

الرقم: رم / 1 / 2 / 299
التاريخ: 2013/07/31

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع :- القوائم المالية المراجعة لنهاية حزيران 2013.

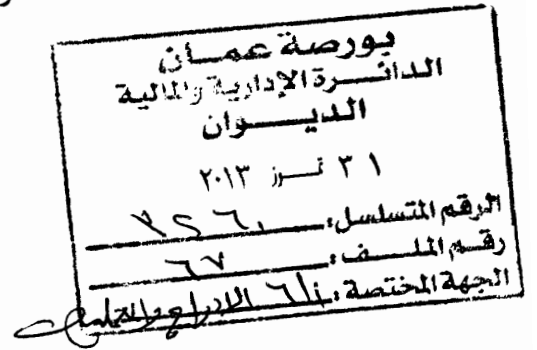
تحية واحتراما ،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم القوائم المالية المراجعة لشركة المال الاردني للاستثمار والوساطة

المالية كما في 2013/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة
المالية ذ.م.م



نسخة / بورصة عمان
مركز ايداع الاوراق المالية.

أ/ر الشنتير
A4/R. Alshanteer

أ/ر هارون
A7 / I. Haroun

شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة الماليه
محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٣

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	ايضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
١٠.٢٠.٢٠.١٢	١٣.٦٣٨.٩٧٩	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١.٤٢٠.٨٥٥	٧.٩٣١.٤١٤	نم عملاء مدينة
٢.٠٤٨.٨٧٠	٧.٠٠.٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٦.٠٨٢	٦٦٤.٧٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١.٠٠٠.٠٩٩	٤.٣٣٩.٧٣١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥١٧.٠٠٥	٤٥٨.٧٤٣	أرصدة مدينة اخرى
٥٠٤.٠٤٧	٦٠٣.٥٦٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦.٢٦٦.٩٧٠	٢٨.٣٣٧.٢٦٩	مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية-		
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المدفوع
١.٦٣٥.١٨١	١.٦٣٥.١٨١	احتياطي اجباري
١١٤.٢٠٩	١١٤.٢٠٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤٥٨.٠٥٠)	(٥٢٧.٤٥٤)	احتياطي القيمة العادلة
٩.٢٢٧.٧٠٥	٩.٢٢٧.٧٠٥	أرباح مدورة
-	٦١٠.٢٣٧	ربح الفترة
٢٠.٥١٩.٠٤٥	٢١.٠٥٩.٨٧٨	مجموع حقوق الملكية
مطلوبات-		
١.٣٠٦.٧٤٧	٩٨.١١٥	بنوك دائنة
٣.٩٥٥.١٩٨	٦.٩٢١.٩٩٩	نم عملاء دائنة
٣٥.٤٩٢	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١٤.٤٢٦	٢١٣.٧٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٦.٠٦٢	٤٤.٣٧٧	أرصدة دائنه اخرى
٥.٧٤٧.٩٢٥	٧.٢٧٧.٣٩١	مجموع المطلوبات
٢٦.٢٦٦.٩٧٠	٢٨.٣٣٧.٢٦٩	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٤٤٠,٤٣٥	٤٢٢,٨٩٥	عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٨٥٢,٦٧٩	٨١٧,٥٤٢	إيرادات فوائد
(٦,٩٢٥)	٢٠٧,٧٢٥	صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤,٤٤٧	-	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٢١٣	٥,٩٥٩	فروقات عملة
٧٩,٠٩٢	١٠٠,٧٣٧	إيرادات وعمولات ادارة المحافظ
١٠٤,٥١٩	٥٦,٨٨٦	إيرادات وعمولات وحدة الاستثمار
٤٨٠٠	٢,٨٢٤	إيرادات اخرى
١,٥٧١,٢٦٠	١,٦١٤,٥٦٨	صافي الإيرادات
		المصاريف -
٩٢٤,٧٥٥	٨٦٣,٤٠١	مصاريف إدارية وعمومية
٥٣,٤٩٩	١٢,٤٧٩	مصاريف تمويل
٨٠,١٦٤	(٣٢,٣١٩)	٤ (المسترد من) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٥٨,٤١٨	٨٤٣,٥٦١	مجموع المصاريف
٥١٢,٨٤٢	٧٧١,٠٠٧	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩٧,٨٢١)	(١٦٠,٧٧٠)	٧ ضريبة الدخل
٤١٥,٠٢١	٦١٠,٢٣٧	ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤١٥.٠٢١	٦١٠.٢٣٧	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٨١٥٣	(٦٩٤٠٤)	الدخل الشامل الآخر
٤٨١٥٣	(٦٩٤٠٤)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للفترة بعد الضريبة
٤٦٣١٧٤	٥٤٠.٨٣٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	ارباح مندورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي		رأس المسال المدفوع	
				مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ -							
٢٠,٥١٩,٠٤٥	-	٩,٢٢٧,٧٠٥	(٤٥٨,٠٥٠)	١١٤,٢٠٩	١,٦٣٥,١٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣
٥٤٠,٨٣٣	٦١٠,٢٣٧	-	(٦٩,٤٠٤)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>٢١,٠٥٩,٨٧٨</u>	<u>٦١٠,٢٣٧</u>	<u>٩,٢٢٧,٧٠٥</u>	<u>(٥٢٧,٤٥٤)</u>	<u>١١٤,٢٠٩</u>	<u>١,٦٣٥,١٨١</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ -							
١٩,٥٤٥,٥٤٢	-	٨,٤٩٦,٩٨٢	(٦٠٠,٩٨٦)	١٣٢,٦٧٧	١,٥١٦,٨٦٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٢
٤٦٣,١٧٤	٤١٥,٠٢١	-	٤٨,١٥٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(٤١,٣١١)	٤١,٣١١	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٢٠,٠٠٨,٧١٦</u>	<u>٤١٥,٠٢١</u>	<u>٨,٤٥٥,٦٧١</u>	<u>(٥١١,٥٢٢)</u>	<u>١٣٢,٦٧٧</u>	<u>١,٥١٦,٨٦٩</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٥١٢٨٤٢	٧٧١٠٠٧	الأنشطة التشغيلية
		رجح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٨٠٠١٦٤	(٣٢٣١٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦٥٧	١٢٨٩٧٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٢٢١٣)	(٥٩٥٩)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٨١٤٥٠	٨٦١٧٠٤	
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٧٣٢٢٢٢١	٣٥٢١٧٦٠	ذمم عملاء مدينة
(٢٢٠٩٦٥)	١٢١٩٨٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٥٦٧٨	٥٨٢٦٢	أرصدة مدينة أخرى
(١١٤٨٦٧)	٢٩٦٦٠٠١	ذمم العملاء الدائنة
٣٥٥٠٢	(١٩١٦٨٥)	أرصدة دائنة أخرى
٢٢١٩٠١٩	٨٤٣٥٨٦٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤١٨٦٩٦)	(٢٧٤٥٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٨٠٠٣٢٢٣	٨١٦١٢٧٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
٦٢٤١٥٣	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٣٣٣٩٦٣٢)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٢٤١٥٣	(٣٣٣٩٦٣٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٢٤٢٤٤٧٦	٤٨٢١٦٤٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٢٢١٣	٥٩٥٩	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٥٧٢٠٧٨	٨٧١٣٢٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٠٣٨٧٦٧	١٣٥٤٠٨٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصر
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني.

