

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

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

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

محتويات التقرير

الصفحة	البند	التسلسل
٣	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطة الشركة الرئيسية	١
٤	الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي	٢
٥	تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس	٣
٥	تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام	٤
٦	السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها ببيانيا	٥
٨	بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والادارة العليا في الشركة والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية	٦
١٤	الهيكل التنظيمي للشركة و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة	٧
١٥	وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة	٨
١٥	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	٩
١٥	التطورات المستقبلية الهامة للشركة	١٠
١٦	اتعاب التدقيق للشركة	١١
١٧	اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية	١٢
١٨	اقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة	١٣
١٩	اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة	١٤
٢٠	البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ من مدققي الحسابات	١٥

١- الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطة الشركة الرئيسية.

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

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

غايات الشركة :

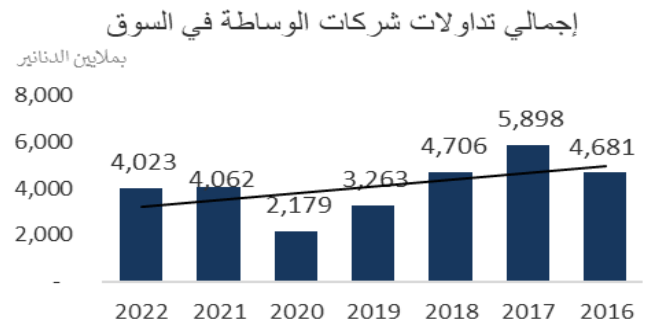
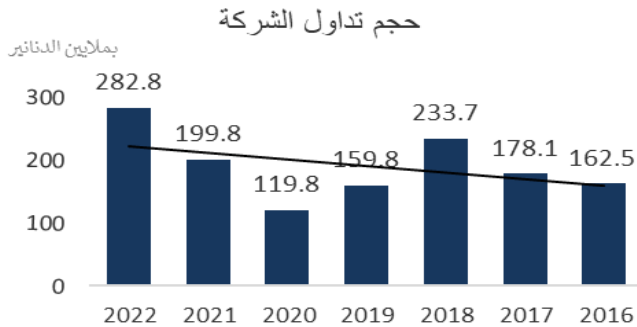
١. المساهمة في شركات اخرى
٢. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
٣. بورصات الأوراق المالية
٤. مكاتب سمسرة الأوراق المالية
٥. استشارات تجارية
٦. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة
٧. استثمار الأوراق المالية
٨. الاستثمار في المشاريع التجارية والمالية
٩. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة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

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

٢- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

حققت الشركة المرتبة الخامسة بحصة سوقية بلغت ٧,٠٣٪ في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين ستة وخمسون شركة وساطة عاملة، ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة خلال السنوات من ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٢.

السنة	حجم التداول (بالملايين)		ترتيب الشركة	الحصة السوقية
	الشركة	اجمالي تداول شركات الوساطة		
٢٠٢٢	٢٨٢,٨	٤,٠٢٣	٥٦/٣	٧,٠٪
٢٠٢١	١٩٩,٨	٤,٠٦٢	٥٨/٥	٤,٩٪
٢٠٢٠	١١٩,٨	٢,١٧٩	٥٦/٤	٥,٥٪
٢٠١٩	١٥٩,٨	٣,٢٦٣	٥٦/٣	٤,٩٪
٢٠١٨	٢٣٣,٧	٤,٧٠٦	٥٨/٥	٥,٠٪
٢٠١٧	١٧٨,١	٥,٨٩٨	٥٧/٧	٣,٠٪
٢٠١٦	١٦٢,٥	٤,٦٨١	٥٧/١٠	٣,٥٪



٣- تطور رأس المال منذ التأسيس.

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. قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة ٢,١٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٢,١٠,٠٠٠ دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الأرباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٨ استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من عمولات التداول في الاسواق المالية كما في نهاية عام ٢٠٢٢ ما قيمته ٣,٣٩ مليون دينار مقارنة مع ٣,٠٦ مليون دينار في عام ٢٠٢١، أي بارتفاع نسبته (١١,٠٠ %) ، كما بلغت إيرادات الفوائد ٢,٠٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٢,١٦ مليون دينار في عام ٢٠٢١ أي بارتفاع نسبته (١٨,٦%).

- المصاريف

ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة بنسبة (٢٩,٠%)، حيث بلغت المصاريف ٣,٢٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٢,٥١ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١، ويعود ذلك الى ارتفاع مصاريف التسويق بنسبة (١٦٠%) وذلك بسبب زيادة التركيز على الحملات الاعلامية للتداول بالاسهم والسندات والصناديق الاستثمارية بالإضافة الى التداول بالعملات والمعادن الثمينة. كما ارتفع مصاريف ونفقات الموظفين خلال عام ٢٠٢٢ بنسبة (١٠%) مقارنة مع عام ٢٠٢١.

- صافي الأرباح

انخفضت صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (٣١,٥٢%) حيث حققت الشركة ٢,٤٣ مليون دينار مقارنة مع ٣,٥٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١.

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفعت اجمالي موجودات الشركة من ٤٤,٦٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ الى ٥٤,٧٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

- حقوق المساهمين

بلغ صافي حقوق الملكية ٢١,٧٥ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ١٩,٣١ مليون دينار للعام السابق.

النسب المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	العائد على إجمالي الموجودات
%٨,١٧	%٤,٩٠	العائد على حقوق المساهمين
%٢٠,٣٥	%١١,٨٦	هامش الربح الصافي
%٤٧,٣٥	%٣٣,٨١	

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

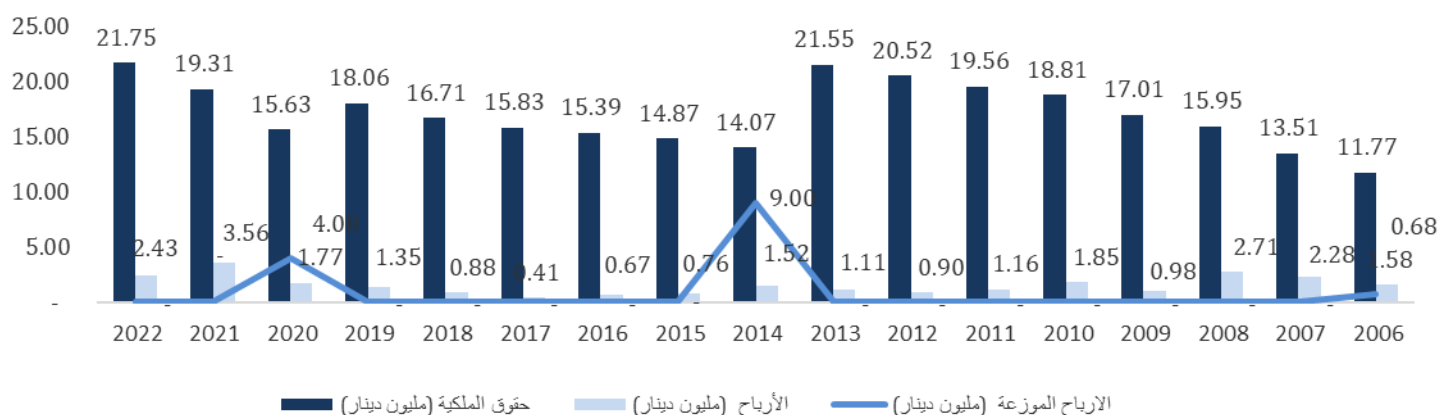
تأسيس الشركة وتمثيلها بيانياً.

