

التاريخ : 2015/03/30

الرقم : رم 1/ 2/ 102 / 2015/

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص و التفتيش
عمان - الأردن

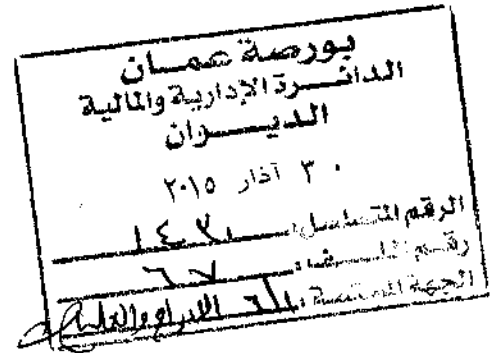
الموضوع : - التقرير السنوي لعام 2014 لشركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة
المالية

تحية واحتراما ،،،

سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار و الوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2014 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

طارق عوض
الرئيس التنفيذي



مرفق لكل من السادة
1. مركز الأيداع
2. بورصة عمان

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

التقرير السنوي لعام

2014

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

صندوق بريد 940962

عمان 11194 - الأردن

تلفون : 52003300 - 6

فاكس : 5082872 - 6

www.capitalinv.jo

فهرس محتويات التقرير

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

- 1 الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية 2
- 2 الوضع التنافسي للشركة و حصتها في سوق عمان المالي 3
- 3 تطور رأس مال الشركة من تاريخ التأسيس 4
- 4 تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية و الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام 4
- 5 السلسلة الزمنية للأرباح و الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها ببيان 8
- 6 بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين في الشركة و موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية 9
- 7 الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة 14
- 8 وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة 15
- 9 الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 15
- 10 التطورات المستقبلية الهامة للشركة 16
- 11 اتعاب التدقيق للشركة 16
- 12 اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 17
- 13 اقرار من هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة 18
- 14 اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين و الرئيس التنفيذي و المدير المالي للشركة 19

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 ووصف 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. إدارة استثمار
6. إدارة الاصدار " بذل العناية"

غايات الشركة :-

1. المساهمة في شركات اخرى
2. تقديم استشارات مالية ومصرفية للأفراد والمؤسسات التجارية
3. بورصات الأوراق المالية
4. مكاتب سمسة الأوراق المالية
5. استشارات تجارية
6. تملك الاموال المنقولة والغير منقولة

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

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها في سوق عمان المالي

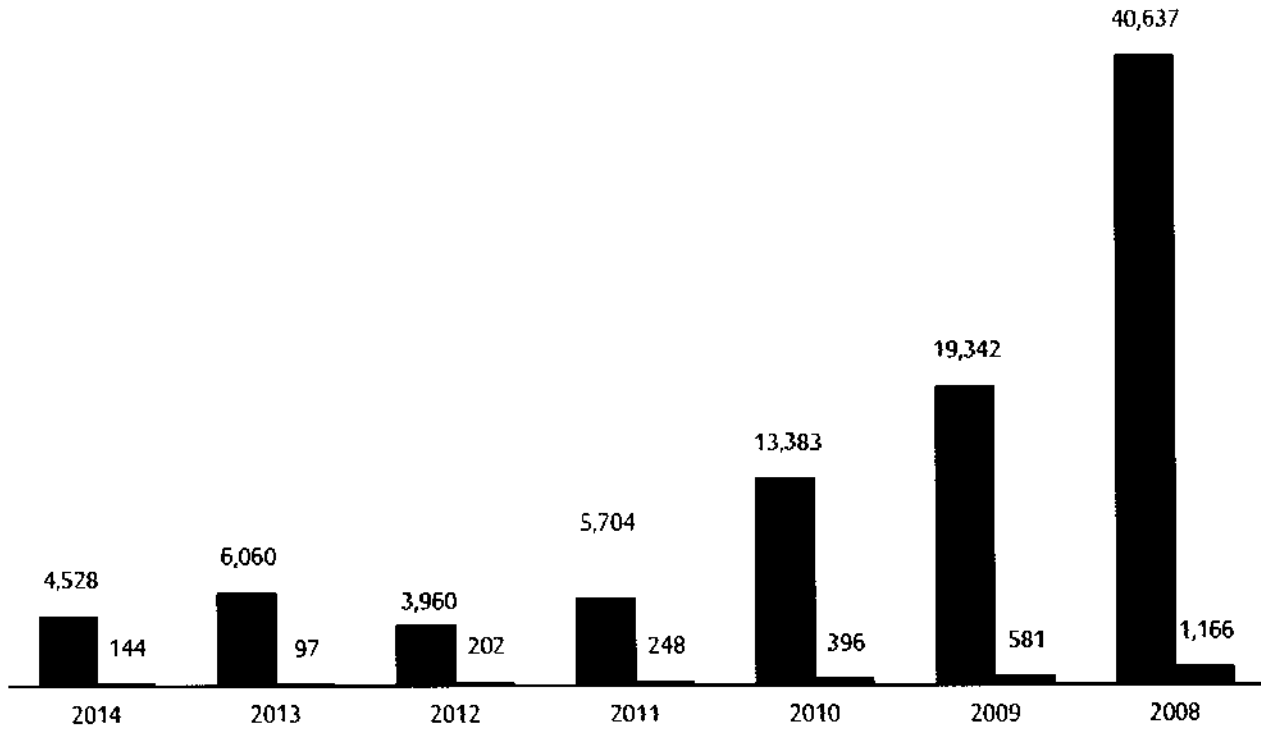
حققت الشركة المرتبة الثانية عشر في السوق المحلي من حيث حجم التداول من بين واحد وستين شركة وساطة عاملة، كما حافظت الشركة على مركزها الريادي بين الشركات الاستثمارية من خلال تقديم خدمات في مجالات تمويل الشركات وإدارة الموجودات و الابحاث.

ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة في خلال السنوات من 2008 وحتى 2014.

السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2014	4,528,476,942	144,481,857	61/12	3.2%
2013	6,060,134,228	96,723,865	61/21	1.6%
2012	3,959,839,268	202,080,804	62/03	5.1%
2011	5,703,902,245	248,051,875	65/03	4.3%
2010	13,383,081,219	395,564,856	65/08	3.0%
2009	19,341,706,663	581,050,440	68/08	3.0%
2008	40,637,439,911	1,166,030,089	66/10	2.9%

حجم التداول

بملايين الدنانير

تداول السوق
المحلي3- تطور رأس المال منذ التأسيس.

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

4- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية والإنجازات التي حققتها الشركة مدعما بالأرقام.

قائمة الدخل

- إيرادات العمولات و الفوائد

بلغت إيرادات الشركة من العمولات في نهاية عام 2014 حوالي 2.4 مليون دينار مقارنة مع 1.6 مليون دينار في عام 2013، أي بارتفاع نسبته (50.5%)، وذلك يعود الى ارتفاع عمولات بيع وشراء الأوراق المالية بنسبة (56.4%) و ارتفاع إيرادات عمولات المحافظ المدارة بنسبة (14%)

وارتفاع إيرادات وحدة الاستثمار بنسبة (203%) عن العام السابق. كما حافظت الشركة على مستوى إيرادات الفوائد المتأتية من حسابات العملاء والبنوك والسندات في نهاية عام 2014 بقيمة 1.64 ليتساوى مع العام السابق.

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2014 حوالي 1.95 مليون دينار مقارنة مع 1.78 مليون دينار في عام 2013، أي بارتفاع نسبته (9.5%).

- صافي الأرباح

حققت الشركة ارتفاعاً في نمو صافي الأرباح بعد الضرائب بنسبة (36.4%) حيث حققت 1.52 مليون دينار بنهاية عام 2014 مقارنة مع 1.11 ألف دينار بنهاية عام 2013 أي بارتفاع قيمته 405 ألف دينار.

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفعت موجودات الشركة من 28.11 مليون دينار في نهاية عام 2013 إلى 38.44 مليون دينار كما في نهاية عام 2014.

- حقوق المساهمين

إنخفض صافي حقوق الملكية بقيمة 7.48 مليون دينار ليصل إلى 14.07 مليون دينار في نهاية عام 2014، وذلك نتيجة قيام الشركة بتخصيص مبلغ 9 ملايين دينار أردني لتوزيعها على المساهمين بنك المال الأردني كتوزيعات أرباح نقدية، كما بلغ صافي ربح السنة 1.52 مليون دينار، حيث تم تدوير مبلغ 1.32 مليون دينار منه وتم توزيع المبالغ المتبقية من صافي الدخل إلى حسابات الاحتياطيات ضمن بنود حقوق الملكية.

النسب المالية

<u>2013</u>	<u>2014</u>	
%4.10	%4.57	- العائد على إجمالي الموجودات
%5.30	%8.53	- العائد على حقوق المساهمين
%33.5	%36.2	- هامش الربح الصافي

المركز الماليالموجودات

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات متداولة

نقد و ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

نعم العملاء المدينة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرصدة مدينة اخرى

موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الموجودات المتداولة

مجموع الموجوداتحقوق الملكية والمطلوباتحقوق الملكية

رأس المال المدفوع

احتياطي اجباري

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

التغير المتراكم في القيمة العادلة

أرباح مدورة

مجموع حقوق الملكيةمطلوبات

نعم العملاء الدائنة

مخصص ضريبة الدخل

أرصدة دائنة اخرى

مجموع المطلوباتمجموع حقوق الملكية والمطلوبات

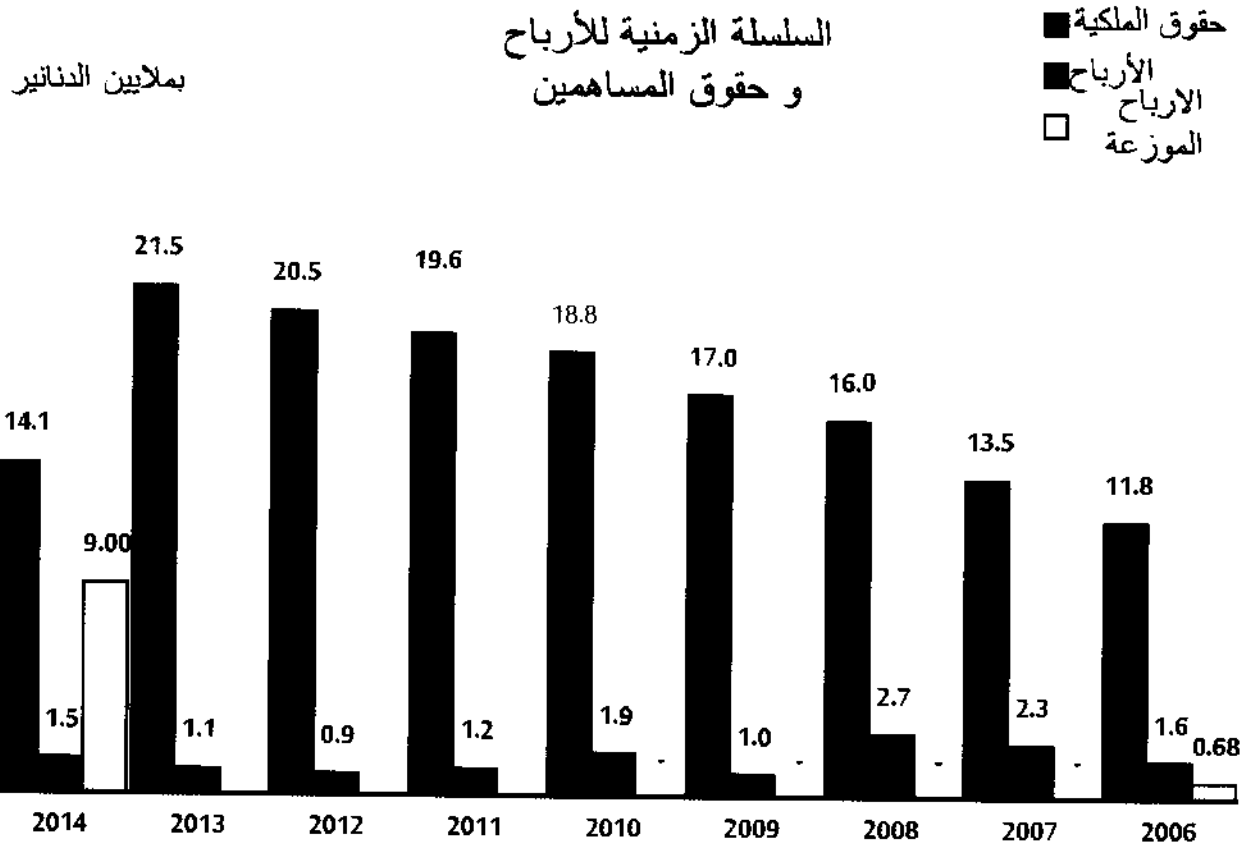
2013	2014
دينار	دينار
643,663	648,034
6,736,013	-
12,492,684	29,007,857
6,778,155	6,655,677
537,114	619,489
963,637	831,700
682,822	680,260
21,454,412	37,794,983
28,111,811	38,443,017
10,000,000	10,000,000
1,781,810	1,983,468
67,782	66,557
(543,489)	(540,166)
10,241,825	2,560,787
21,547,928	14,070,646
6,148,021	15,039,738
378,231	317,948
37,631	9,014,685
6,563,883	24,372,371
28,111,811	38,443,017

نتائج أعمال الشركة:

2013	2014	
دينار	دينار	
<u>الإيرادات</u>		
953,856	1,491,715	عمولة بيع وشراء أوراق مالية
97,100	35,004	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	56,569	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,639,728	1,638,525	إيرادات فوائد
22,403	61,846	أرباح فروقات عملة
88,386	267,806	إيرادات وعمولات وحدة الاستثمار
521,997	595,147	إيرادات وعمولات وحدة إدارة المحافظ
3,156	52,313	إيرادات أخرى
3,326,626	4,198,925	صافي الإيرادات
<u>المصاريف</u>		
1,778,468	1,946,806	مصاريف إدارية وعمومية
31,450	25,137	مصاريف تمويل
50,420	210,393	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,860,338	2,182,336	مجموع المصاريف
1,466,288	2,016,589	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
351,966	497,194	ضريبة الدخل
1,114,322	1,519,395	ربح السنة

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

السنة	حقوق الملكية (مليون دينار)	الأرباح	الأرباح الموزعة
2006	11.77	1.58	0.68
2007	13.51	2.28	-
2008	15.95	2.71	-
2009	17.01	0.98	-
2010	18.81	1.85	-
2011	19.56	1.16	-
2012	20.52	0.90	-
2013	21.55	1.11	-
2014	14.07	1.52	9.00



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 ، اميرال كوليدج في جامعة لندن، بريطانيا.

التجارب 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 قمحية

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 ادجو 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 كابيتال بنك.

■ راند خليل عبد الحميد أبو عياش

المنصب: عضو هيئة مديرين

الشهادات العلمية

بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة هارفرد وماجستير من لندن سكول أوف 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 ابراج 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.

■ يزن منذر جريس حدادين

المنصب: الرئيس التنفيذي للاستثمار

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة دكتور قانوني من جامعة (Northwestern) في الولايات المتحدة الامريكية عام 2000.

حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الدبلوماسية من جامعة (George town) في الولايات المتحدة

الاميركية عام 1996.

الخبرات العملية

رئيس في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (Perella Weinberg) في نيويورك (2007 – 2013).

مدير تنفيذي في الوحدة البنكية الاستثمارية في شركة (J P Morgan) في نيويورك (1996 – 1997 و 2000

– 2007).

عضو مجلس إدارة شركة السادس من اكتوبر للتنمية والاستثمار في جمهورية مصر العربية.

