

التاريخ: 2014/03/31

الرقم: رم / 2/1/ 2014/


السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
دائرة الترخيص والتفتيش  
عمان - الأردن

الموضوع: - التقرير السنوي لعام 2013 لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

تحية واحتراما،،،

سندا لأحكام المادة ( 71 ) من تعليمات الترخيص و الأعتداد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2013 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القاتوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

  
طارق عوض  
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢١ آذار ٢٠١٤ رقم الترخيص: ١٥١١ رقم الحساب: ٦٢ التوقيع: طارق عوض
--

سرفق لكل من السادة  
١. مركز الأبداع  
٢. بورصة عمان





## فهرس محتويات التقرير

	متطلبات المادة ( 71 ) تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005
2	1 الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية
3	2 الوضع التنافسي للشركة و حصتها من السوق من تاريخ التأسيس
4	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
8	5 السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها بيانياً
9	6 بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين في الشركة و موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم ورتبهم الوظيفية
14	7 الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة
15	8 وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة
15	9 الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
16	10 التطورات المستقبلية الهامة للشركة
16	11 اتعاب التدقيق للشركة
17	12 اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية
18	13 اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة
19	14 اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة

15 البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2013/12/31 من مدققي الحسابات

1. الميزانية العامة
2. حساب الأرباح والخسائر
3. قائمة التدفق النقدي
4. الإيضاحات حول البيانات المالية
5. تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية

### 1- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار 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 استثمار
6. إدارة الإصدار " بذل العناية"

غايات الشركة :-

1. المساهمة في شركات أخرى
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

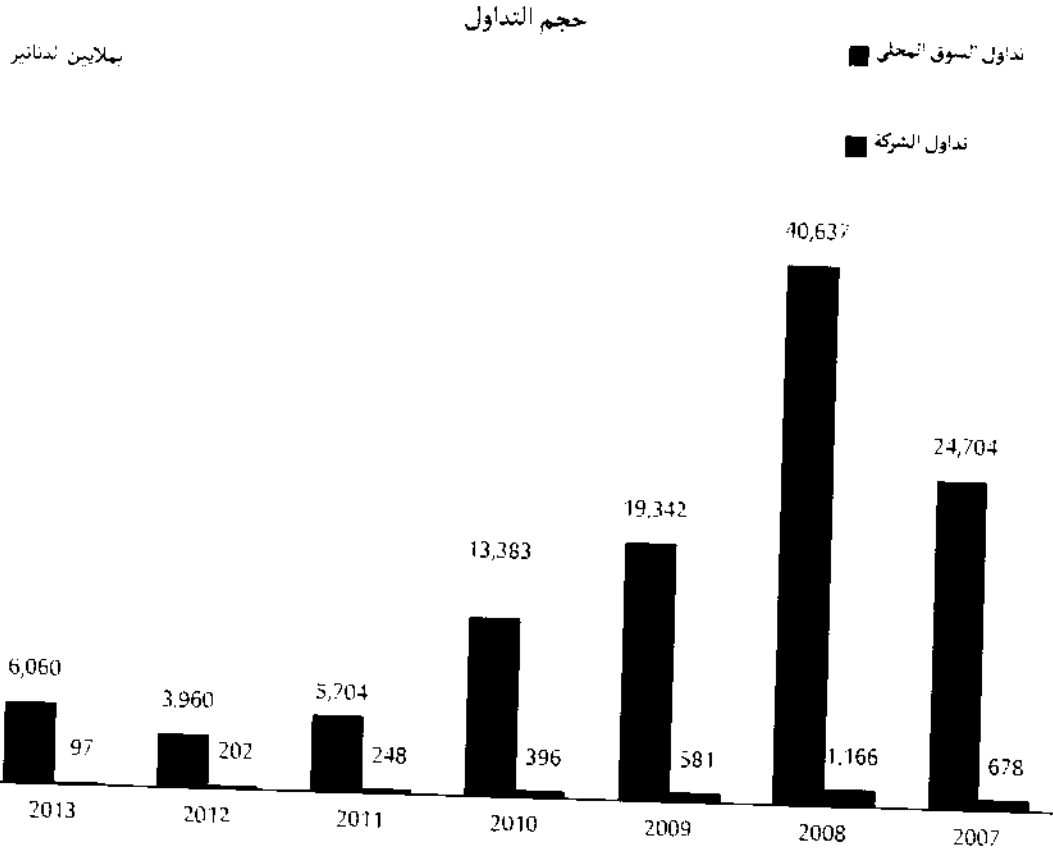
7. استثمار الأوراق المالية
8. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. إبرام العقود والإتفاقيات التجارية
13. دراسات الجدوى الإقتصادية
14. اعداد الدراسات الإقتصادية اللازمة لغايات الشركة
15. ادارة الإستثمار
16. وسيط بالعمولة

## 2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ التأسيس.

حققت الشركة المرتبة الحادية والعشرون في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين واحد وستين شركة وساطة عاملة، كما حافظت الشركة على مركزها الريادي بين الشركات الاستثمارية من خلال تقديم خدمات في مجالات تمويل الشركات وإدارة الموجودات و الأبحاث.

وبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة في خلال السنوات من 2007 وحتى 2013.

حصّة الشركة من السوق	ترتيب الشركة	حجم التداول		السنة
		الشركة	السوق	
1.6%	61/21	96,723,865	6,060,134,228	2013
5.1%	62/03	202,080,804	3,959,839,268	2012
4.3%	65/03	248,051,875	5,703,902,245	2011
3.0%	65/08	395,564,856	13,383,081,219	2010
3.0%	68/08	581,050,440	19,341,706,663	2009
2.9%	66/10	1,166,030,089	40,637,439,911	2008
2.7%	66/09	678,272,158	24,703,996,806	2007



### 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 اعمالها خلال السنة المالية والإنجازات التي

#### حققتها الشركة مدعما بالأرقام.

#### قائمة الدخل

##### - إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2013 حوالي 1.6 مليون دينار مقارنة مع 1.2 مليون دينار في عام 2012، أي بارتفاع نسبته ( 30.7%)، وذلك يعود الى ارتفاع عمولات بيع وشراء الاوراق المالية بنسبة (14.1%) و ارتفاع إيرادات عمولات المحافظ المدارة بنسبة (182.3%).

بلغت إيرادات الشركة من الفوائد في نهاية عام 2013 حوالي 1.64 مليون دينار مقارنة مع 1.70 مليون دينار في عام 2012، أي بانخفاض نسبته (3.64%) .

#### - المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2013 حوالي 1.78 مليون دينار مقارنة مع 1.87 مليون دينار في عام 2012، أي بانخفاض نسبته (4.7%) .