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

السنة	حقوق الملكية (ملايين الدنانير)	الأرباح (ملايين الدنانير)	الأرباح الموزعة (ملايين الدنانير)
٢٠٢٠	١٥,٦٣	١,٧٧	٤,٠٠
٢٠٢١	١٩,٣١	٣,٥٦	-
٢٠٢٢	٢١,٧٥	٢,٤٣	-

السلسلة الزمنية للأرباح والتوزيعات وحقوق المساهمين

بملايين الدنانير



٦-

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

هيئة مديري الشركة والإدارة العليا:

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
باسم خليل سالم السالم	رئيس هيئة المديرين	٢٠١٠/٠٧/٠١	بكالوريوس في الهندسة الكيميائية مع مرتبة الشرف/جامعة امبريال بریطانيا	خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي، ثم منصب وزير مالية خلال عام ٢٠٠٩، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩، ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي خلال الفترة ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص..	١. الشركة العامة للتعبئة. ٢. شركة صناعات التعبئة والتغليف. ٣. شركة المصادر. ٤. رئيس جمعية البنوك ٥. الملكية الأردنية ٦. جامعة القدس. ٧. الجمعية الأرثوذكسية. ٨. بنك المال الأردني ٩. المصرف الاهلي العراقي. ١٠. شركة كابيتال انفستمنٹس المحدودة
مروان صلاح محمد جمعة	نائب رئيس هيئة المديرين	٢٠١٥/١١/١١	ماجستير في الادارة من جامعة نورث كارولينا- الولايات المتحدة.	يمتلك خبرة طويلة في القطاع العام، شغل منصب وزير اتصالات وتكنولوجيا المعلومات خلال فترة ٢٠٠٩-٢٠١١. ومؤسس ورئيس مجلس إدارة وإداري في العديد من الشركات في القطاع الخاص	١. OASIS ٥٠٠. ٢. جامعة سمية للعلوم والتكنولوجيا. ٣. صندوق الملك عبدالله للتميز ٤. محطة المملكة

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للمجلس	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
عدي نايف السلامين	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	الماجستير في التمويل والمحاسبة من كلية وارتن للأعمال في جامعة بنسيفانيا، ودرجة البكالوريوس في علوم وهندسة الحاسوب بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف من جامعة بنسيفانيا.	مؤسس مجموعة IMENA - وهي شركة تعمل على الإنترنت والأعمال المتنقلة للمستهلكين والشركات في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - والمؤسس المشارك والرئيس التنفيذي لشركة OpenSooq.com. وقد قاد مشاريع استثمارية استراتيجية لتسويق التكنولوجيا في شركات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، عمل السيد سلامين كنائب رئيس وعضو في فريق الاستثمار في مجموعة أبراج، كما عمل في شركة ميريل لينش لمديري الاستثمار في نيويورك ونيو جيرسي.	-
"أحمد معين" هشام فخري الطبقشلي	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	ماجستير في الرياضيات من جامعة أكسفورد في المملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في الرياضيات من جامعة فيكتوريا في ولنجتون في نيوزيلندا مع مرتبة الشرف، وشهادة البكالوريوس في الرياضيات من جامعة كانتربري في نيوزيلندا.	بدأ حياته المهنية في دين ويدر إنترناشيونال في لندن، وهو خبير في أسواق رأس المال يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في أسواق الولايات المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وكما شغل سابقاً لمدير التنفيذي لقسم الوساطة في NBK CAPITAL الذراع الاستثمارية لبنك الكويت الوطني، رئيس مجلس إدارة تنفيذي ورئيس قسم الأسواق المالية وحسابات المؤسسات WR Hambrecht CO, رئيس مجلس إدارة تنفيذي KeyBank المدير العام المبيعات المؤسسية في الوساطة Jefferies International	١- مصرف الأتمان العراقي ٢- AFC Iraq (Ltd).

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

عبد الله سعد عاصم الجنابي	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	تخرج من Global Aviator في عام ٢٠٠٢.	يشغل حالياً منصب نائب رئيس شركة الجنابي التي تعد واحدة من الشركات الرائدة في العراق الرائدة في مجال الطيران والزراعة والتجارة والتصنيع والبنوك والتأمين والنقل والشحن والعقارات والضيافة والإعلام والإعلام، البناء، والأمن. مقرها الرئيسي في بغداد، العراق،	-
طارق مازن سميح دروزه	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٠/٠٢/٠٦	البكالوريوس في إدارة الأعمال الدولية والتسويق والقليل في مجال الدعاية من جامعة ماركيث، والماجستير في السياسة العامة تخصص مالية ورعاية صحية، من كلية هاريس للسياسة العامة في جامعة شيكاغو.	انضم إلى شركة الحكمة للأدوية في عام ٢٠٠٨ كمساعد مبيعات وتسويق. ومنذ ذلك الحين، شغل العديد من المناصب والتي لها دور رئيسي في المجموعة. في عام ٢٠١٠، انضم إلى ويست وارد، فرع شركة الحكمة الأمريكية، حيث عمل كمدير مشاريع ثم مدير الحسابات، حيث عمل في قطاع المستشفيات، ثم عمل مدير مبيعات أول، ثم مديراً للمبيعات المحلية والدولية لشركة ويست وارد للأدوية. بعد ذلك انتقل إلى شركة الحكمة في الأردن ليؤسس قطاع الأعمال في مجال المستشفيات.	عضو في منظمة الرئيس الشاب (فرع الأردن).
داود محمد داود الغول	عضو هيئة مديرين	٢٠٢٢/٠٩/٢٢	بكالوريوس المحاسبة من الجامعة الأردنية، ماجستير في إدارة الاعمال من جامعة كولوراود محاسب قانوني CPA	يمتلك مجموعة من الخبرات الواسعة التي تزيد عن ٢٨ عاماً في مجالات التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية في مؤسسات مالية واستثمارية عربية وعالمية، كمجموعة أبو ظبي كابيتال جروب، وشركة أمانات القابضة، ومجموعة البنك العربي – حيث تدرج بالمناصب منذ انضمامه للبنك العربي في العام ٢٠١٣، حتى شغل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية لمجموعة البنك العربي في الفترة ما بين ٢٠١٢ و٢٠١٦. كما وشارك السيد الغول في عضوية مجالس إدارة مجموعة كابيتال بنك بالإضافة لعضويته في مجالس إدارة عدة مؤسسات مصرفية مرموقة سابقا.	عضو في ابوظبي كابيتال جروب

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

الاسم	المنصب	تاريخ الانضمام للشركة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية	عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها
بشار محمد عبد الغني العمد	الرئيس التنفيذي	٢٠١٦/٧/١	: حاصل على شهادة البكالوريوس في المالية ونظم المعلومات الإدارية من جامعة (McGill) كندا ١٩٩٥ و شهادة المحللين الماليين المعتمدين (CFA) منذ عام ٢٠٠١.	الخبرات العملية : لديه ٢٧ عاما من الخبرة في مجال الوساطة المالية والإستثمار وإدارة الموجودات وإدارة الصناديق والإستثمارات الخاصة ، حيث عمل في عدة شركات منها شركة جوردانفست وبنك الصادرات والتمويل (سابقا) والشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة الأردن دبي للاستثمار. وقد كان عضوا في مجالس إدارة كل من الشركة الأولى للتأمين، وبنك الأردن دبي الإسلامي، والإردن دبي للأملاك، والشركة العربية للاستثمار في النقل الجوي، وشركة تطوير الشمال، وشركة اليرموك للتأمين.	الاردنية للصناعات الخشبية

موظفي شركة المال الاردني:

بلغ عدد موظفي الشركة (٥٨) موظف شامل موظفي الادارة العليا خلال عام ٢٠٢٢ بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

المؤهل العلمي	العدد
ماجستير	٦
بكالوريوس	٤٦
كلية مجتمع	١
الثانوية العامة	١
دون الثانوية	٤
CFA	٢ ضمن التصنيفات اعلاه