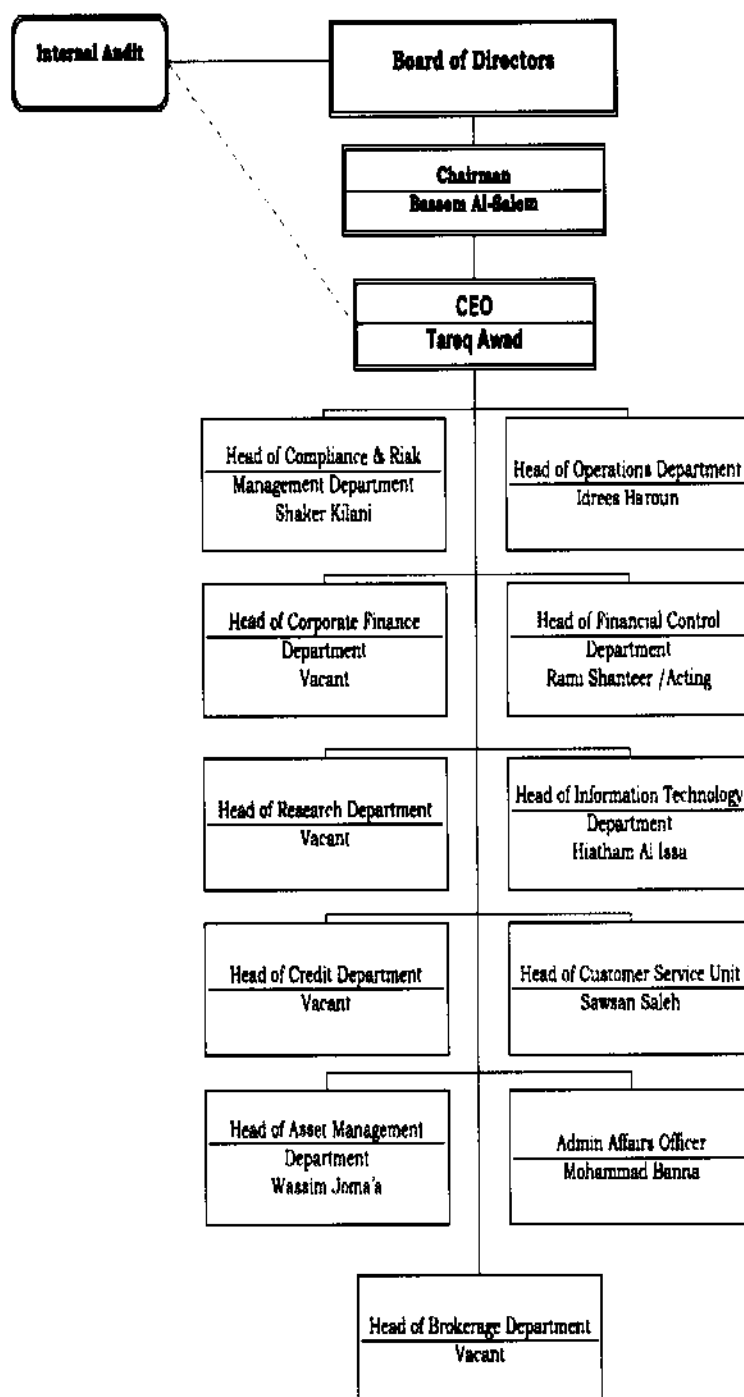
عضو مجلس إدارة شركة (HCH Partners) جمهورية موريشيوس.

كشف بأسماء موظفي شركة المال الاردني:

الرقم	الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي
1	ادريس اسماعيل هارون	مدير دائرة العمليات	بكالوريوس رياضيات
2	ايات جعفر الحنيطي	مدير محفظة	بكالوريوس مالية/ ادارة اعمال
3	رولا صلاح ابو ارشيد	مدير الأسواق الاقليمية	بكالوريوس مالية و مصرفية
4	محمد جمال السلايمه	مدير الاسواق الدولية	ماجستير مالية
5	محمد عبد الله غرايبة	رئيس وحدة العمليات /الوساطة	بكالوريوس محاسبة
6	مهند غازي رواقه	وسيط مالي رئيسي / الأسواق الدولية	بكالوريوس مالية و مصرفية
7	ريم سميح الفرج	وسيط مالي / الأسواق المحلية	بكالوريوس ادارة اعمال
8	ناصر مصطفى ابو هلال	مساعد نائب رئيس / تمويل الشركات	بكالوريوس محاسبة / CFA
9	ميس عبد الله جرادات	مساعد نائب رئيس / تمويل الشركات	بكالوريوس مالية
10	غدير تيسير الشوفي	موظف خدمة عملاء	سكرتاريا
11	خلدون محمد الزعبي	مدير الأسواق المحلية	بكالوريوس محاسبة
12	سوسن هشام صالح	رئيس وحدة خدمة عملاء	ماجستير تسويق
13	رمزي مصباح محمود	رئيس وحدة العمليات/ إدارة الموجودات	ماجستير استثمار وتمويل
14	محمد اسماعيل البنا	موظف شؤون الموظفين	دون الثانوية
15	هيثم طه العيسه	مدير دائرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس علم حاسوب
16	رامي حسام الشنتير	مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة	بكالوريوس محاسبة
17	مروان صالح صالح	موظف عمليات رئيسي	بكالوريوس محاسبة
18	نيفين يوسف حصوة	وسيط مالي / الأسواق الدولية	بكالوريوس إقتصاد
19	لؤي جمال حداد	وسيط مالي / الأسواق الاقليمية	بكالوريوس نظم معلومات ادارية
20	ربي محمد المبارك	محاسب	بكالوريوس نظم معلومات محاسبية
21	وسيم هيثم جمعة	مدير إدارة الموجودات	ماجستير إدارة اعمال / CFA
22	رائد محمد المومني	محلل مالي	ماجستير مالية
23	نداء شاهر حمدان	مساعد إداري	بكالوريس هندسة برمجيات
24	محمد عاكف الزعبي	محلل ابحاث	بكالوريوس تمويل
25	أحمد علي عبد الحميد	موظف عمليات	بكالوريس محاسبة
26	شاكر موسى زيد الكيلاني	مدير امتثال	ماجستير علوم مالية ومصرفية
27	يزيد محمود القطارنه	محلل مالي	بكالوريوس مالية و مصرفية
28	سامر معتز قموه	محلل مالي	ماجستير تحليل أعمال
29	احمد ابراهيم عدوان	مراسل	دون الثانوية
30	حرب احمد احمد	مراسل	دون الثانوية
31	سعد فضل النوباني	سائق حركة	دون الثانوية
32	سميح محمد كامل	مراسل	ثانوية عامة
33	محمد عبد المنعم المصري	مراسل	دون الثانوية
34	نضال احمد زواهره	مراسل	دون الثانوية

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

الهيكل التنظيمي للشركة:



Capital Investments
كاسنال للاستثمارات

Capital Investments
Organizational Structure

بلغ عدد موظفي الشركة (36) موظف خلال عام 2014 بمؤهلات علمية مختلفة كما يلي:

9	ماجستير
19	بكالوريوس
1	كلية مجتمع
1	الثانوية العامة
6	دون الثانوية
2	CFA

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2014 مزيدا من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى ستة من الدورات وورشات العمل الهامة في مجال تطوير العمل، أربعة منها داخل المملكة، واثنان منها خارج المملكة موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

29th Annual Risk Management Conference	محمد جمال السلايحه	1
Effective supervisor program (Leadership and Management)	سوسن صالح / ناصر ابو هلال / رامي الشنتير	2
Financial Modeling In Excel	محمد عاكف الزعبي	3
Basic and Intermediate MS Excel 2010	أحمد علي عبد الحميد	4
Banking Studies	محمد عاكف الزعبي	5
English Courses	نداء حمدان / محمد البنا	6

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت في الإيضاح رقم 22 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.

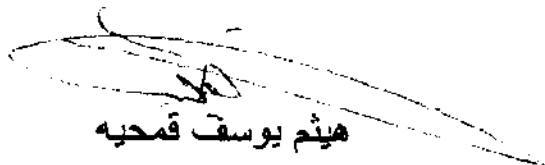
11- اتعاب مدققى الحسابات

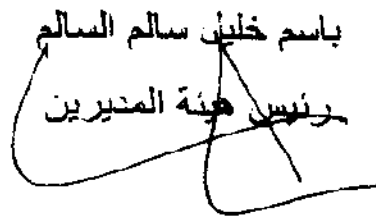
بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2014 ما مقداره 11,600 دينار شاملة ضريبة المبيعات .

12- إقرار من هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2015.

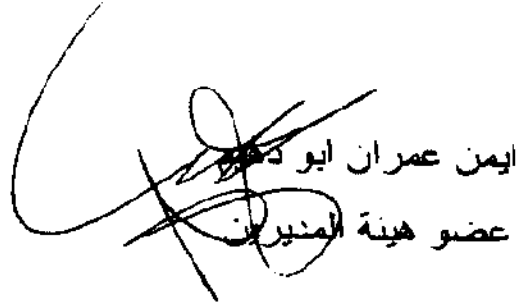
إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2015 .


هيثم يوسف قمحية
نائب رئيس هيئة المديرين


باسم خليل سالم السالم
رئيس هيئة المديرين

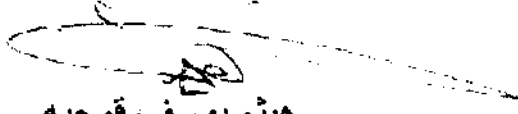

عمر محمد إبراهيم شخوور
عضو هيئة المديرين

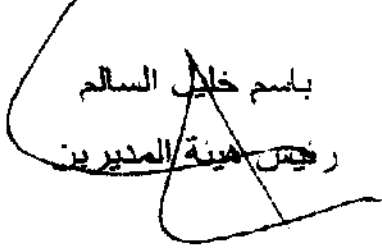

ايمن عمران ابو كخير
عضو هيئة المديرين

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

اقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31 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 قمحية
نائب رئيس هيئة المديرين


باسم خليل السالم
رئيس هيئة المديرين


عمر محمد إبراهيم أحمد
عضو هيئة المديرين

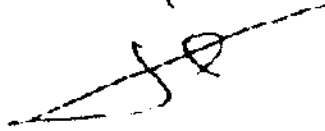

ايمن عمران
عضو هيئة المديرين

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

إقرار

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

طارق ابراهيم عوض
الرئيس التنفيذي



باسم خليل السالم
رئيس هيئة المديرين

رامي حسام الشنتير
المدير المالي للشركة

15- البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 2014/12/31 من مدققي الحسابات:

- تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية لعام 2014.
- 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

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم المياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة حادثة 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 إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب 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. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة المياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للمدة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠١٥