#### - صافي الأرباح

حققت الشركة إرتفاع في نمو صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (24.5%) حيث حققت 1.1 مليون دينار بنهاية عام 2013 مقارنة مع 895 ألف دينار بنهاية عام 2012 أي بإرتفاع قيمته 219 ألف دينار .

### الميزانية العمومية

#### - الموجودات

ارتفعت موجودات الشركة من 26.27 مليون دينار في نهاية عام 2012 الى 28.11 مليون دينار بنهاية عام 2013 .

#### - حقوق المساهمين

إرتفع صافي حقوق المساهمين بمبلغ 1.03 مليون دينار تقريباً ليصل الى 21.55 مليون دينار، ويعزى هذا الإرتفاع الى نمو بند الأرباح المدورة بنسبة 10.99% خلال عام 2013.

<u>2012</u>	<u>2013</u>	النسب المالية
3.35%	4.10%	- العائد على إجمالي الموجودات
4.47%	5.30%	- العائد على حقوق المساهمين
27.5%	33.5%	- هامش الربح الصافي

## المركز المالي

2012	2013	
دينار	دينار	
756,082	643,663	<b>الموجودات</b>
1,000,099	6,013,736	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		<b>موجودات متداولة</b>
10,020,012	12,492,684	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,420,855	6,778,155	ذمم العملاء المدينة
2,048,870	537,114	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
517,005	963,637	أرصدة مدينة أخرى
504,047	682,822	موجودات ضريبية مؤجلة
24,510,789	21,454,412	مجموع الموجودات المتداولة
26,266,970	28,111,811	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
10,000,000	10,000,000	رأس المال المدفوع
1,635,181	1,781,810	احتياطي اجباري
114,209	67,782	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(458,050)	(543,489)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
9,227,705	10,241,825	أرباح مدورة
20,519,045	21,547,928	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
		<b>مطلوبات</b>
1,306,747	-	بنوك دائنة
3,955,198	6,148,021	ذمم العملاء الدائنة
-	-	قروض قصيرة الأجل
214,426	378,231	مخصص ضريبة الدخل
35,492	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
236,062	37,631	أرصدة دائنة أخرى
5,747,925	6,563,883	<b>مجموع المطلوبات</b>
26,266,970	28,111,811	<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

## نتائج أعمال الشركة:

2012	2013	
دينار	دينار	
		<b>الإيرادات</b>
835,683	953,856	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
235,874	97,100	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
54,454	-	أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,701,587	1,639,728	إيرادات فوائد
61,342	22,403	أرباح فروقات عملة
176,574	88,386	إيرادات وعمليات وحدة الاستثمار
184,927	521,997	إيرادات وعمليات وحدة إدارة المحافظ
4,800	3,156	إيرادات أخرى
3,255,241	3,326,626	<b>صافي الإيرادات</b>
		<b>المصاريف</b>
1,865,346	1,778,468	مصاريف إدارية وعمومية
80,458	31,450	مصاريف تمويل
126,321	50,420	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
2,072,125	1,860,338	<b>مجموع المصاريف</b>
1,183,116	1,466,288	<b>ربح السنة قبل ضريبة الدخل</b>
287,764	351,966	<b>ضريبة الدخل</b>
895,352	1,114,322	<b>ربح السنة</b>

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

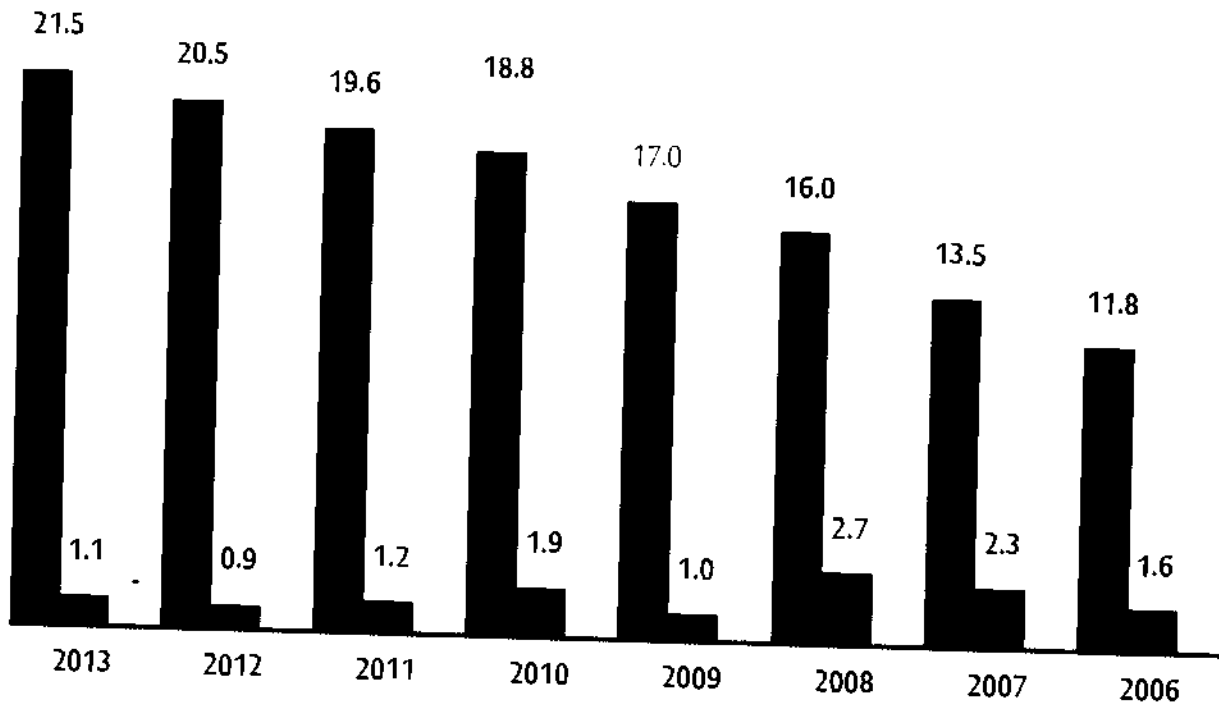
## تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً.

السنة	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
حقوق الملكية	11.77	13.51	15.95	17.01	18.81	19.56	20.52	21.55
الأرباح (مليون دينار)	1.58	2.28	2.71	0.98	1.85	1.16	0.90	1.11
الأرباح الموزعة	0.68	-	-	-	-	-	-	-

السلسلة الزمنية للأرباح  
و حقوق المساهمين

بملايين الدنانير

■ حقوق الملكية  
■ الأرباح  
□ الأرباح الموزعة



## 6- بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

### هيئة مديري الشركة:

يتولى ادارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المال الأردني ممثلاً بخمسة اعضاء يشغلها السادة التالية اسماؤهم:

#### ■ باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس هيئة المديرين

#### الشهادات العلمية

حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية مع مرتبة الشرف ، امبريال كوليدج في جامعة لندن، بريطانيا.