كشف بأسماء الموظفين:

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
رائد محمد ذياب المومني	مدير استثمار	ماجستير
رمزي مصباح عبد الحميد محمود	رئيس وحدة العمليات / إدارة الموجودات	ماجستير
زينه حسان محمد علي الرجال	محلل مالي	ماجستير
شاكور موسى عبد الحليم زيد الكيلاني	مدير دائرة الامتثال	ماجستير
محمد جمال صادق السلايحه	مدير الاسواق الدولية	ماجستير
وسيم هيثم علي جمعة	مدير دائرة ادارة الموجودات	ماجستير
احمد نعمان يحيى الشريري	مهندس دعم تقني وتطبيقات	بكالوريوس
ادريس اسماعيل ابراهيم هارون	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس
ايناس هشام احمد السعدي	موظف العمليات الوسيطة	بكالوريوس
ايهاب مروان سليمان الفاخوري	مساعد وسيط - الأسواق العالمية	بكالوريوس
أحمد علي عبد الحفيظ عبد الحميد	ضابط عمليات	بكالوريوس
أحمد نصار جبريل درويش	مدير العمليات الوسيطة	بكالوريوس
باسل ابراهيم حسن سيف	وسيط مساعد	بكالوريوس
تهاني كامل حمد الزيره	مشرف مخاطر وامتثال	بكالوريوس
حازم فكتور شوقي قبضي	مساعد رئيس اول - دائرة تمويل الشركات	بكالوريوس
حلا هاني محمود ابو الهيجا	وسيط مساعد - اسواق دولية	بكالوريوس
حلا هاني محمود ابو الهيجا	وسيط - الأسواق العالمية	بكالوريوس
حمزه امجد سامي الشماليه	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس
خلدون محمد محمود الزعبي	مدير الأسواق المحلية	بكالوريوس
رامي حسام لطفي الشنتير	مدير دائرة الرقابة المالية	بكالوريوس

التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

اسم الموظف	الوظيفة	المؤهل العلمي
رعد صبحي جميل الحجازين	مدير دائرة الاستثمارات الخاصة	بكالوريوس
رولا صلاح محمد ابو ارشيد	مدير الأسواق الاقليمية	بكالوريوس
ريم سميح سالم الفرع	وسيط مالي رئيسي سوق محلي	بكالوريوس
زيد وليد احمد عطاري	رئيس فريق علاقات الاستثمار	بكالوريوس
زين فرح يحيى عبد المجيد	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
زينه كمال سالم ابو عساف	وسيط مالي سوق محلي	بكالوريوس
سامر محمد يوسف يوسف	مساعد وسيط - الأسواق العالمية	بكالوريوس
شهم عبد الله نوفان العدوان	وسيط مساعد	بكالوريوس
عبد الله علي محمد الشايب	مسؤول رئيسي العمليات	بكالوريوس
علاء ايمن منير شعبان	وسيط مالي رئيسي سوق اقليمي	بكالوريوس
غالب وائل غالب مهيار	محلل مالي - ادارة الموجودات	بكالوريوس
فادي خليل عوده الجبور	رئيس وحدة التداول بالعملات	بكالوريوس
فادي حبيب محمود جويحان	موظف العمليات الوسيطة	بكالوريوس
فرح رافت عبد الله خليل	محاسب مالي	بكالوريوس
كفاح سعيد عبد الله صبح	وسيط مالي سوق محلي	بكالوريوس
لمى محمد عوده الجمل	مدير دائرة خدمة عملاء	بكالوريوس
لمى هشام خالد حمدان	موظف علاقات عملاء	بكالوريوس
محمد سعيد عليان بطاينه	مدير المبيعات	بكالوريوس
محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة	رئيس وحدة العمليات / الوساطة	بكالوريوس
محمد علي محمد ابو صوي	موظف خدمة عملاء	بكالوريوس
محمد نور مازن صلاح ارخاغا	موظف دعم العملاء	بكالوريوس
مروان صالح أحمد صالح	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس
معتز جهاد زهير قطيشات	موظف علاقات عملاء	بكالوريوس
منى عصام واثق الازهري	مشرف مخاطر وامثال	بكالوريوس
مهند احمد عبد الرحيم الخلايله	موظف علاقة عملاء استثمار	بكالوريوس
مهند غازي ضيف الله رواقه	وسيط مالي رئيسي - اسواق دولية	بكالوريوس
موهبة يوسف مجاهد قشوع	مدير مكتب الرئيس التنفيذي	بكالوريوس
نداء شاهر شريف حمدان	وسيط مساعد - اسواق دولية	بكالوريوس
نور العين عز الدين عبد اللطيف البيتاوي	موظف عمليات	بكالوريوس
نور زياد حنا جميعان	محلل مالي	بكالوريوس
هديل مازن جميل عواد	مدير علاقة عملاء - استثمار	بكالوريوس
وليد جمال محمد مصطفى	محاسب رئيسي	بكالوريوس
غدير تيسير مزيد الشوفي	موظف خدمة عملاء	سكرتاريا
سميح محمد علي كامل	موظف خدمة عملاء	ثانوية عامة
احمد ابراهيم فارس عدوان	موظف متابعة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
حرب احمد عايش احمد	موظف استعلامات	دون الثانوية
محمد اسماعيل عبد العال البنا	مشرف وحدة الخدمات الإدارية	دون الثانوية
نضال احمد يوسف زواهره	موظف امن	دون الثانوية

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

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

الرقم	مجال التدريب او الامتحان	عدد الموظفين المشاركين	الدائرة	مكان التدريب
١	CFA exam level 2	١	دائرة ادارة الموجودات	داخل الاردن
٢	CISI exams Chartered Institute for Securities & Investments	١	دائرة ادارة الموجودات	داخل الاردن
٣	تشريعات لدى هيئة الاوراق المالية	١١	دائرة العمليات و دائرة الأسواق الدولية و دائرة الأسواق الإقليمية	داخل الاردن
٤	CFA Institute	٢	دائرة ادارة الموجودات و الرئيس التنفيذي	داخل الاردن
٥	JCPA	١	دائرة المالية	داخل الاردن

٨- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

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

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

اندمجت شركة الأدوات المالية للأوراق المالية (سابقاً) مع شركة المال الأردني بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٣ نتيجة قيام بنك المال الأردني بالاستحواذ على بنك سوسيته جنرال - الأردن والشركات التابعة له حيث نتج عن ذلك مبلغ ٣,٦٦٠,٠٢٨ دينار كصافي القيمة العادلة لشركة الأدوات المالية وقد تم تصنيفه كذمم دائنة للشركة الأم (بنك المال الأردني) ضمن البيانات المالية لشركة المال الأردني.

١٠- التطورات المستقبلية الهامة للشركة

نظراً الى سعيينا الدائم لتوسيع وتنويع خدمات الشركة الاستثمارية المقدمة لعملائها، بدأت الشركة بتقديم خدمة الاستثمار في أدوات الدخل الثابت من سندات وصكوك من خلال منصة

الشركة للتداول (CapInvest Trader - CIT) بالإضافة إلى الأدوات الاستثمارية الأخرى المتوفرة من أسهم عالمية وصناديق استثمار مشترك، وخيارات البيع والشراء (Options)، كما سيم إضافة بورصة عمان إلى التطبيق بحيث يصبح CapInvest Trader منصة موحدة لكافة الأسواق المالية والأدوات الاستثمارية المتوفرة لعملاء الشركة

١١- إتعايب مدققي الحسابات

بلغت إتعايب مدقق الحسابات لعام ٢٠٢٢ ما مقداره ١٢,١٨٠ دينار شاملة ضريبة المبيعات.