شركة المال الأرتني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار		
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢٩,٠٠٧,٨٥٧	١٢,٤٩٢,٢٨٤
ذمم عملاء مدينة	٦	٢,٦٥٥,٢٧٧	٢,٧٧٨,١٥٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	-	٢,٠١٣,٧٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣	٦٤٨,٠٣٤	٦٤٣,١٦٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٦١٩,٤٨٩	٥٣٧,١١٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	٦٨٠,٢٦٠	٦٨٢,٨٢٢
أرصدة مدينة أخرى	٨	٨٣١,٧٠٠	٩٦٣,٦٣٧
مجموع الموجودات		٣٨,٤٤٣,٠١٧	٢٨,١١١,٨١١
المطلوبات و حقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم عملاء دائنة	١٢	١٥,٠٣٩,٧٣٨	٦,١٤٨,٠٢١
بنوك دائنة	١١	-	-
مخصص ضريبة الدخل	١٧	٣١٧,٩٤٨	٣٧٨,٢٣١
أرصدة دائنة أخرى	١٣	٩,٠١٤,٦٨٥	٣٧,١٣١
مجموع المطلوبات		٢٤,٣٧٢,٣٧١	٦,٥٦٣,٨٨٣
حقوق الملكية			
رأس المال المنفوع	٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٩	١,٩٨٣,٤٦٨	١,٧٨١,٨١٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩	٦٦,٥٥٧	٦٧,٧٨٢
احتياطي القيمة العادلة	١٠	(٥٤٠,١٦٦)	(٥٤٣,٤٨٩)
أرباح مدورة		٢,٥٦٠,٧٨٧	١,٠٢٤,١٨٢
مجموع حقوق الملكية		١٤,٠٧٠,٦٤٦	٢١,٤٤٧,٩٢٨
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		٣٨,٤٤٣,٠١٧	٢٨,١١١,٨١١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	
			الإيرادات
			إيرادات فوائد
١٥	١,٦٣٨,٥٢٥	١,٦٣٩,٧٢٨	صولة بيع وشراء أوراق مالية
	١,٤٩١,٧١٥	٩٥٣,٨٥٦	إيرادات وصولات إدارة المحافظ
	٥٩٥,١٤٧	٥٢١,٩٩٧	إيرادات وصولات وحدة الاستثمار
	٢٦٧,٨٠٦	٨٨,٣٨٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤	٣٥,٠٠٤	٩٧,١٠٠	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٧	٥٦,٥٦٩	-	فروقات عملة
	٦١,٨٤٦	٢٢,٤٠٣	إيرادات أخرى
	٥٢,٣١٣	٣,١٥٦	صافي الإيرادات
	٤,١٩٨,٩٢٥	٣,٣٢٦,٦٢٦	
			المصاريف -
			مصاريف إدارية وعمومية
١٦	١,٩٤٦,٨٠٦	١,٧٧٨,٤٦٨	مصاريف تمويل
	٢٥,١٣٧	٣١,٤٥٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦	٢١٠,٣٩٣	٥٠,٤٢٠	مجموع المصاريف
	٢,١٨٢,٣٣٦	١,٨٦٠,٣٣٨	
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
	٢,٠١٦,٥٨٩	١,٤٦٦,٢٨٨	ضريبة الدخل
١٧	٤٩٧,١٩٤	٣٥١,٩٦٦	ربح السنة
	١,٥١٩,٣٩٥	١,١١٤,٣٢٢	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠١٤٣٢٢	١٥١٩٣٩٥	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن تصنفها الى الارباح و الخسائر في
		الفرات اللاحقة
(٨٥٤٣٩)	٣٣٢٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥٤٣٩)	٣٣٢٣	مجموع بنود الدخل الشامل الاخرى للسنة بعد الضريبة
١٠٢٨٨٨٣	١٥٢٢٧١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأرنبي للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	لأرباح مدوّرة *		القيمة للعائلة		احتياطي مخاطر		احتياطي إيجاري		رأس المال المدوّرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٤٧٩١٨	١٠٢٤١٨٢٥	(٥٤٣٤٨٩)	٦٢٢٨٢	١٢٨١٨١٠	١٠٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-
١٩١٩٣٩٥	١٩١٩٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٢٣	-	٢٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٢٢٧١٨	١٢١٩٣٩٥	٢٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(٩٢٠٠٠٠٠٠)	(٩٢٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٠٠٤٣٣)	-	(١٢٢٥)	٢٠١٢٥٨	-	-	-	-	-	-
١٤٢٠٧٠٤٦	٢٢٠٤٣٨٧	(٥٤٠١٦٦)	٦٦٢٥٧	١٢٨٣٤٦٨	١٠٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-
٢٠١٩٢٠٤٥	١٢٢٢٧٠٥	(٤٥٨٢٠٥٠)	١١٤٢٠٩	١٢٣٥٨١١	١٠٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-
١١٤٢٢٢	١١٤٢٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥٤٣٩)	-	(٨٥٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٨٨٨٢	١١٤٢٢٢	(٨٥٤٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٠٠٢٠٢)	-	(٤٦٢٢٢)	١٤٦٢٢٩	-	-	-	-	-	-
٢١٤٧٩٢٨	١٠٢٤١٨٢٥	(٥٤٣٤٨٩)	٦٢٢٨٢	١٢٨١٨١٠	١٠٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-

* يحظر التصرف بمبلغ ٥٤٠١٦٦ دينار من الأرباح المدوّرة مقابل الرصيد المالي من احتياطي القيمة العائلية.

* تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ٢٨٠٢٦٠ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٢٨٢٢٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، و بناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٢٠١٦٨٨٩	١٤٦٦٢٨٨
تعديلات -		
مخصص ديون منكولة في تحصيلها	٢١٠٣٩٣	٥٠٤٢٠
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٦١٨٤٦)	(٢٢٤٠٣)
مصاريف تمويل	٢٥٨٣٧	٣١٤٥٠
خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٦٠٨٣	٢٢٦٨٣٣
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٢٢٤٦٣٥٦	١٧٥٢٦٨٨
الأنشطة التشغيلية		
التغير في الموجودات والمطلوبات -		
نعم صلاء مدينة	(٨٧٩١٤)	٤٥٩٢٢٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١٣٨٤٥٩)	١٢٨٤٨٢٤
أرصدة مدينة أخرى	١٣١٩٣٧	(٤٤٦٦٣٢)
نعم صلاء دلتة	٨٩١١٧١٧	٢١٩٢٨٢٣
أرصدة دائنة أخرى	(٢٢٩٤٥)	(١٩٨٩٣٢)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	١١٠٢٠٦٩٢	٩١٧٧٥١
ضريبة الدخل المنفوعة	(٥٥٥٩٦٤)	(٣٧٥٤٤٨)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	١٠٤٦٤٧٢٨	٨٨٠٢١٠٣
الأنشطة الاستثمارية		
بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٠١٣٧٣٦	(٥٠١٣٦٣٧)
صافي التدفق النقدي من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٦٠١٣٧٣٦	(٥٠١٣٦٣٧)
الأنشطة التمويلية		
مصاريف تمويل منفوعة	(٢٥٨٣٧)	(٣١٤٥٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	(٢٥٨٣٧)	(٣١٤٥٠)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١٦٤٥٣٣٢٧	٣٧٥٧٠١٦
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٦١٨٤٦	٢٢٤٠٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٢٤٩٢٦٨٤	٨٧١٣٢٦٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٩٠٧٨٥٧	١٢٤٩٢٦٨٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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 وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني، وبأشترت أسهمها 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 ٥ شباط 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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء أن الشركة قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوس الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوس، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوس لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط مستوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تكتفي قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تكتفي قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التكتفي في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣-٢) 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 يتم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة في إيضاح (٢١).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام 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.