#### الخبرات العملية

خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضو في مجلس الاعيان الاردني .  
شغل منصب وزير مالية خلال عام 2009 و وزيراً للعمل خلال الفترة من 2005 الى 2009 ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال الفترة 2005 الى 2009، ومؤسس ورئيس مجلس ادارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.  
و يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الاردني.

#### ■ هيثم يوسف عبدالمنعم قمحيه

المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين

#### الشهادات العلمية

حاصل على دبلوم في الإدارة المتقدمة AMP من جامعة INSEAD / فرنسا.  
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام 1992.  
حاصل على الشهادات المهنية CMA , CPA , CRA

#### الخبرات العملية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى مدققي الحسابات Arthur Andersen ويعمل في بنك المال الاردني منذ عام 1996، آخر منصب شغله هو مساعد المدير العام للرقابة المالية والمخاطر قبل

تسلمه منصب المدير العام في شهر أيار 2005.

يمثل بنك المال الاردني في عضوية مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن وشركة الاردن الدولية للتأمين.

#### ■ عمر محمد ابراهيم شحرور

المنصب: عضو هيئة المديرين

##### الشهادات العلمية

حاصل على شهادة مدقق عام معتمد (CPA) كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الامريكية.

حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال (MBA) بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في

ديترويت - ميشيجان.

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية.

##### الخبرات العملية

يعمل حالياً رئيساً للشؤون المالية (CFO) لمجموعة نقل منذ تاريخ تشرين الأول 2005، عمل كمحاسب

في شركة حداد في الولايات المتحدة الامريكية ، مدقق داخلي في مجموعة انجو من 1992 لغاية 1996

ومراقب مالي لغاية 1997، مراقب مالي في شركة تعبئة كوكاكولا الاردنية من 1997 ولغاية 2001

ومدير مالي لغاية 2005 .

#### ■ ايمن عمران عبدالله ابو دهيم

المنصب: عضو هيئة المديرين

##### الشهادات العلمية

حاصل على شهادات CMA, CPA, CFM, CBM من الولايات المتحدة.

حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة و الادارة من بريطانيا عام 1995.

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية عام 1992.

##### الخبرات العملية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات حيث عمل لدى PWC كما وعمل في مجال الائتمان لدى البنك العربي و

البنك العربي الاسلامي الدولي و بنك المؤسسة العربية المصرفية، مدير دائرة الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، و يشغل حالياً و وظيفة رئيس إدارة الرقابة المالية في كابييتال بنك.

#### ■ راند خليل عبد الحميد أبو عياش

المنصب: عضو هيئة مديرين

##### الشهادات العلمية

بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة هارفرد وماجستير من لندن سكول أف إكونوميكس

##### الخبرات العملية

مستشار استراتيجي مع شركة (Mckinsey & company) للقطاع المصرفي والقطاع الحكومي ومستشار مالي مع شركة (Arup) وخبرة طويلة في أنظمة التحكم بالمخاطر مع بنك (HSH Nord Bank) في ألمانيا، بالإضافة الى تقديم استشارات للحكومة الاردنية من خلال برنامج USAID.

##### الإدارة العليا:

#### ■ طارق ابراهيم موسى عوض

المنصب: الرئيس التنفيذي

##### الشهادات العلمية

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال فرعي تمويل واستثمار من جامعة تكساس.  
حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة لويزيانا في امريكا.

##### الخبرات العملية

قبل أن ينضم الى شركة المال، عمل مسؤولاً تنفيذياً في عدة مؤسسات و شركات دولية كبرى في الاردن والولايات المتحدة الأمريكية ، حيث شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية، ومسؤولاً تنفيذياً في مجموعة أبراج و Boscan Middle East Investment و شركة بيبسي العالمية و Mobil Oil. وخلال توليه لتلك المناصب ساهم في تأسيس العديد من الشركات والاستثمارات في قطاعات مختلفة، وممثلاً في مجالس ادارات عدة شركات ومنظمات غير حكومية في الاردن.

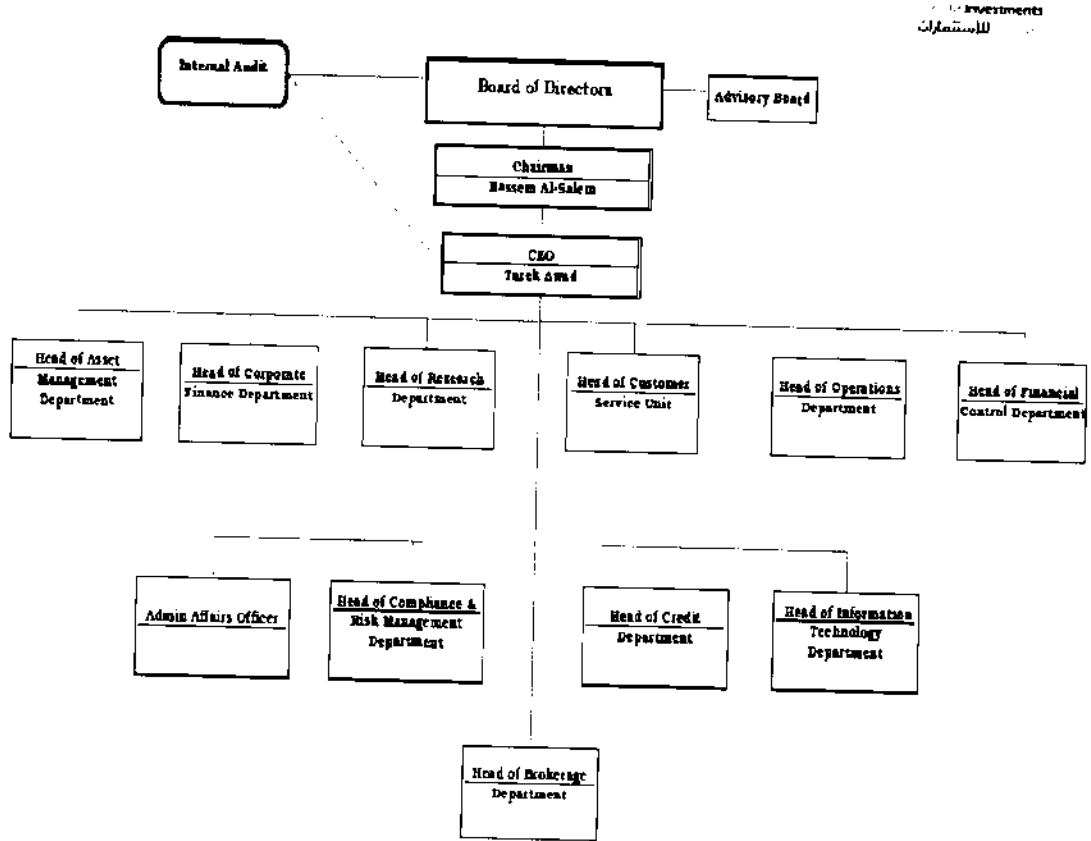
## كشف بأسماء موظفي شركة المال الأردني:

1	طارق ابراهيم موسى عوض	الرئيس التنفيذي	ماجستير إدارة اعمال
2	نداء شاهر شريف حمدان	مكتب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس هندسة برمجيات
3	وسيم هيثم علي جمعة	مدير دائرة إدارة الموجودات	ماجستير إدارة اعمال / CFA
4	ايات جعفر علي الحنيطي	دائرة إدارة الموجودات	بكالوريوس مالية/ إدارة اعمال
5	راند محمد ذياب المومني	دائرة إدارة الموجودات	ماجستير مالية
6	سارين زهرب ليون اينجيان	دائرة إدارة الموجودات	بكالوريوس إدارة الأعمال
7	طارق زياد محمود يغمور	مدير دائرة الأبحاث و الدراسات	ماجستير مالية
8	حمزه سلامه فواد عبد الهادي	دائرة الأبحاث و الدراسات	بكالوريوس مالية
9	محمد عاكف الزعبي	دائرة الأبحاث و الدراسات	بكالوريوس تمويل
10	رشان محمد زياد جميل العلي	دائرة التمويل	بكالوريوس علوم
11	رامي حسام لطفي الشنتير	مدير دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس محاسبة
12	ربي محمد عبدالرحيم المبارك	دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس نظم معلومات محاسبية
13	وليد جمال محمد مصطفى	دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس محاسبة
14	اندريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير العمليات المركزية	بكالوريوس رياضيات
15	رمزي مصباح عبد الحميد محمود	دائرة العمليات المركزية	ماجستير استثمار وتمويل
16	محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
17	مروان صالح أحمد صالح	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
18	احمد علي عبد الحميد	دائرة العمليات المركزية	بكالوريوس محاسبة
19	رولا صلاح محمد ابو ارشيد	مدير دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس مالية و مصرفية
20	لؤي جمال سليمان حداد	دائرة الوساطة الإقليمية	بكالوريوس نظم معلومات ادارية
21	محمد جمال صادق السلايمه	مدير دائرة الوساطة الدولية	ماجستير مالية

بكالوريوس مالية و مصرفية	دائرة الوساطة الدولية	مهند غازي ضيف الله رواقه	22
بكالوريوس إقتصاد	دائرة الوساطة الدولية	نيفين يوسف غالب حصوة	23
بكالوريوس الادارة العامة	مدير دائرة الوساطة المحلية	وسام ابراهيم محمد الحوراني	24
بكالوريوس ادارة اعمال	دائرة الوساطة المحلية	اسامه شفيق احمد الطوابيني	25
بكالوريوس محاسبة	دائرة الوساطة المحلية	خلدون محمد محمود الزعبي	26
بكالوريوس ادارة اعمال	دائرة الوساطة المحلية	ريم سميح سالم الفرج	27
بكالوريوس محاسبة / CFA	دائرة تمويل الشركات	ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال	28
بكالوريوس مالية	دائرة تمويل الشوكات	ميس عبد الله محمد جرادات	29
ماجستير مالية / CFA	دائرة تمويل الشركات	انيس وليد انيس نعمه	30
ماجستير تسويق	مدير دائرة خدمة العملاء	سوسن هشام احمد صالح	31
سكرتاريا	خدمة العملاء	غدير تيسير مزيد الشوفي	32
بكالوريوس علم الحاسوب	مدير دائرة أنظمة المعلومات بالوكالة	محمد يحيى محمد ابو ارشيد	33
بكالوريوس إدارة نظم و شبكات الأعمال	دائرة نظم المعلومات	فيصل سلطان فيصل نصير	34
بكالوريوس علم حاسوب	دائرة نظم المعلومات	هيثم طه محمد العيسه	35
ثانوية عامة	دائرة الشؤون الإدارية	سميح محمد علي كامل	36
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	أحمد ابراهيم فارس عدوان	37
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	سامر صابر سليمان الريالات	38
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	سعد فضل عبد الجليل النوباني	39
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	حرب احمد عايش احمد	40
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	محمد عبد المنعم سعيد المصري	41
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	محمد اسماعيل عبد العال البنا	42
دون الثانوية	دائرة الشؤون الإدارية	نضال احمد يوسف زواهره	43

-7 الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و برامج التأهيل و التدريب.

الهيكل التنظيمي للشركة:



Capital Investments  
Organizational Structure

بلغ عدد موظفي الشركة ( 43 ) موظف خلال عام 2013 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

8	ماجستير
26	بكالوريوس
1	كلية مجتمع
1	توجيهي
7	دون التوجيهي
3	CFA

### برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2013 مزيدا من الإهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى ستة من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل، خمسة منها داخل المملكة، وواحدة منها خارج المملكة موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

29th Annual Risk Management Conference	محمد جمال صادق السلايمه	1
CFA certification - incomplete	سارين زهرب ليون اينجيان	2
Advanced Excel 2010 Workshop	خلدون محمد محمود الزعبي	3
دورة ادارة العقود والمشتريات	محمد اسماعيل عبد العال البنا	4
ورشة عمل حول الصكوك الاسلامية	موظفي دائرة الابحاث وادارة الموجودات وتمويل الشركات	5
Advanced Excel	موظفي دائرة ادارة الموجودات وموظفي الدائرة المالية	6

### 8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت في الإيضاح رقم 21 في البيانات المالية المدققة.

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

لا يوجد اي عمليات ذات طبيعة غير متكررة.

**10- التطورات المستقبلية الهامة للشركة**

التوسع في تقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية وخدمات تمويل وهيكله الشركات الخاصة واصدار اسناد القرض بالاضافة الى منتجات اخرى جديدة في مجال المنتجات المالية المركبة وادارة المحافظ الاستثمارية.

**11- اتعاب مدققي الحسابات**

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2013 ما مقداره 11,600 دينار شاملة ضريبة المبيعات .

12- اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة  
خلال السنة المالية 2014.

اقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجد اية امور جوهرية  
قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2014 .

هيثم يوسف قمحية

نائب رئيس هيئة المديرين

باسم خليل سالم السالم  
رئيس هيئة المديرين

عمر محمد ابراهيم شحرور

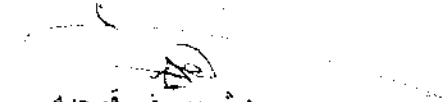
عضو هيئة المديرين

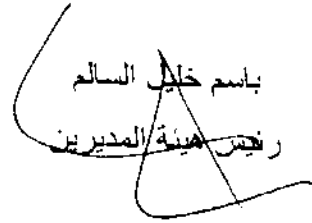
ايمن عمران ابو تهم  
عضو هيئة المديرين


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

اقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسئوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة ارنست و يونغ وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

  
هيثم يوسف قمحيه  
نائب رئيس هيئة المديرين

  
باسم خليل السالم  
رئيس هيئة المديرين

  
عمر محمد ابراهيم  
عضو هيئة المديرين

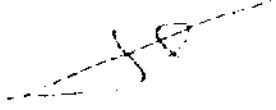
  
ايمن عمران  
عضو هيئة المديرين

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

إقرار

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

طارق ابراهيم عوص  
رئيس التنفيذي

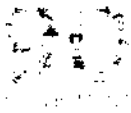


باسم خليل اسام  
رئيسة/المديرين

رامى حسنة المشنبر  
المدير المالي لشركة

15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2013/12/31 من مدققي الحسابات:

- حساب الأرباح و الخسائر.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.
- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية و أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقا لمعايير التدقيق الدولية.



**EY**  
Building a better  
working world

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

إلى شركاء  
شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

نقد فقط القوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إنشاء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. نقد فقط بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بفواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إنشاء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر عدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

الأردنية - عمان  
محمّد إبراهيم الكرّكي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ كانون الثاني ٢٠١٤

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١٠,٢٠,٢٠,١٢	١٢,٤٩٢,٦٨٤	٥	نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٤٢٠,٨٥٥	٦,٧٧٨,١٥٥	٦	ذمم عملاء مدينة
١,٠٠٠,٠٩٩	٦,٠١٣,٧٣٦		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥٦,٠٨٢	٦٤٣,٦٦٣	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٤٨,٨٧٠	٥٣٧,١١٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٤,٠٤٧	٦٨٢,٨٢٢	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٧,٠٠٥	٩٦٣,٦٣٧	٧	أرصدة مدينة اخرى
٢٦,٢٦٦,٩٧٠	٢٨,١١١,٨١١		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات و حقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣,٩٥٥,١٩٨	٦,١٤٨,٠٢١	١١	ذمم عملاء دائنة
١,٣٠٦,٧٤٧	-	١٠	بنوك دائنة
٢١٤,٤٢٦	٣٧٨,٢٣١	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٤٩٢	-	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٦,٠٦٢	٣٧,٦٣١	١٢	أرصدة دائنة اخرى
٥,٧٤٧,٩٢٥	٦,٥٦٣,٨٨٣		مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال المدفوع
١,٦٣٥,١٨١	١,٧٨١,٨١٠	٨	احتياطي اجباري
١١٤,٢٠٩	٦٧,٧٨٢	٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
( ٤٥٨,٠٥٠ )	( ٥٤٣,٤٨٩ )	٩	احتياطي القيمة العادلة
٩,٢٢٧,٧٠٥	١٠,٢٤١,٨٢٥		أرباح مدورة
٢,٠٥١,٩٠٤٥	٢١,٥٤٧,٩٢٨		مجموع حقوق الملكية
٢٦,٢٦٦,٩٧٠	٢٨,١١١,٨١١		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الإيرادات</b>
		إيرادات فوائد
١٧٠١٥٨٧	١٢٣٩٧٢٨	١٤
٨٣٥٢٨٣	٩٥٣٨٥٦	
١٨٤٩٢٧	٥٢١٩٩٧	
١٧٦٥٧٤	٨٨٣٨٦	
٢٣٥٨٧٤	٩٧١٠٠	١٣
٥٤٤٥٤	-	
٦١٣٤٢	٢٢٤٠٣	
٤٨٠٠	٣١٥٦	
<u>٣٢٥٥٢٤١</u>	<u>٣٣٢٦٢٢٦</u>	
		<b>صافي الإيرادات</b>
		<b>المصاريف -</b>
		مصاريف إدارية وعمومية
١٨٦٥٣٤٦	١٧٧٨٤٦٨	١٥
٨٠٤٥٨	٣١٤٥٠	
١٢٦٣٢١	٥٠٤٢٠	٦
<u>٢٠٧٢١٢٥</u>	<u>١٨٦٠٣٣٨</u>	
		<b>مجموع المصاريف</b>
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
١١٨٣١١٦	١٤٦٦٢٨٨	
٢٨٧٧٦٤	٣٥١٩٦٦	١٦
<u>٨٩٥٣٥٢</u>	<u>١١١٤٣٢٢</u>	
		ضريبة الدخل
		ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٩٥٣٥٢	١٠١٤٣٢٢	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن تصنفها إلى الأرباح و الخسائر في
		الفترات اللاحقة
٧٨١٥١	( ٨٥٤٣٩ )	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨١٥١	( ٨٥٤٣٩ )	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد انضريبة
٩٧٣٠٣	١٠٢٨٨٨٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
بنسبة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	رأس المال المدفوع	احتياطي	احتياطي محاطر	احتياطي القيمة العائلة	ارباح مدروزة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩ ص ٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٣٠٩	(٥٥٨,٥٠٠)	٩,٣٢٧,٣٠٥	٩,٣٢٧,٣٠٥
٢٠١٤ ص ٢١	-	-	-	-	١,٣٣٢,٣٢٢	١,٣٣٢,٣٢٢
	-	-	-	(٨٥,٤٣٩)	-	(٨٥,٤٣٩)
٢٠٢٨ ص ٢١	-	١٤٦,٢٢٩	(٤٢,٤٢٧)	-	(١٠٠,٣٠٢)	-
٢٠٢٨ ص ٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٧,٧٨٢	(٥٤٢,٤٨٩)	١٠,٢٤١,٧٢٥	١٠,٢٤١,٧٢٥
٢٠٢٥ ص ١٩	-	-	١٣٢,٢٧٧	(١,٠٠٩,٨٦٦)	٨٤٩,٦٩٦	٨٤٩,٦٩٦
٢٠٢٥ ص ١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٤٥,٣٥٢	٨٤٥,٣٥٢
	-	-	-	٧٨,٦٥١	-	٧٨,٦٥١
٢٠٢٣ ص ١٩	-	-	-	٧٨,٦٥١	٨٩٥,٣٥٢	٩٧٤,٠٠٣
	-	-	-	٦٤,٧٨٥	(٦٤,٧٨٥)	-
	-	-	(١٨,٤٢٨)	-	(٩٩,٨٤٤)	-
٢٠١٩ ص ٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٣٠٩	(٤٥٨,٥٠٠)	٩,٦٢٧,٣٠٥	٩,٦٢٧,٣٠٥

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- يحظر التصرف بمبلغ ٥٤٣,٤٨٩ دينار من الأرباح المدروزة مقابل الرصيد السالب من احتياطي القيمة العائلة.
- تتضمن الأرباح المدروزة مبلغ ٨٢٢,٨٨٢ دينار والتي تمثل صافي الموجودات السلبية الموجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مقابل ٥٠٤,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ويتأعلى على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



(١) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ برأسمال قدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني، وبشرت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

تمارس الشركة إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى 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 .