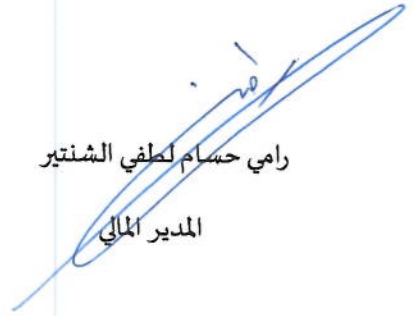
12- إقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية

قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة.

إقرار

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


بشار محمد عبد الغني العماد
الرئيس التنفيذي


رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي

باسم خليل سالم السالم

رئيس هيئة المديرين

13- أقرار من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي بمسؤوليتهم عن اعداد البيانات المالية

وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

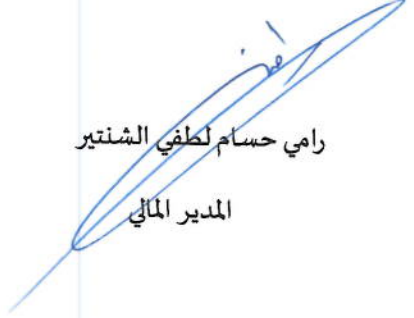
إقرار

يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة بمسؤوليتهم الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 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 عبد الغني العمد

الرئيس التنفيذي



رامي حسام لطفي 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

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


بشار محمد عبد الغني العمد
الرئيس التنفيذي


رامي حسام لطفي الشنتير
المدير المالي


باسم خليل هالم السالم
رئيس هيئة المديرين

١٥ - البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام ٢٠٢٢.
- 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 ٢٠٢٢

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

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صفحة

٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٣	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى شريك شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢،
- قائمة الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
الى شريك شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تكشف دائماً 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 استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن"


حازم حنا صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ آذار ٢٠٢٣

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠٧٤,٩٤٨	٢٩,٦٨٢,١٠٧	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
٩٠,٨٣٥	٩٢,٤٠٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨٢,٨٧١	٧٧٧,٣٨٣	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٥,٩٠٢	١,٢٦٧,٤٥٦	٨	أرصدة مدينة أخرى
٤٤,٥٩٦,٥٦١	٥٤,٧٥٤,٤٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٣٢٣,٠٧٧	٥,٤٠٨,٣٦٢	١١	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
-	١٣,٤٤٩		بنوك دائنة
٢٠,٧٩٢,٦٥٢	١٦,٩٩١,٦١٠	١٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٠٤٨,٤٤٣	٨٦٠,٧٨٢	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٦,٠٠٦	٥,٣٧٦		مطلوبات ضريبة
١,١١١,٦٧٤	٩,٧٢٤,٢٩٩	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٥,٢٨١,٨٥٢	٣٣,٠٠٣,٨٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٢,١١٠,٠٠٠	١٢,١١٠,٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٣,٢٦١,٦٨٧	٣,٥٩٩,٨٤٧	٩	إحتياطي اجباري
١١,٥٣٧	١٢,٦٦٩	١٠	إحتياطي القيمة العادلة
٣,٩٣١,٤٨٥	٦,٠٢٨,٠٧٤		أرباح مدورة
١٩,٣١٤,٧٠٩	٢١,٧٥٠,٥٩٠		إجمالي حقوق الملكية
٤٤,٥٩٦,٥٦١	٥٤,٧٥٤,٤٦٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
٢,١٦١,١٧٧	٢,٥٦٣,٤٦٤	١٤	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
٣,٠٥٨,٤٨٤	٣,٣٩٤,٩٢٧		إيرادات وعمولات إدارة المحافظ
٢,٠٦٦,٧٧٦	١,٠٣٩,٨٥٨		إيرادات وعمولات تمويل الشركات
١٠٨,٥٤٥	٧٧,٠٩٠		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٢,١٣٩		توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٢٤١	٥,٩٩٨		فروقات عملة
٧٦,٦٢٩	٦٧,٠٠٣		إيرادات أخرى
١٢,٥٨٢	٣٠,٢٢٧		مجموع الإيرادات
٧,٥٠٨,٤٣٤	٧,٢٠٠,٧٠٦		
			ينزل: المصاريف
			مصاريف إدارية
٢,٥١٠,٨٨٩	٣,٢٥٢,٥٣٩	١٥	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
١٤٣,١٤٨	٣١١,٨٧٨		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
(٩٥,٧٤٧)	٢٥٤,٦٩٤	٦	مجموع المصاريف
٢,٥٥٨,٢٩٠	٣,٨١٩,١١١		
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٤,٩٥٠,١٤٤	٣,٣٨١,٥٩٥		ضريبة الدخل
(١,٣٩٤,٨٣٣)	(٩٤٦,٨٤٦)	١٦	ربح السنة
٣,٥٥٥,٣١١	٢,٤٣٤,٧٤٩		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٥٥٥,٣١١	٢,٤٣٤,٧٤٩	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها
		من خلال الارباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد ضريبة الدخل
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢١٠,٧١٥	١,١٣٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١,٥٤٦)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٩,١٦٩	١,١٣٢	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
٣,٦٨٤,٤٨٠	٢,٤٣٥,٨٨١	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة *	أرباح مدورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢				
١٢,١١٠,٠٠٠	٣,٢٦١,٦٨٧	١١,٥٣٧	٣,٩٣١,٤٨٥	١٩,٣١٤,٧٠٩
-	-	١,١٣٢	٢,٤٣٤,٧٤٩	٢,٤٣٥,٨٨١
-	-	-	-	-
-	٣٣٨,١٦٠	-	(٣٣٨,١٦٠)	-
١٢,١١٠,٠٠٠	٣,٥٩٩,٨٤٧	١٢,٦٦٩	٦,٠٢٨,٠٧٤	٢١,٧٥٠,٥٩٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحول الى الإحتياطيات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢				
٢٠٢١				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٦٦,٦٧٣	(١٩٩,١٧٨)	٣,٠٦٢,٧٣٤	١٥,٦٣٠,٢٢٩
-	-	١٢٩,١٦٩	٣,٥٥٥,٣١١	٣,٦٨٤,٤٨٠
-	-	٨١,٥٤٦	(٨١,٥٤٦)	-
٢,١١٠,٠٠٠	-	-	(٢,١١٠,٠٠٠)	-
-	٤٩٥,٠١٤	-	(٤٩٥,٠١٤)	-
١٢,١١٠,٠٠٠	٣,٢٦١,٦٨٧	١١,٥٣٧	٣,٩٣١,٤٨٥	١٩,٣١٤,٧٠٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحول الى رأس المال من الأرباح المدورة المحول الى الإحتياطيات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١				

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٧٧٧,٣٨٣ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦٨٢,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٩٥٠,١٤٤	٣,٣٨١,٥٩٥	الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٩٥,٧٤٧)	٢٥٤,٦٩٤	تعديلات: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالصافي
-	٥٣,٠١١	الزيادة في مخصصات أخرى
١٤٣,١٤٨	٣١١,٨٧٨	مصاريف تمويل وعمولات
(٧٦,٦٢٩)	(٦٧,٠٠٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤,٩٢٠,٩١٦	٣,٩٣٤,١٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
١,٣٥٣,١٢٥	(١٢,٨٦١,٨٥٣)	التغيرات في بنود رأس المال العامل: الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٦٩٨,٧٢٥	٣٠٨,٤٤٨	أرصدة مدينة أخرى
(١٩٠,٨٢١)	٣,٠٨٥,٢٨٥	ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية
١,٨٢٢,٩٣٠	(٣,٨٠١,٠٤٢)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٣,٥٨٧,٥٩٨)	٨,٦١٢,٦٢٣	أرصدة دائنة أخرى
٥,٠١٧,٢٧٧	(٧٢٢,٣٦٤)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٩٢١,٠١٦)	(١,٢٨٣,١٠٠)	١٦ ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٠٩٦,٢٦١	(٢,٠٠٥,٤٦٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٨٦٦,٤٥٦	-	الأنشطة الاستثمارية بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٦,٤٥٦	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
-	١٣,٤٤٩	الأنشطة التمويلية الزيادة في قروض قصيرة الأجل
(١٤٣,١٤٨)	(٣١١,٨٧٨)	مصاريف تمويل وعمولات مدفوعة
(١٤٣,١٤٨)	(٢٩٨,٤٢٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤,٨١٩,٥٦٩	(٢,٣٠٣,٨٩٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٦,٦٢٩	٦٧,٠٠٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٢٧٥,٨٠٧	٢٥,١٧٢,٠٠٥	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ 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 وبأشرفت أعمالها بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٥.

