

الرقم : ر م / 2 / 1 / 191
التاريخ : 2009/03/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

F.S - BROKER 67 - 31/3/2009

تحية وبعد،،،
سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 فإننا نرفق لكم طيه ما يلي :
1- التقرير السنوي لعام 2008 .
2- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2008 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر سنقرط
المدير العام
شركة المال الأردني للإستثمار
والوساطة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٣١ آذار ٢٠٠٩
الرقم المتسلسل ١٥٦٦
رقم الملف ١١٠١٤
الجهة المتقدمة
الإدارة العامة

مرفق صورة عن التقرير السنوي و عن ميزانية عام 2008 لكل من السادة
1. مركز الأيداع
2. بورصة عمان

٢٠٠٩ - ٣١
قسم الديوان

٢٠٠٩ - ٣١
قسم الديوان

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٧٧٧
فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

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

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتضمن الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل، قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وتشمل هذه المسؤولية إعداد وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي متعلق بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد 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. تم اختيار إجراءات التدقيق بناء على تقدير المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة معقولة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ونتائجها المالية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
موجودات غير متداولة -			
موجودات مالية متوفرة للبيع	٣	١٣٢٦٠٥٥٦	١٠٢٣٣٥٩
موجودات متداولة -			
نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤	٥٩٩٤٩٢٠	٨٩٣٠٥٧١
نعم العملاء المدينة	٥	٣١٨٢٩٤٦٥	٢٠٠٧٥٥٥١
موجودات مالية للمتاجرة	٦	١٥٨٤٥١	٤١٨٥٨٧٥
ارصدة مدينة اخرى	٧	٦٦٣٧٧٢	١٠٠٤٠٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	٨٣٥٥	-
مجموع الموجودات		٣٨٦٥٤٩٦٣	٣٤١٩٦٠٣٩
		٣٩٩٨١٥١٩	٣٥٢١٩٣٩٨
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال المدفوع	٨	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
احتياطي إجباري	٨	٩٦٢٧٧٠	٦١٢٥٢٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨	٣٤٢٩٧٦	٣٤٢٩٧٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩	(٦٢٩١٥)	٢٠٢٦٣٤
أرباح مدورة		٤٧١١٥٨٦	٢٣٥١٥٤٠
مجموع حقوق الملكية		١٥٩٥٤٩٤١٧	١٣٥٠٩٦٧٧
المطلوبات -			
بنوك دائنة	١٠	-	٢٧٧١٠٢
نعم العملاء للدائنة	١١	٤٣٤٢٩٨٠	٦٢٨٦١٥٣
قروض قصيرة الأجل	١٢	١٧٧١٩١٧٩	١٤٢١٩٥٣٣
مخصص ضريبة الدخل	١٧	٧٩٩٥٤٠	٦٣٢١٤٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٧	-	٤٦٧٦٨
مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال		١٣١٥٣١	-
ارصدة دائنة اخرى	١٣	١٠٣٣٨٧٢	٢٤٨٠١٨
مجموع المطلوبات		٢٤٠٢٧١٠٢	٢١٧٠٩٧٢١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣٩٩٨١٥١٩	٣٥٢١٩٣٩٨