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٤ .

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

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة بإستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

المعايير الجديدة التي تم البدء بتطبيقها منذ ١ كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة  
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 الصبادئ 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 (الوحدات 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 الموحدة، 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 إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على القوائم المالية.

**المعايير المعدلة:**

**معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية ( عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل**

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر 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 بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له 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 إتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض.

تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ - ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.

#### معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الإتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

#### (٢-٣) أهم السياسات المحاسبية

##### القيمة العادلة -

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 في إيضاح (٢٠).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل إلترام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلترام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الإلترام باستخدام الإفتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلترام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الإقتصادية.

ياخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم لجنة التقييم وبالتنسيق مع المقيمين الخارجيين للشركة بمقارنة التغيرات والمعلومات الخارجية ذات الصلة التي تمت على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لتحديد مدى معقولية التغيرات.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة بشراء أو بيع الموجودات المالية).

#### النقد وما في حكمه -

يمثل أرصدة النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

#### الذمم المدينة -

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

#### المخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ولن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### تحقق الإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تسبب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

#### المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات، وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

#### 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. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

## (٢-٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

## (٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٥٦,٠٨٢	٦٤٣,٦٦٣

اسهم شركات متداولة

## (٤) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٠٤٨,٨٧٠	٣٢٦,٦٠٠
-	٢١٠,٥١٤
٢,٠٤٨,٨٧٠	٥٣٧,١١٤

اسهم شركات متداولة  
وحدات في صناديق استثمارية

(٥) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٣١٨٣٤	٢٠٤٨٤٤٩٢	٢٠١٤٢٧٩	٦٨٣٥٨٤	٥٠٤٦١١٣	٣٠٧٦٨٠٧٦
٣٣٧٢٦٦٤	٦٨٥١٩٣٦	-	-	٣٣٧٢٦٦٤	٦٨٥١٩٣٦
٤٠٧٣٩٠٧	-	-	-	٤٠٧٣٩٠٧	-
٩٠٩٢٨٠٥	٩٠٣٣٦٤٢٨	٢٠١٤٢٧٩	٦٨٣٥٨٤	١٢٠٤٩٢٦٨٤	١٠٠٢٠٠١٢

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

(٦) ذمم العملاء المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣				
الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة	الأفراد	المجموع	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٣٨٦٠٠	-	٣٦٦١٨٦	٣٤٠٤٧٨٦	٧٣٨٤٣٩٤
١٧٨٢٧٨٥	-	٤٨٣٥٤٣١	٦٦١٨٢١٦	٦١٦١٧٧١
-	-	٢١٩٧٢١	٢١٩٧٢١	١٠٣٦٠٠٧
-	-	-	-	٨٧١٥
٤٨٢١٣٨٥	-	٥٤٢١٣٣٨	١٠٢٤٢٧٢٣	١٤٥٩٠٨٨٧
(١٩١١٥٣٣)	-	(٣١٩٥٠٢)	(٢٢٣١٠٣٥)	(٢١٩٣٤٥٥)
(٩٩٠٣١٤)	-	(٢٤٣٢١٩)	(١٢٢٣٣٥٣٣)	(٩٧٦٥٧٧)
١٩١٩٥٣٨	-	٤٨٥٨٦١٧	٦٧٧٨١٥٥	١١٤٢٠٨٥٥

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم عملاء التمويل بالهامش  
ذمم عملاء الاسهم الأجنبية  
ذمم عملاء الاسهم الاقليمية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
فوائد معلقة

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣٠٣٦٨٠٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٠٧٦٨٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠٦٧١٣٤	٢١٩٣٤٥٥	رصيد بداية السنة
١٢٦٣٢١	٥٠٤٢٠	المقتطع إلى المخصص خلال السنة
-	( ١٢٨٤٠ )	ديون معدومة
<u>٢٠١٩٣٤٥٥</u>	<u>٢٢٣١٠٣٥</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٢٦٨٢٤	٩٧٦٥٧٧	رصيد بداية السنة
٣٧٦٥٢١	٣٩٠٥٤٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢٦٧٦٢٨)	-	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
-	( ١٢٣٥٨٩ )	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم اعدامها
<u>٩٧٢٥٧٧</u>	<u>١٢٣٣٥٢٣</u>	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			غير مستحقة وغير مشكوك فيها	
	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٧٣٩٥٩	-	-	١٥٤٨٢٤	٦٤١٩١٣٥	٢٠١٣
١٠٦٣١٢٢٩	٨٩٤٤٦	-	١٠٠٧٤٩١	٩٥٣٤٢٩٢	٢٠١٢

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

(٧) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٧٧,٥٦١	٧٥٤,٠٩١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٧,٤٥٦	٤٤,١٨٤	مصاريف مدفوعة مقدما
-	٥٩,١١٧	نسوية التداول
١٠٥,٣٠١	٢٨,٣٠١	صندوق ضمان التسويه
٩٦,٦٨٧	٧٧,٩٤٤	اخرى
٥١٧,٠٠٥	٩٦٣,٦٣٧	

(٨) 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 ٢٠١٣ مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

## (٩) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٦٠٠,٩٨٦)	(٤٥٨,٠٥٠)
٧٨,١٥١	(٨٥,٤٣٩)
٦٤,٧٨٥	-
<u>(٤٥٨,٠٥٠)</u>	<u>(٥٤٣,٤٨٩)</u>

الرصيد في بداية السنة  
صافي(خسائر) ارباح غير متحققة  
صافي خسارة متحققة منقولة للارباح المدورة ضمن حقوق الملكية  
الرصيد في نهاية السنة

## (١٠) بنوك داننة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٦٧٤٧	-	١٣٠,٦٧٤٧	-

حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لغايات تمويل مشتريات العملاء من الاسهم في الاسواق الدولية والاقليمية بسقوف غير ثابتة تعتمد على الضمانات المتمثلة في الاسهم المشتراة، حيث لم يستغل اي من تلك الحسابات في نهاية عام ٢٠١٣ لكل من (Interactive Broker) بفائدة تصل الى ٢٪ سنويا و (S.G Cowen) بفائدة ٢,٥٪ سنويا و (Charles Schwab) بفائدة ٤,٧٥٪ سنويا وبدون عمولة لجميع الحسابات.