قامت الشركة بزيادة رأس المال بقيمة ٢,١١٠,٠٠٠ دينار ليصبح ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار من خلال رسملة كامل قيمة الزيادة من حساب الأرباح المدورة بموجب قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢١ استجابة للمتطلبات التنظيمية من قبل هيئة الأوراق المالية.

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

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

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٢٣.

(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 الاعداد

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بإستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء ما ورد في إيضاح ١-٢-٢.

١-٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

تسري على الفترات
السنية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات":** تمنع المنشأ من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. كما يوضح أنه يجب المنشأ "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند التقييم الأداء الفني للأصل علماً بأن أداء الأصل المادي غير صلة بهذا التقييم. ويجب على المنشآت أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.
 - **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، "اندماج الأعمال":** تحديث مراجع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بمفاهيم إطار العمل لإعداد التقارير المالية بالإضافة الى استثناء الاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" والتفسير رقم ٢١ "الرسوم". تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.
 - **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والأصول المحتملة":** يوضح أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.
- تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار ٢٠٢٠:

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية": يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة المثال التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية":

يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية ١

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة": حذف مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة.

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

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

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ايار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ويحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - أول كانون الثاني ٢٠٢٣
توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق المتوفرة في نهاية فترة المالية، لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد نهاية فترة المالية (على سبيل المثال، تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

من الممكن أن تؤثر هذه التعديلات على تصنيف المطلوبات المالية، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية حيث يجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
أول كانون الثاني ٢٠٢٣
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
أول كانون الثاني ٢٠٢٣
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار أول كانون الثاني ٢٠٢٣ المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والالتزامات بإنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والالتزامات بالإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال")

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها 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 الآخر، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

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

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

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

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل، وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودة التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في قائمة الدخل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

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

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

وعند إجراء هذا التقييم، تقوم الشركة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي، عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها 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 المبدئي، 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 يتقرر حق الشركة في استلام الدفعات.

أ- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المنحقة في قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية 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 المبدئي، ناقصاً المسدّد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

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

عندما تقوم الشركة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة 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 الاردني يتم تعليق الفوائد على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش ، و ذمم عملاء الوساطة المالية لمدرجون ضمن المرحلة الثالثة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

- تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام التكلفة المطفأة.

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، 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.

٥-٢ 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.

٦-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية")، إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

٧-٢ 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.

٨-٢ الاعتراف بالإيرادات

١-٨-٢ تحديد التزام الأداء

تقوم الشركة بتوفير خدمات الوساطة المالية للعملاء. تعترف الشركة بالإيرادات عندما يكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق وعندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية. تستند الشركة في إعداد تقديراتها على النتائج التاريخية آخذة بعين الاعتبار نوع العميل ونوع المعاملة وشروط كل اتفاق.

٢-٨-٢ الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة إلى العميل، أي بتسليم الخدمات إلى العميل، يتم الاتفاق على السعر بشكل مسبق من خلال عقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيراد عند تنفيذ التزام الأداء في وقت معين وقبول الخدمات من قبل العميل.

يتم الاعتراف بأي ذمم مدينة عند اكتمال الخدمة، لأن هذه هي النقطة الزمنية التي يكون فيها المقابل غير مشروط، لأنه يشترط فقط مرور الوقت قبل استحقاق الدفعة.

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

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.

٣-٨-٢ المقابل المتغير

تقوم الشركة بتقدير مبلغ المقابل المتغير باستخدام القيمة المتوقعة حيث تتوقع الشركة تحقيق مبلغ مقابل أفضل، كما تعترف الشركة بالإيرادات مع سعر المعاملة بما في ذلك المقابل المتغير فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح بشكل كبير عدم حدوث عكس ملحوظ في مبلغ الإيرادات المتراكمة المعترف بها.

٨-٤ تخصيص سعر المعاملة

يجب تخصيص سعر المعاملة في ترتيب لكل التزام أداء مستقل على أساس أسعار البيع المستقل النسبية للبضائع أو الخدمات التي يتم تقديمها إلى العميل. تحدد الشركة سعر البيع المستقل لكل التزام أداء منفصل باستخدام "نهج تقييم السوق المعدل". وفي ظروف محدودة، تخطط الشركة لاستخدام "التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى هامش الربح معقول" لتقدير التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى هامش ربح معقول.

٨-٥ عنصر التمويل الجوهري

بشكل عام، الفترة بين تحويل الخدمات إلى العميل وسداد الدفعات من قبل العميل هي أقل من سنة واحدة. وفي هذه الحالة، تستخدم الشركة الطريقة العملية التي لا تقوم من خلالها الشركة بتعديل المبلغ المقابل لآثار عنصر التمويل الجوهري.

٩-٢ منافع الموظفين

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

١٠-٢ 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

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

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

١١-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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

١٢-٢ 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.

١٣-٢ خسائر انتمائية متوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة لدى البنوك
- الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقًا لسعر العائد الفعال لأصل

١٤-٢ 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

١,٣ 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.

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	الأثر على ربح السنة	
%	دينار	
		٢٠٢٢
١	٢٥٧,٧٠٣	دينار أردني
١	-	يورو
١	١٣,٦٣٨	دولار
١	٢٤٨	الجنيه الإسترليني
		٢٠٢١
١	١٨٤,٦٧٠	دينار أردني
١	٢	يورو
١	١٥,٧٧٨	دولار
١	٣٣٣	الجنيه الإسترليني

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	%
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٣٧,٦٤٠	-	-	-	-	-	١٩,٧٩٧,٤٧٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	(%,٠ - %,٢٥)
١٤,٧٢٧,٠٠٣	١,٤٧٨,٦٥٤	٥,٤٣١,٥٣٨	٥,٧٢٠,٧٩٠	-	-	٢,٣٢٤,١٢٢	٢٩,٦٨٢,١٠٧	(%,٠ - %,١٢,٢٥)
-	-	-	-	-	-	٩٢,٤٠٧	٩٢,٤٠٧	
-	-	-	-	-	-	٧٧٧,٣٨٣	٧٧٧,٣٨٣	
-	-	-	-	-	-	١,٢٦٧,٤٥٦	١,٢٦٧,٤٥٦	
١٧,٨٦٤,٦٤٣	١,٤٧٨,٦٥٤	٥,٤٣١,٥٣٨	٥,٧٢٠,٧٩٠	-	-	٢٤,٢٥٨,٨٤٣	٥٤,٧٥٤,٤٦٨	
٥,٤٠٨,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٥,٤٠٨,٣٦٢	
١٣,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٤٩	
-	-	-	-	-	-	١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	
-	-	-	-	-	-	٨٦٠,٧٨٢	٨٦٠,٧٨٢	
-	-	-	-	-	-	٥,٣٧٦	٥,٣٧٦	
-	-	-	-	-	-	٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	
٥,٤٢١,٨١١	-	-	-	-	-	٢٧,٥٨٢,٠٦٧	٣٣,٠٠٣,٨٧٨	
-	-	-	-	-	-	٢١,٧٥٠,٥٩٠	٢١,٧٥٠,٥٩٠	
٥,٤٢١,٨١١	-	-	-	-	-	٤٩,٣٣٢,٦٥٧	٥٤,٧٥٤,٤٦٨	
١٢,٤٤٢,٨٣٢	١,٤٧٨,٦٥٤	٥,٤٣١,٥٣٨	٥,٧٢٠,٧٩٠	-	-	(٢٥,٠٧٣,٨١٤)	-	
-	١٣,٩٢١,٤٨٦	١٩,٣٥٣,٠٢٤	٢٥,٠٧٣,٨١٤	٢٥,٠٧٣,٨١٤	٢٥,٠٧٣,٨١٤	-	-	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات ضريبية مؤجلة
أرصدة مدينة أخرى
مجموع الموجودات