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كما أن نتائج الأعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي قامت الشركة بتطبيقها إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم ١٣ (الشركات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة، حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الأرباح والخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة واعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديلات ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصادفي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض. تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصادفي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢. تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ وليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية
ينسق التعديل متطلبات الإفصاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية. إن هذا التعديل هو للتأكد من أن الإفصاحات المرحلية متوافقة مع الإفصاحات السنوية.

لم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة او التعديلات على المعايير أي أثر على المركز المالي او الأداء المالي للشركة.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٥٦,٠٨٢	٦٦٤,٧٦١

اسهم شركات

(٤) نتم عملاء مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣			
المجموع	المجموع	الافراد	المنشآت الصغيرة	الشركات الكبرى
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٣٨٤,٣٩٤	٤,١٨٢,٠١٩	٤٦٥,٠٠٥	٨٣٢,٩٨١	٢,٨٨٤,٠٣٣
٦,١٦١,٧٧١	٦,٨٢٨,٤٢٣	٥٠٢,٠٨٨	٢٤,٤٢٦	١,٧٨٣,٩٠٩
١,٠٣٦,٠٠٧	٢٣٧,٤٨٩	٢٣٧,٤٨٩	-	-
٨,٧١٥	٢٢,٢٩٠	٢٢,٢٩٠	-	-
١٤,٥٩٠,٨٨٧	١١,٢٧٠,٢٢١	٥,٧٤٤,٨٧٢	٨٥٧,٤٠٧	٤,٦٦٧,٩٤٢
٢,١٩٣,٤٥٥	٢,١٦١,١٣٦	٣٥٠,١٦٠	١٨,١٨٥	١,٧٩٢,٧٩١
٩٧٦,٥٧٧	١,١٧٧,٦٧١	٣٤٣,٨٥٧	٦,٢٤١	٨٢٧,٥٧٣
١١,٤٢٠,٨٥٥	٧,٩٣١,٤١٤	٥,٠٥٠,٨٥٥	٨٣٢,٩٨١	٢,٠٤٧,٥٧٨