(١١) ذمم العملاء الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣			
	المجموع	الأفراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٣,٢٤٣	٥٣,٠٦٥	٤٥٢,٣٠١	١٥,٥٣٠	٦٢,٨٢٠
١,١٨٤	١,٤١٨	٩١١	-	٥٠٧
٢,٤٥٦,٦٦٠	٣,٦٤٠,٧٩٦	٢,٦٣٦,٣٨٥	٩٤٩	١,٠٠٣,٤٦٢
٨٠١,٣٥١	١,٩٠٥,٣٧٥	١,٥٥٨,١٠٧	٣,٩٠٣	٣٤٣,٢٦٥
٢,٨١٠	٦٩,٨٨١	٤٧,٨٧٠	-	٢٢,١١١
٣,٩٥٥,١٩٨	٦,١٤٨,٠٢١	٤,٦٩٥,٥٧٤	٢٠,٣٨٢	١,٤٣٢,٠٦٥

ذمم عملاء الوساطة

ذمم عملاء التمويل بالهامش

ذمم عملاء الاسهم الأجنبية

ذمم عملاء الاسهم الاقليمية

ذمم عملاء محافظ مدارة

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٤,٦٤٥	٢٠,١٨٧
١٤٨,٩٧٥	-
١٢,٤٤٢	١٧,٤٤٤
٢٣٦,٠٦٢	٣٧,٦٣١

أمانات للغير

تسوية التداول

مصاريف مستحقة وأخرى

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٧,٩٩٢	٣٢٤,٠٣٣
١٤٧,٨٨٢	(٢٢٦,٩٣٣)
٢٣٥,٨٧٤	٩٧,١٠٠

أرباح بيع موجودات مالية وتوزيعات نقدية

(خسائر) ارباح تقييم موجودات مالية

## (١٤) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣١٥٠١٥	٤٠٢٧٠٨	فوائد ودائع بنكية
٣٥٩٢٥	٣٣٣٥٨٧	فوائد موجودات مالية
١٣٥٠٦٤٧	٩٠٣٤٣٣	فوائد التعامل بالهامش *
١٧٠١٥٨٧	١٦٣٩٧٢٨	

\* صافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة البالغة ٣٩٠٥٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مقابل ٣٧٦٥٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## (١٥) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١٦٠٧١٩	١١٦٧٩٦٦	رواتب
١٢٢٨٥٣	١١٦١١٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٩١٤٧	٧١٠٠٠	خدمات المباني
١٢٠٣٧	١٩٩٤٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٤٩١٦	٢٨٠٣٩	اشتراكات ورسوم ورخص
١١٠٧٢	٨٤٠٧	ضيافة
٦٥٤٦	٦٩٢٩	سفر وتنقلات
٤٧٤٨٨	٥٠٨٢١	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٣٠١٣٤	١٩٦٤٩	بريد وهاتف
٣٣٩٣٢	٣٢٢٧٥	صيانة
٩٠٣٣	٣٦٧٤	طوابع
٢٢٠٨٣	٢٥٩٢٨	رسوم حكومية
١٣٥٨٨	٦٣٦٩	تدريب و تطوير الموظفين
٣٨٨٦٠	٣٨٨٦٠	أتعاب مهنية
٦٨٢١	٦٩٦٠	امن وحماية
٣٩٢٠٢	٥٣٩١٩	تأمين
٧٨٧٧٠	٦٩٦٢٢	رويترز وبلومبيرغ
٢٤٦٢٥	٦٤٠	اعلانات
٢٠٢٠٠	٩٦٧١	صندوق حماية المستثمر
٤٠٦٦٣	-	استشارات
٢١٦٢٦	٢١١٣٧	انترنت
٢١٠٤١	٢٠٥٤٤	أخرى
١٨٦٥٣٤٦	١٧٧٨٤٦٨	

(١٦) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٦٦,٤٩١	٢١٤,٤٢٦	رصيد بداية السنة
(٤٨٧,٢٦٧)	(٣٧٥,٤٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣٥,٥٦٥	٥١٩,١٥٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٠٩٤	٢٠,٠٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٢٠,٤٥٧)	-	وفر ضريبي من خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>٢١٤,٤٢٦</u>	<u>٣٧٨,٢٣١</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مالي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٣٥,٥٦٥	٥١٩,١٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٠٣,٣٨٧)	(١٥١,٧٩٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٥,٤٩٢	(٣٥,٤٩٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٠,٠٩٤	٢٠,٠٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
<u>٢٨٧,٧٦٤</u>	<u>٣٥١,٩٦٦</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,١٨٣,١١٦	١,٤٦٦,٢٨٨	الربح المحاسبي
(٢٩٣,١٢٠)	(١٥٥,٦٤٣)	يبدل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٥٧,٤٦٠	٨٩٦,٩٦١	بضائف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>١,٥٤٧,٤٥٦</u>	<u>٢,٢٠٧,٦٠٦</u>	الربح الضريبي
%٢٤,٣٢	%٢٤, -	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤, -	%٢٤, -	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وتم الحصول على مخالصة حتى عام ٢٠١٠.

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٠,٣١٨	١٥٧,٢٩٧	٧٠٠,٧٨٦	١٤٠,١٤٨	( ٢٧,٧٢٩ )	٥٨٨,٣٦٧	رصيد احتياطي القيمة العادلة
-	٥٤,٤٦٤	٢٢٦,٩٤٣	٢٢٦,٩٤٣	-	-	حسابات غير متحققة موجودات مالية
-	١٣١,٩٨٥	٥٤٩,٩٣٥	٥٥٨,٢٤٧	( ٨,٣١٢ )	-	مخصص ديون وفوائد معلقة ٢٠١٣
٣٧٣,٧٢٩	٣٤٩,٧٠٦	١,٤١٢,٨١٣	-	(١٤٤,٣٩٣)	١,٥٥٧,٢٠٦	مخصص ديون وفوائد معلقة (سنوات سابقة)
٥٠٤,٠٤٧	٦٨٢,٨١٢	٢,٨٩٠,٤٦٧	٩٢٥,٣٢٨	(١٨٠,٤٣٤)	٢,٧٤٥,٥٧٣	

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٤٩٢	-	-	-	(١٤٧,٨٨٢)	١٤٧,٨٨٢	تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣٥,٤٩٢	-	-	-	(١٤٧,٨٨٢)	١٤٧,٨٨٢	

(١٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠,٠٢٠,٠١٢	١٢,٤٩٢,٦٨٤	أرصدة لدى البنوك
١,٣٠٦,٧٤٧	-	ينزل: بنوك دائنة
٨,٧١٣,٢٦٥	١٢,٤٩٢,٦٨٤	

(١٨) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان نظراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١٠.١٠٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠.٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للاستثمار والتمويل بمبلغ ١٢٥.٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان وكفالة بمبلغ ٣٠٠ دينار اردني لصالح معالي وزير العمل.