ذمم مستحقة لشركات وساطة
بنوك دائنة
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرصدة دائنة أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فرق حساسية عناصر داخل المركز المالي
فرق الحساسية التراكمي

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع	%
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٤٣٠,٤٧٧	-	-	-	-	-	٢١,٧٤١,٥٢٨	٢٥,١٧٢,٠٠٥	(٠,٠ - ٣,٥%)
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي	٥,٥٨٠,٦٠٨	١,٥٩٨,٨٩٨	٣,٢٢٢,٥٨١	٥,٢٢٩,٧٤٠	-	-	١,٤٤٣,١٢١	١٧,٠٧٤,٩٤٨	(٠,٠ - ١٢,٢٥%)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	-	-	-	-	-	-	٩٠,٨٣٥	٩٠,٨٣٥	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦٨٢,٨٧١	٦٨٢,٨٧١	
أرصدة مدينة أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٥٧٥,٩٠٢	١,٥٧٥,٩٠٢	
مجموع الموجودات	٩,٠١١,٠٨٥	١,٥٩٨,٨٩٨	٣,٢٢٢,٥٨١	٥,٢٢٩,٧٤٠	-	-	٢٥,٥٣٤,٢٥٧	٤٤,٥٩٦,٥٦١	
المطلوبات									
ذمم مستحقة لشركات وساطة	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٣,٠٧٧	
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٤٤٣	١,٠٤٨,٤٤٣	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٦	٦,٠٠٦	
أرصدة دائنة أخرى	-	-	-	-	-	-	١,١١١,٦٧٤	١,١١١,٦٧٤	
مجموع المطلوبات	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	٢٢,٩٥٨,٧٧٥	٢٥,٢٨١,٨٥٢	
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	١٩,٣١٤,٧٠٩	١٩,٣١٤,٧٠٩	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٣٢٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	٤٢,٢٧٣,٤٨٤	٤٤,٥٩٦,٥٦١	
فرق حساسية عناصر داخل المركز المالي	٦,٦٨٨,٠٠٨	١,٥٩٨,٨٩٨	٣,٢٢٢,٥٨١	٥,٢٢٩,٧٤٠	-	-	(١٦,٧٣٩,٢٢٧)	-	
فرق الحساسية التراكمي	-	٨,٢٨٦,٩٠٦	١١,٥٠٩,٤٨٧	١٦,٧٣٩,٢٢٧	١٦,٧٣٩,٢٢٧	١٦,٧٣٩,٢٢٧	-	-	

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:

الاثـر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	
دينار	%	
		٢٠٢٢
-	١٠	بورصة عمان
٨,٤٤٥	١٠	البورصات الاقليمية
-	١٠	البورصات الدولية
		٢٠٢١
٦٣٩	١٠	بورصة عمان
٨,٤٤٥	١٠	البورصات الاقليمية
-	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 ٤٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٥٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٤-٣ مخاطر السيولة

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

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

القيمة الدفترية	المجموع	أقل من ٣ شهور	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٢
١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٤٠٨,٣٦٢	٥,٤٠٨,٣٦٢	٥,٤٠٨,٣٦٢	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
١٣,٤٤٩	١٣,٤٤٩	١٣,٤٤٩	بنوك دائنة
٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٢,١٣٧,٧٢٠	٣٢,١٣٧,٧٢٠	٣٢,١٣٧,٧٢٠	المجموع
			٢٠٢١
٢٠,٧٩٢,٦٥٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢,٣٢٣,٠٧٧	٢,٣٢٣,٠٧٧	٢,٣٢٣,٠٧٧	ذمم مستحقة لشركات وساطة أجنبية
-	-	-	بنوك دائنة
١,١١١,٦٧٤	١,١١١,٦٧٤	١,١١١,٦٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٢٢٧,٤٠٣	٢٤,٢٢٧,٤٠٣	٢٤,٢٢٧,٤٠٣	المجموع

٥-٣ مخاطر العملات

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

التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الربح قبل الضريبة دينار	
		٢٠٢٢
١٠	١٤٨	جنيه إسترليني
١٠	٩٧	يورو
١٠	٣٥,١٠٩	ريال سعودي
١٠	٩,٩٠٣	درهم إمارتي
		٢٠٢١
١٠	٨٤	جنيه إسترليني
١٠	١٤٦	يورو
١٠	٢٥,٢٦٢	ريال سعودي
١٠	٢٥	درهم إمارتي

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

٦-٣ إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة 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 القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢١,٧٥٠,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٩,٣١٤,٧٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(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 والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد، تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كان هنالك ضرائب إضافية مطلوبة، إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب- تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

ج- قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

د- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، 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 المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض، تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

هـ - أهمية معايير تصنيف المراحل

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

و- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

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

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

ز- قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

(٥) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر	
المجموع	خارجية	خارجية	محلية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢١,١٩٣,٠٥٣	٨,١٢٩,١١٩	٥,٥٨٠,١٩٠	١٧,٠٤٢,٨٨٦	١٥,٦١٢,٨٦٣
-	١,٧٤٢,٠٦٢	-	-	-	١,٧٤٢,٠٦٢
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	٨,١٢٩,١١٩	٥,٥٨٠,١٩٠	١٧,٠٤٢,٨٨٦	١٧,٣٥٤,٩٢٥

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
دينار	دينار	
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢١,١٩٣,٠٥٣	
-	١,٧٤٢,٠٦٢	
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	الأفراد	المتنشات الصغيرة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٠٦,٠٢٥	١٠,٣٥١,٦٤٦	٤,٤٤٩,١٤٣	-	٥,٩٠٢,٥٠٣	ذمم عملاء الوساطة المحلية
١٣,٣٩٩,٣٤٩	١٥,١٩٨,٨٢٩	١١,١٢٤,٦٢٣	٢٦٩,٦٦٦	٣,٨٠٤,٥٤٠	ذمم عملاء التعامل على الهامش
٧٩٤,٩٦٥	٧,٥٤٦,٦٨٧	٧,٥٣٨,٨٠٤	١٥٢	٧,٧٣١	ذمم عملاء الوساطة الدولية
٢٢٩	١٦٥,٣٨٠	١٦٥,٣٨٠	-	-	ذمم عملاء الوساطة الإقليمية
١٦١	٤٠	٤٠	-	-	ذمم عملاء محافظ مدارة
٢٠,٤٠٠,٧٢٩	٣٣,٢٦٢,٥٨٢	٢٣,٢٧٧,٩٩٠	٢٦٩,٨١٨	٩,٧١٤,٧٧٤	
(٣,٨٤٣)	(١١٧,٦٢٩)	(٨٢,٤٣٨)	(١١)	(٣٥,١٨٠)	الخسائر الائتمانية المرحلة الاولى
(١٤,٥٥١)	(٢,٩٥٢)	(٢,٩٥٢)	-	-	الخسائر الائتمانية المرحلة الثانية
(٢,١٣٠,٣١٩)	(٢,٢٨٢,٨٢٦)	(٢٥٧,١٨١)	-	(٢,٠٢٥,٦٤٥)	الخسائر الائتمانية المرحلة الثالثة
					مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٢,١٤٨,٧١٣)	(٢,٤٠٣,٤٠٧)	(٣٤٢,٥٧١)	(١١)	(٢,٠٦٠,٨٢٥)	والتدني
(١,١٧٧,٠٦٨)	(١,١٧٧,٠٦٨)	-	-	(١,١٧٧,٠٦٨)	فوائد معلقة
١٧,٠٧٤,٩٤٨	٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٢,٩٣٥,٤١٩	٢٦٩,٨٠٧	٦,٤٧٦,٨٨١	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٢٤٤,٤٦٠	٢,١٤٨,٧١٣	رصيد بداية السنة
٣,٨٢٧	١١٦,٨٢٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الاولى
١٤,٥١٣	٢,٩٥٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثانية
٣١,١٩٩	١٧٩,٧٨١	الخسائر الائتمانية المتوقعة / المرحلة الثالثة
(١٤٥,٢٨٦)	(٤٤,٨٦٣)	المردود من المخصص
٢,١٤٨,٧١٣	٢,٤٠٣,٤٠٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد بداية السنة
١,١٧٧,٠٦٨	١,١٧٧,٠٦٨	رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