نتم عملاء الوساطة
نتم عملاء التمويل بالهامش
نتم عملاء الاسهم الأجنبية
نتم عملاء الاسهم الاقليمية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
فوائد معلقة

بلغ إجمالي النتم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٤٣,٤٩٤,٤٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣٩,٥٩٦,٠٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٦٧١٣٤ ر	٢١٩٣٤٥٥ ر	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٢٦٣٢١	(٣٢٣١٩)	(المسترد من) المقطع إلى المخصص خلال الفترة/ السنة
٢٠٦٧١٣٤ ر	٢١٦١١٣٦ ر	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٦٨٢٤	٩٧٦٥٧٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٧٦٥٢١	٢٠١٠٩٤	يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٢٦٧٦٨)	-	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
٩٧٦٥٧٧	١٠١٧٧٦٧١	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			غير مستحقة وغير مشكوك فيها	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)
	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٦٠٣٤٨١٥
٧٠٦٢٠٧٧٨	-	-	٩٨٥٩٦٣	٩٨٥٩٦٣	٢٠١٣ (غير مدققة)
١٠٠٦٣١٢٢٩	٨٩٤٤٦	-	١٠٠٧٤٩١	٩٠٣٤٢٩٢	٢٠١٢ (مدققة)

في تقدير إدارة الشركة فإن الذمم غير المشكوك في تحصيلها من المتوقع تحصيلها بالكامل، مع العلم أن معظم الأرصدة المدينة مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٤٨٨٧٠ ر	٧٠٠٠٧٢ ر	اسهم شركات

(٦) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٦٠٠٩٨٦)	(٤٥٨٠٥٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٨١٥١	(٦٩٤٠٤)	صافي خسائر غير متحققة
٦٤٧٨٥	-	صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة
<u>(٤٥٨٠٥٠)</u>	<u>(٥٢٧٤٥٤)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٦٤٩١	٢١٤٤٢٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٤٨٧٢٦٧)	(٢٧٤٥٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣٥٥٦٥	٢٥٣٧٧٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢٠٠٩٥	٢٠٠٩٧	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>(٢٠٤٥٨)</u>	<u>-</u>	وفر ضريبي من خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢١٤٤٢٦</u>	<u>٢١٣٧٠٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٩٢٦٢	٢٥٣٧٧٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٧١٥٣٦)	(٧٧٦٠٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
-	(٣٥٤٩٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٠٠٩٥	٢٠٠٩٧	ضريبة سنوات سابقة
<u>٩٧٨٢١</u>	<u>١٦٠٧٧٠</u>	

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بموجب قانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة نهائية للاعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢.

- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحذرة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٠.٣١٨	١٥٢.٢٣٥	٦٧٩.٦٨٨	١١٧.٣٥٥	(٢٦.٠٣٤)	٥٨٨.٣٦٧
-	٣٠.٩٥٤	١٢٨.٩٧٥	١٢٨.٩٧٥	-	-
-	٦٢.٨٨٠	٢٦٢.٠٠١	٢٦٢.٠٠١	-	-
٣٧٣.٧٢٩	٣٥٧.٥٠٠	١.٤٨٩.٥٨٤	-	(٦٧.٦٢٣)	١.٥٥٧.٢٠٧
٥٠٤.٠٤٧	٦٠٣.٥٦٩	٢.٥٦٠.٢٤٨	٥٠٨.٣٣١	(٩٣.٦٥٧)	٢.١٤٥.٥٧٤

رصيد احتياطي القيمة العادلة
خسائر غير متحققة موجودات مالية
مخصص ديون وفوائد معلقة ٢٠١٣
مخصص ديون وفوائد معلقة (سنوات
سابقة)

(٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠.٠٢٠.٠١٢	١٣.٦٣٨.٩٧٩
(١٣٠.٦٧٤٧)	(٩٨.١١٥)
٨.٧١٣.٢٦٥	١٣.٥٤٠.٨٦٤

نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية*
ينزل: بنوك دائنة

(٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١.٠١٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٣١٢.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠.٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للإستثمار والتمويل بمبلغ ١٢٥.٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان و كفالة دفع بمبلغ ١.٥٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان الالتزامات المترتبة على الشركة لعملائها المتعاملين وكفالة بمبلغ ٣٠٠ دينار اردني لصالح معالي وزير العمل (علماً بوجود مبلغ تأمينات نقدية بنفس القيمة لدى بنك المال الاردني).

(١٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني".

- أ. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل:
- بلغت قيمة الفائدة على الودائع المقبوضة من بنك المال الأردني مبلغ ٢١٤ر٤٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٥٧ر٧٠٢ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.
- ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي:
- بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ١١٥٩٥ر٨٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٢ر٦٩٥ر٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- ج. رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:
- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٤٧ر٠٢٣ دينار للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٧٠ر١٤٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(١١) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(١٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.