠	-	رصيد نهاية السنة