(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني"

أ أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي -

بلغت قيمة الودائع والحسابات الجارية لدى بنك المال الأردني مبلغ ٩٩٦٥٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٢٥٦٩٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ب أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل -

بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الاردني مبلغ ٣٨٩٧١٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣١٣٥٤٨ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لايوجد هناك أية فوائد مدفوعة على حساب الجاري مدين خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مقابل ٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية -

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٥١٥٤١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٥٠٣٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩٠ر١٨٥	١ر٠٠٠٠٠٩٩	٦٣٤٩ر٩٠٦	٦ر٠١٣٠٧٣٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٤٢٠ر٨٥٥	١١ر٤٢٠٨٥٥	٦٧٧٨ر١٥٥	٦ر٧٧٨١٥٥	نعم عملاء مدينة

(٢١) إدارة المخاطر

أ مخاطر أسعار الفائدة

ان 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.

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 ٢٠١٣.

الزيادة بسر الفائدة	الآثر على ربح السنة	
%	دينار	
		- ٢٠١٣
١	٥٧ر٩٧٤	دينار اردني
١	٨٩	يورو
١	١٩ر٦٦١	دولار
		- ٢٠١٢
١	١٩٧ر٠٢٧	دينار اردني
١	٤٠٩	يورو
١	٦٥٩	دولار

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



ب. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية	
%	دينار	دينار	
			- ٢٠١٣
١٠	٥٣٧١١	٦٤٣٦٦	بورصة عمان
١٠	-	-	البورصات الاقليمية
١٠	-	-	البورصات الدولية
			- ٢٠١٢
١٠	٢٠٤٨٨٧	٧٥٦٠٨	بورصة عمان
١٠	-	-	البورصات الاقليمية
١٠	-	-	البورصات الدولية

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

ج مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بإدارة الاستثمار و أعمال الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عشرة عملاء ما نسبته ٨٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٧٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## د مخاطر السيولة

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

	من ٣ شهور الى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور	
المجموع	دينار	دينار	
دينار			- ٢٠١٣
٦١٤٨٠٢١	-	٦١٤٨٠٢١	ذمم العملاء دائنة
٦١٤٨٠٢١	-	٦١٤٨٠٢١	المجموع
			- ٢٠١٢
٣٩٥٥١٩٨	-	٣٩٥٥١٩٨	ذمم العملاء دائنة
١٣٠٦٧٤٧	-	١٣٠٦٧٤٧	بنوك دائنة
٥٢٦١٩٤٥	-	٥٢٦١٩٤٥	المجموع

## ه مخاطر العملات

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

التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الربح قبل الضريبة	
%	دينار	
		- ٢٠١٣
١٠	٨	جنيه إسترليني
١٠	١	يورو
١٠	٩١٥١	ريال سعودي
١٠	١٣٩٢١	درهم إمارتي
		- ٢٠١٢
١٠	١٤	جنيه إسترليني
١٠	٣٨	يورو
١٠	٥٦	ريال سعودي
١٠	١١	درهم إمارتي

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

(٢٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٣ -
			الموجودات:
١٢٤٩٢٦٨٤	-	١٢٤٩٢٦٨٤	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٧٨١٥٥	-	٦٧٧٨١٥٥	ذمم عملاء مدينة
٦٠١٣٧٢٦	٥٩٦٣٧٧٨	٤٩٦٥٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤٣٦٦٣	٦٤٣٦٦٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٧١١٤	-	٥٣٧١١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٢٨٢٢	-	٦٨٢٨٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٦٣٦٣٧	-	٩٦٣٦٣٧	ارصدة مدينة أخرى
٢٨١١١٨١١	٦٦٠٧٤٤١	٢١٥٠٤٣٧٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٦١٤٨٠٢١	-	٦١٤٨٠٢١	ذمم عملاء دائنة
٣٧٨٢٣١	-	٣٧٨٢٣١	مخصص ضريبة الدخل
٣٧٦٣١	-	٣٧٦٣١	أرصدة دائنة أخرى
٦٥٦٣٨٨٣	-	٦٥٦٣٨٨٣	مجموع المطلوبات
٢١٥٤٧٩٢٨	٦٦٠٧٤٤١	١٤٩٤٠٤٨٧	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٢ -
			الموجودات:
١٠,٠٣٠,٠١٢	-	١٠,٠٢٠,٠١٢	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٤٢٠,٨٥٥	-	١١,٤٢٠,٨٥٥	ذمم عملاء مدينة
١,٠٠٠,٠٩٩	-	١,٠٠٠,٠٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥٦,٠٨٢	٧٥٦,٠٨٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٤٨,٨٧٠	-	٢,٠٤٨,٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٤,٠٤٧	-	٥٠٤,٠٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٧,٠٠٥	-	٥١٧,٠٠٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٢٦٦,٩٧٠	٧٥٦,٠٨٢	٢٥,٥١٠,٨٨٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,٩٥٥,١٩٨	-	٣,٩٥٥,١٩٨	ذمم العملاء الدائنة
١,٣٠٦,٧٤٧	-	١,٣٠٦,٧٤٧	بنوك دائنة
٢١٤,٤٢٦	-	٢١٤,٤٢٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٤٩٢	-	٣٥,٤٩٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٦,٠٦٢	-	٢٣٦,٠٦٢	أرصدة دائنة أخرى
٥,٧٤٧,٩٢٥	-	٥,٧٤٧,٩٢٥	مجموع المطلوبات
٢٠,٥١٩,٠٤٥	٧٥٦,٠٨٢	١٩,٧٦٢,٩٦٣	الصافي

#### (٢٤) 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 والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة واحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها ٢١,٥٤٧,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٠,٥١٩,٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٢٥) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٢٥٤٣١٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٥٨٧١٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٦) معايير التقارير المالية الدوائية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).

تستثنى هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الأم، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.