المجموع دينار	المستحقة والمشكوك		غير المستحقة وغير		المشكوك في تحصيلها	
	في تحصيلها دينار	٩٠-٦١ يوم دينار	٦٠-٣١ يوم دينار	٣٠-١ يوم دينار		
٣٣,٢٦٢,٥٨٢	٤,٢٨١,٠٨٨	٤٤٧,٢٥٢	٣٣٢,٤٧٤	١٣,٠٥٢,٤٤٣	١٥,١٤٩,٣٢٥	٢٠٢٢
٢٠,٤٠٠,٧٢٩	٣,٣١٨,٧٤٢	٦١,٩٩٢	١٧٦,٤٢٦	١,٨٤٨,٧٧١	١٤,٩٩٤,٧٩٨	٢٠٢١

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

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٩٢,٤٠٧	٩٠,٨٣٥

أسهم شركات متداولة

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
١١٦,٧٣٢	٤٢٩,١٤١
٣٩٣,٥٠٨	٤٠٥,١٧٠
١٣٩,٣٩٦	١١٢,٠٠٢
٤٤١,٥٠٠	٥٥٥,٥٨٤
١٧٦,٣٢٠	٧٤,٠٠٥
١,٢٦٧,٤٥٦	١,٥٧٥,٩٠٢

ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
تسوية التداول
مصاريف مدفوعة مقدما
صندوق ضمان التسوية وتأمينات مستردة
اخرى

(٩) حقوق الملكية

- رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٢,١١٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، علماً بأنه مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الاردني.

- احتياطي إجباري

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٠) احتياطي القيمة العادلة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١٩٩,١٧٨)	١١,٥٣٧	الرصيد في بداية السنة
٢١١,١١٤	١,٥٧٢	صافي ارباح غير متحققة
٨١,٥٤٦	-	صافي خسائر منقولة الى الأرباح المدورة
(٧٥,٩٣٩)	(١,٠٧٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٦,٠٠٦)	٦٣٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٥٣٧	١٢,٦٦٩	الرصيد في نهاية السنة

(١١) ذمم مستحقة لشركات الوساطة الدولية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٢٣,٠٧٧	٥,٤٠٨,٣٦٢	٢,٣٢٣,٠٧٧	٥,٤٠٨,٣٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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.

(١٢) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	الافراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٠٠,٥٦٦	٣,٦٠٩,٠٨٣	٣,٤٠٧,٧٨٧	٢٥,٢١٢	١٧٦,٠٨٤	ذمم عملاء الوساطة المحلية
٩١٩	٩,٤٧٨	٣,٧٦٥	٥,٧١٣	-	ذمم عملاء التعامل على الهامش
١٢,٢٤٤,٤٦١	٧,٣٧١,٩٢٤	٦,٨٦١,١٥٥	١٨٦,٥٤٠	٣٢٤,٢٢٩	ذمم عملاء الوساطة الدولية
١,٢٩٣,٠٠٥	٢,٦١٣,٩٠٩	٢,٤٥٩,٨٨٤	١٥٣,٩٧٧	٤٨	ذمم عملاء الوساطة الاقليمية
٢,٣٥٣,٧٠١	٣,٣٨٧,٢١٦	٨٩٥,٦٩٨	٢٨٤,٦٦٠	٢,٢٠٦,٨٥٨	ذمم عملاء محافظ مدارة اقليمية
٢٠,٧٩٢,٦٥٢	١٦,٩٩١,٦١٠	١٣,٦٢٨,٢٨٩	٦٥٦,١٠٢	٢,٧٠٧,٢١٩	

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٠٣,١٨٠	١٨,٩٢٢	أمانات للغير
٣٣٢,٥٧٧	٤٨٥,٢٩٨	مصاريف مستحقة
٥٣٠,٥١١	٥,٥١٤,٦٤٥	هامش التداول بالعملات والمعادن
-	٣,٦٦٠,٠٢٨	ذمم دائنة للشركة الام (إيضاح ١٨)
٤٥,٤٠٦	٤٥,٤٠٦	أرصدة دائنة أخرى
١,١١١,٦٧٤	٩,٧٢٤,٢٩٩	

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) إيرادات فوائد

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٥١٠,٥٥٨	٢,١٠٦,١٢٢	فوائد التعامل بالهامش
٥٢,٩٠٦	٥٥,٠٥٥	فوائد ودائع بنكية
٢,٥٦٣,٤٦٤	٢,١٦١,١٧٧	

(١٥) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧٨٢,٢٥٨	١,٥٢٩,٨٢٤	رواتب ومكافآت وعلاوات
١٦١,٩٢٥	١٤٥,٧٦٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٥,٠٨٨	٧٧,٥٥٠	خدمات المباني
١٩٠,٣١١	١٢٦,٦٨٧	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٨١,٢٠٩	٧٠,٦٨٦	تأمين
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	بدلات ومكافآت أعضاء هيئة المديرين
٩٢,٠١٨	٣٢,٢٢٨	سفر وتنقلات
٨٣,٩٧٠	٨٠,٦٨٦	روبترز وبلومبيرغ
١٠٦,٢٧٧	٥٧,٤٢٩	رسوم حكومية
٦٤,٤١٠	٣٨,٩٠٨	أتعاب مهنية
٤١,٩٢٢	٢٩,٢٠٣	اشتراكات ورسوم ورخص
٣٨٥,٣٧٦	١٤٨,٠٢١	تسويق وإعلانات
٣,٤٩٤	١٠,٨٠٢	تدريب وتطوير الموظفين
٢٥,٧٠١	١٠,٠٨٩	بريد وهاتف
٢٩,٥١١	٢٩,٨٨٠	انترنت وتطوير مواقع
٧,٩٥٢	٧,٦٦٢	ضيافة
١٢,٠٧٢	١١,٥٠٧	صيانة
٤,٥٢٤	٤,٤٧٣	امن وحماية
١٠,٥٣١	٧,٠١٩	قرطاسية ومطبوعات
١٨,٦٨٨	٧,٤٥٨	طوابع
-	١,١٦٠	استشارات
١٧,٣٠٢	١٥,٨٥٣	أخرى
٣,٢٥٢,٥٣٩	٢,٥١٠,٨٨٩	