تقاس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بوعده لمشاركه 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، وبناءاً 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 الجوهري 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 المقدّر عدم تحصيلها. يتم حمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشتطب 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 وإن 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.

تتسبب 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 للتقزول في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتقزول 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 وتحتسب 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 أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع 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 أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٤٨,٠٣٤	٦٤٣,٦٦٣

اسهم شركات متداولة

(٤) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٩١,٣١٩	٣٢٦,٦٠٠
٢٢٨,١٧٠	٢١٠,٥١٤
٦١٩,٤٨٩	٥٣٧,١١٤

اسهم شركات متداولة
وحدات في صناديق استثمارية

(٥) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محابة		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٧٣,٠٨٢	٢,٣١٨,٨٣٤	٤,٩٨٣,٦١٤	٢,١٤٢,٧٧٩	١٤,٠٥٦,٦٩٦	٥,٠٤٦,١١٣
١١,٨٠٢,٩٠٢	٣,٣٧٢,٦٦٤	-	-	١١,٨٠٢,٩٠٢	٣,٣٧٢,٦٦٤
٣,١٤٨,٢٥٩	٤,٠٧٣,٩٠٧	-	-	٣,١٤٨,٢٥٩	٤,٠٧٣,٩٠٧
٢٤,٠٢٤,٢٤٣	٩,٧٨٨,٤٠٥	٤,٩٨٣,٦١٤	٢,١٤٢,٧٧٩	٢٩,٠٠٧,٨٥٧	١٢,٤٩٢,٦٨٤

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

(٦) نظم العملاء المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤				
الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة	الأفراد	المجموع	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٢٤,٨٤٥	-	٢٤٤,٠٩٥	٣,١٦٨,٩٤٠	٣,٤٠٤,٧٨٦
١,٧٩٠,٩٤٢	١٩٠,٩٦٥	٤,٨٠٥,٧٠٦	٦,٧٨٧,٦٠٨	٦,٦١٨,٢١٦
-	-	٢٤١,٨٢١	٢٤١,٨٢١	٢١٩,٧٢١
-	-	٨٦,٤٢٧	٨٦,٤٢٧	-
٤,٧١٥,٧٨٧	١٩٠,٩٦٥	٥,٣٧٨,٠٤٤	١٠,٢٨٤,٧٩٦	١٠,٢٤٢,٧٢٣
(٢,٠٧٤,٦٤٤)	-	(٣٦٦,٧٨٤)	(٢,٤٤١,٤٢٨)	(٢,٢٣١,٠٣٥)
(٨٨٠,٨٦١)	-	(٣٠,٦٨٣٠)	(١,١٨٧,٦٩١)	(١,٢٣٣,٣٣٣)
١,٧٦٠,٢٨٢	١٩٠,٩٦٥	٤,٧٠٤,٤٣٠	٦,٦٥٥,٦٧٧	٦,٧٧٨,١٥٥

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
لوائد معلقة

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ ٣,٦٦١,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣,٦٦٨,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

فيما يلي الحركة على مخصص النعم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٠١٩٣٠٤٥٥	٢٠٢٣١٠٣٥	رصيد بداية السنة
٥٠٠٤٢٠	٢٢١٠١٨	المقتطع إلى المخصص خلال السنة
-	(١٠٠٦٢٥)	عكس مخصصات
(١٢٠٨٤٠)	-	ديون معدومة
٢٠٢٣١٠٣٥	٢٠٤٤١٠٤٢٨	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٧٦٠٥٧٧	١٠٢٣٣٠٥٣٣	رصيد بداية السنة
٣٩٠٠٥٤٥	٣٢٩٠٨٣٤	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(٢٠٦٨٥)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٣٣٠٥٨٩)	(٣٧٢٠٩٩١)	ينزل: الفوائد المعلقة المعدومة *
١٠٢٣٣٠٥٣٣	١٠١٨٧٠٦٩١	رصيد نهاية السنة

* يتضمن رصيد الفوائد المعلقة المعدومة مبلغ ٣٦٧,٢٤٠ دينار أردني لأحد العملاء والذي تم إعدامه بناءً على قرار المحكمة.

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

النعم الممتثلة وغير المشكوك في تحصيلها				غير مستحقة وغير مشكوك فيها	
المجموع	٩٠-٦١ يوم	٦٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٠٢٢٢٠٨٦٧	-	-	٣٠٣٩٥	٦٠٦١٩٠٤٧٢	٢٠١٤
٦٠٥٧٣٠٩٥٩	-	-	١٥٤٠٨٢٤	٦٠٤١٩٠١٣٥	٢٠١٣

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

(٧) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

قامت الشركة ببيع جميع الموجودات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لبك المال الأردني (الشركة الأم) وعلاء محافظ محليين ونج عنها ربح بقيمة ٥٦,٥٦٩ دينار أردني، وذلك لتمويل توزيعات الأرباح البالغة ٩ مليون دينار أردني.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٥٤,٠٩١	٥١٦,٣٦٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٩,١١٧	١٧٠,٢٥٠	تموية التداول
٤٤,١٨٤	٧٢,٤١٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٨,٣٠١	٢٨,٣٠١	صندوق ضمان التسوية
٧٧,٩٤٤	٤٤,٣٧١	أخرى
٩٦٣,٢٣٧	٨٣١,٧٠٠	

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المنفوع -

يبلغ رأس المال المنفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مملوك بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الأردني.