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

الإيرادات -	إيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
عمولة بيع وشراء أوراق مالية (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة	١٤	٣٩٦٠٢٦٦	٢٣١٣٠٣٠
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع		(٨١٧٠٩٩)	٥٠٩٣٩٥
إيرادات فوائد		١٩٨١٩٦	٧٢٥٦٠
(خسائر) أرباح فروقات عملة	١٥	٣٠٣١٦٢٧	١٧٧٩٣٠٠
إيرادات و عمولات وحدة الاستثمار		(٤١٨٥٩)	٢٣١٩٢٢
إيرادات أخرى		٥٣٣٧٢٠	٦٩٣٢٢٢
صافي الإيرادات		١٠٥٢٨	٣٤١٦٣
المصاريف -		٦٨٧٥٣٧٩	٥٦٣٣٥٩٢
مصاريف إدارية وعمومية	١٦	١٦٢٢٢٧٢١	١٤٢٤١٧٠
مصاريف تمويل		١٦٠١٥٨٤	١٢١٧٥٥٩
(الوفر في) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥	(٢٨٠٠)	٢٩٤٠
مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال		١٣١٥٣١	-
عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة		١٩٩٠٩	٨٠٩٣٣
مجموع المصاريف		٣٣٧٢٩٤٥	٢٧٢٥٦٠٢
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		٣٠٢٤٣٤	٢٩٠٧٩٩٠
ضريبة الدخل	١٧	٧٩٢١٤٥	٦٣٢١٤٧
ربح السنة		٢٧١٠٢٨٩	٢٢٧٥٨٤٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر	التغير المتراكم	أرباح	أرباح مقترح	
المجموع	إجباري	مصرفية عامة	إحتياطي مخاطر	أرباح	توزيعها على	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الشركاء	دينار
الرصيد كما في أول						
كانون الثاني ٢٠٠٨	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٦١٢.٥٢٧	٣٤٢.٩٧٦	٢٠٢.٦٣٤	٢.٣٥١.٤٠	١٣.٥٠٩.٦٧٧
صافي للتغير في	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	(٢٦٥.٥٤٩)
مجموع الإيرادات والمصاريف	-	-	-	-	-	(٢٦٥.٥٤٩)
المثبتة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢.٧١٠.٢٨٩
ربح السنة	-	-	-	-	-	٢.٧١٠.٢٨٩
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	-	٢.٧١٠.٢٨٩
والمصاريف للسنة	-	-	-	-	-	٢.٧١٠.٢٨٩
المحول الى الاحتياطيات	٣٥٠.٢٤٣	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٩٦٢.٧٧٠	٣٤٢.٩٧٦	(٦٢.٩١٥)	٤.٧١١.٥٨٦	١٥.٩٥٤.٤١٧
كانون الأول ٢٠٠٨						
الرصيد كما في أول	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٢١.٧٢٨	-	٥٥.٩٩٣	٧٠٩.٤٧٢	١١.٧٧١.٦٩٨
كانون الثاني ٢٠٠٧	-	-	-	-	-	١٤٦.٦٤١
صافي للتغير في	-	-	-	-	-	١٤٦.٦٤١
القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	١٤٦.٦٤١
مجموع الإيرادات والمصاريف	-	-	-	-	-	٢.٢٧٥.٨٤٣
المثبتة في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢.٢٧٥.٨٤٣
ربح السنة	-	-	-	-	-	٢.٢٧٥.٨٤٣
مجموع الإيرادات والمصاريف	-	-	-	-	-	٢.٢٧٥.٨٤٣
للسنة	-	-	-	-	-	٢.٢٧٥.٨٤٣
المحول الى الاحتياطيات	٢٩٠.٧٩٩	٣٤٢.٩٧٦	-	-	-	-
أرباح مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-
على الشركاء	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٦١٢.٥٢٧	٣٤٢.٩٧٦	٢٠٢.٦٣٤	٢.٣٥١.٤٠	١٣.٥٠٩.٦٧٧
كانون الأول ٢٠٠٧						

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
لائمة التدفقات النقدية
لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الإيضاحات	٢٠٠٨ دينار	٢٠٠٧ دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٣٥٠٢٤٣٤	٢٩٠٧٩٩٠
تعديلات -		
خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة (الوفر في) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال	٢٥٩٢١ (٢٨٠٠) ٤١٨٥٩ ١٣١٥٣١	١٩٢٣٠٧ ٢٩٤٠ (٢٣١٩٢٢) -
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٣٦٩٨٩٤٥	٢٨٧١٣١٥
التغير في الموجودات والمطلوبات -		
الزيادة في نم العملاء المدينة النقص (الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة النقص في أرصدة مدينة أخرى (النقص) الزيادة في نم العملاء الدائنة الزيادة في أرصدة دائنة أخرى	(١١٧٥١١١٤) ٤٠٠١٥٠٣ ٣٤٠٢٧٠ (١٩٤٣١٧٣) ٧٨٥١٥٤	(٥٨٥٦٨١٦) (٣٩٣٦١٥٠) ١١٠٨٢٥ ٩٨٤١٦٢ ٢٢١٧٧٩
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	(٤٨٦٧٧١٥)	(٥٦٠٣٨٨٥)
الدخل المنفوعة	(٦٣٣١٠٧)	(١٩٦٩٨٢)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٥٨٠٠٨٢٢)	(٥٨٠٠٨٦٧)
الأنشطة الاستثمارية		
موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات مالية متوفرة للبيع	٦٢٣٢٩٨ (١٢٣٨١١٢)	٩١١٥٠٣٦ (٣١٣٨٩٥)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(٦١٥٨١٤)	٨٠١١٤١
الأنشطة التمويلية		
في قروض قصيرة الأجل في قروض قصيرة الأجل موزعه على المساهمين	٥٣١٢٢٣١٦ (٤٩٦٢٢٦٧٠) -	٤٢١٦١٧٩٢ (٤٢٣٨٦٣٩٧) (٦٨٤٥٠٥)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	٣٤٩٩٦٤٦	(٩٠٩١١٠)
النقص (الزيادة) في النقد وما في حكمه تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه في حكمه في بداية السنة	(٢٦١٦٦٩٠) (٤١٨٥٩) ١٨	٢٠٩١١٦٤ ٢٣١٩٢٢ ٦٣٣٠٣٨٣
في حكمه في نهاية السنة	٥٩٩٤٩٢٠	٨٦٥٣٤٦٩

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