(١٦) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٤٨,٤٤٣	٦١٨,٠٢٢	رصيد بداية السنة
(١,٢٨٣,١٠٠)	(٩٢١,٠١٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٤٢,٤٢٨	١,٣٦٩,٣١٧	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٣١,٧١٣)	الوفر الضريبي من خسائر بيع موجودات مالية
٥٣,٠١١	١٣,٨٣٣	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٠,٧٨٢	١,٠٤٨,٤٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
		رصيد نهاية السنة

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٤٢,٤٢٨	١,٣٦٩,٣١٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٩٥,٥٨٢)	١١,٦٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
-	١٣,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٩٤٦,٨٤٦	١,٣٩٤,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٣٨١,٥٩٥	٤,٩٥٠,١٤٤	الربح المحاسبي
(٢٦٨,١٩٦)	(٤٧٣,٨٥٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٠٩,٥٥٨	٢٧٩,٩٦٢	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٧٢٢,٩٥٧	٤,٧٥٦,٢٥٠	الربح الضريبي
٩٤٦,٨٤٦	١,٣٩٤,٨٣٣	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
٪٢٧,٩٩	٪٢٨,١٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨،
تم قبول الاقرار لعام ٢٠٢١ والحصول على مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٢٠، ويرأي
إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحيرة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
١,٥١٩	٤٤٩	١,٦٠٣	١١	(٣,٨٣٣)	٥,٤٢٥	رصيد احتياطي القيمة العادلة
١,٠٧٦	٣٢,٩٣٦	١١٧,٦٢٩	١١٦,٨٢٤	(٣,٠٣٨)	٣,٨٤٣	الخسائر الانتمائية المرحلة الاولى
٤,٠٧٤	٨٢٧	٢,٩٥٢	٢,٩٥٢	(١٤,٥٥١)	١٤,٥٥١	الخسائر الانتمائية المرحلة الثانية
٦٠٠,٩٥٥	٦٤٣,٦٥٧	٢,٢٩٨,٧٧٥	١٧٩,٧٨١	(٢٧,٢٧٤)	٢,١٤٦,٢٦٨	الخسائر الانتمائية المرحلة الثالثة والفوائد المعلقة
٧٥,٢٤٧	٩٩,٥١٤	٣٥٥,٤٠٦	٣٥٦,٠٠٠	(٢٢٣,٩٢٧)	٢٢٣,٣٣٣	مخصصات اخرى
٦٨٢,٨٧١	٧٧٧,٣٨٣	٢,٧٧٦,٣٦٥	٦٥٥,٥٦٨	(٢٧٢,٦٢٣)	٢,٣٩٣,٤٢٠	

(١٧) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ٢,١٨٥,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ٤٤٩,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، علما بوجود تأميمات نقدية بقيمة ٢٣٠,٣٦٧ دينار مقابل هذه الكفالات.

(١٨) 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.

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
عناصر قائمة المركز المالي:	
الموجودات	
ودائع وحسابات جارية لدى بنك المال الأردني	
تأميمات نقدية	
١٠,٢٩٣,٣٥٢	١٤,٥٨٦,٥٥٨
٢٣٠,٣٦٧	٥٢٧,٢٨٣
١٠,٥٢٣,٧١٩	١٥,١١٣,٨٤١
المطلوبات	
ذمم دائنة للشركة الام *	
٣,٦٦٠,٠٢٨	-
١٠,٥٢٣,٧١٩	١٥,١١٣,٨٤١
عناصر قائمة الدخل:	
أيراد اتعاب ادارة محافظ استثمارية	
أيراد فوائد على الودائع	
أيراد عمولات بيع وشراء اوراق مالية	
أيرادات وعمولات تمويل الشركات	
مصاريف عمولات وفوائد	
٣,٤١٥	١,٢٦٧,٩٨٩
٤٨,٥١٦	٥٣,٢٦٦
٣,٦٦٦	-
٦٧,٠٩٠	٩٥,٠٠٠
(٤٧,٧٥٥)	(٣٣,٤٨٥)
٧٤,٩٣٢	١,٣٨٢,٧٧٠
عناصر خارج قائمة المركز المالي:	
محافظ استثمارية مدارة من قبل الشركة لصالح بنك المال الأردني	
-	٩٩,٩٦٠,٦٥٣

- تمثل الذمم الدائنة للشركة الأم صافي القيمة العادلة لشركة الأدوات المالية للأوراق المالية (سابقا) والتي اندمجت مع شركة المال الأردني بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٣ نتيجة قيام بنك المال الأردني بشراء بنك سوسيته جنرال - الأردن والشركات التابعة له.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٢٠,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٩٤,٧١٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
القيمة العادلة	القيمة العادلة
دينار	دينار

الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفافي

٢٩,٦٨٢,١٠٧ ٢٩,٦٨٢,١٠٧ ١٧,٠٧٤,٩٤٨ ١٧,٠٧٤,٩٤٨

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	لغاية سنة دينار	
		٢٠٢٢
		الموجودات:
٢٢,٩٣٥,١١٥	٢٢,٩٣٥,١١٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٦٨٢,١٠٧	٢٩,٦٨٢,١٠٧	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٢,٤٠٧	٩٢,٤٠٧	الدخل الشامل الآخر
٧٧٧,٣٨٣	٧٧٧,٣٨٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٦٧,٤٥٦	١,٢٦٧,٤٥٦	ارصدة مدينة أخرى
٥٤,٧٥٤,٤٦٨	٥٤,٧٥٤,٤٦٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات:
٥,٤٠٨,٣٦٢	٥,٤٠٨,٣٦٢	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
١٣,٤٤٩	١٣,٤٤٩	بنوك دائنة
١٦,٩٩١,٦١٠	١٦,٩٩١,٦١٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٨٦٠,٧٨٢	٨٦٠,٧٨٢	مخصص ضريبة الدخل
٥,٣٧٦	٥,٣٧٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٧٢٤,٢٩٩	٩,٧٢٤,٢٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٣,٠٠٣,٨٧٨	٣٣,٠٠٣,٨٧٨	مجموع المطلوبات
٢١,٧٥٠,٥٩٠	٢١,٧٥٠,٥٩٠	الصافي
		٢٠٢١
		الموجودات:
٢٥,١٧٢,٠٠٥	٢٥,١٧٢,٠٠٥	نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠٧٤,٩٤٨	١٧,٠٧٤,٩٤٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٠,٨٣٥	٩٠,٨٣٥	الدخل الشامل الآخر
٦٨٢,٨٧١	٦٨٢,٨٧١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٥,٩٠٢	١,٥٧٥,٩٠٢	ارصدة مدينة أخرى
٤٤,٥٩٦,٥٦١	٤٤,٥٩٦,٥٦١	مجموع الموجودات
		المطلوبات:
٢,٣٢٣,٠٧٧	٢,٣٢٣,٠٧٧	ارصدة مستحقة لشركات وساطة
٢٠,٧٩٢,٦٥٢	٢٠,٧٩٢,٦٥٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٠٤٨,٤٤٣	١,٠٤٨,٤٤٣	مخصص ضريبة الدخل
٦,٠٠٦	٦,٠٠٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١١١,٦٧٤	١,١١١,٦٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٥,٢٨١,٨٥٢	٢٥,٢٨١,٨٥٢	مجموع المطلوبات
١٩,٣١٤,٧٠٩	١٩,٣١٤,٧٠٩	الصافي

(٢١) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت المحافظ المدارة لصالح العملاء ٢٧٠,٥٥١,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٤٥,٨٦٣,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

يوجد قضية واحدة منظورة حالياً أمام المحاكم ضد الشركة، موضوع الدعوى مطالبة مالية بالتعويض بقيمة تقديرية ١١,٠٠٠ دينار، وبرأي المستشار القانوني ان الوضع القانوني للشركة قوي ولا حاجة لأخذ مخصصات مقابل الدعوى في الوقت الحالي.