إحتياطي إجباري -

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

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

(١٠) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٤٥٨,٠٥٠)	(٥٤٣,٤٨٩)	الرصيد في بداية السنة
(٨٥,٤٣٩)	٣,٣٢٣	صافي (خسائر) ارباح غير متحققة
(٥٤٣,٤٨٩)	(٥٤٠,١٦٦)	الرصيد في نهاية السنة

(١١) بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-

حسابات جارية وتحت الطلب

يمثل هذا البند المبلغ المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ 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 ٢٠١٤ لكل من (Interactive Broker) بفائدة تصل الى ٢٪ سنوياً و (S.G Cowen) بفائدة ٢,٥٪ سنوياً و (Charles Schwab) بفائدة ٤,٧٥٪ سنوياً وبدون عمولة لجميع الحسابات.

(١٢) نعم الصلاص الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤				
المجموع	المجموع	الأفراد	منشآت صغيرة	منشآت كبيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٠,٦٥١	٨٦٦,٦٦٤	٧٣٠,٤٤٣	٨,٩٩٦	١٢٧,٢٢٥	نعم صلاص الوساطة
١,٤١٨	١٤,١٠٩	٤٥٤	-	١٣,٦٥٥	نعم صلاص التمويل بالهامش
٣,٦٤٠,٧٩٦	٥,٨٨٨,٢٤٨	٤,٥٦١,٩٠٣	٥٢٥,٨٠٦	٥٠٠,٣٣٩	نعم صلاص الاسهم الأجنبية
١,٩٠٥,٢٧٥	٧٢٦,٧٨٤	٦٧٧,٧٢٧	٦,٠٨٤	٤٢,٩٧٣	نعم صلاص الاسهم الإقليمية
٦٩,٨٨١	٧,٨٤٣,٩٣٣	٤٩١,٢١٤	-	٧,٣٥٢,٧١٩	نعم صلاص محافظ إدارة اقليمية
٦,١٤٨,٠٢١	١٥,٠٣٩,٧٣٨	٦,٤٦١,٧٤١	٥٤٠,٨٨٦	٨,٠٣٧,١١١	

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	أمانات مساهمين *
٢٠,١٨٧	٩٢٢	أمانات للغير
١٧,٤٤٤	١٣,٧٦٣	مصاريف مستحقة وأخرى
٣٧,٦٣١	٩,٠١٤,٦٨٥	

- * قررت الهيئة العامة بالاجتماع غير العادي والمنعقد بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ توزيع مبلغ ٩ مليون دينار أردني على المساهم بنك المال الأردني من رصيد الأرباح المحورة البالغة ١٠,٢ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٢٤,٠٣٣	٩١,٠٨٧	أرباح بيع موجودات مالية وتوزيعات نقدية
(٢٢٦,٩٣٣)	(٥٦,٠٨٣)	خسائر تقييم موجودات مالية
٩٧,١٠٠	٣٥,٠٠٤	

(١٥) إيرادات فوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٠٢٧٠٨	٣٥١٧٩٠	فوائد ودائع بنكية
٣٣٣٨٧	٤٢٨٥١٢	فوائد موجودات مالية
٩٠٣٤٣٣	٨٥٨٢٢٣	فوائد التعامل بالهامش *
١٦٣٩٧٢٨	١٦٣٨٥٢٥	

* صافي بعد تنزيل الفوائد المتعلقة البالغة ٣٢٩٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٣٩٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٦) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦٦٧٩٦٦	١٢٧٢٦٠٢	رواتب
١١٦٩١٦	١١٨٦٢٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧١٠٠٠	٨٣٤٨٨	خدمات المباني
٦٩١٢٢	٦٤٣٣٧	رويترز ويلومبيرغ
٥٠٨٢١	٦٦٨٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
-	٦٢٢٣	استشارات
٥٣٩١٩	٥٢١٠٠	تأمين
٣٨٨٦٠	٣٨٨٦٠	أنعاب مهنية
٢٨٠٣٩	٢٩٥٤١	اشتراكات ورسوم ورخص
٢٥٩٢٨	٢٠٢٦٦	رسوم حكومية
٢١١٣٧	٢٠٢٤٥	الترنيت
٣٢٢٧٥	١٩٣٣٦	صيانة
١٩٦٤٩	١٦١٤٦	بريد وهاتف
١٩٩٤٢	١٤٧٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٩٦٧١	١٤٤٣٢	صندوق حماية المستثمر
٦٣٦٩	١٢٤٠٣	تدريب وتطوير الموظفين
٨٤٠٧	٧٩٦١	ضيافة
٦٩٦٠	٧٥٧٨	أمن وحماية
٦٩٢٩	٧٢٨٧	مفر وتقلات
٦٤٠	٦٠٣٦	إعلانات
٣٦٧٤	٤٠٢٧	طوايع
٢٠٥٤٤	٧٦٣٠	أخرى
١٧٧٨٤٦٨	١٩٤٦٨٠٦	

(١٧) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢١٤,٤٢٦	٣٧٨,٢٣١	رصيد بداية السنة
(٣٧٥,٤٤٨)	(٥٥٥,٩٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥١٩,١٥٧	٤٨٥,٠١٣	ضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٠٩٦	١٠,٦٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٣٧٨,٢٣١	٣١٧,٩٤٨	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مايلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥١٩,١٥٧	٤٨٥,٠١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٥١,٧٩٥)	١,٠١٣	موجودات ضريبة موجلة للسنة
(٣٥,٤٩٢)	-	مطلوبات ضريبة موجلة للسنة
٢٠,٠٩٦	١٠,٦٦٨	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
٣٥١,٩٦٦	٤٩٧,١٩٤	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٤٦٦,٢٨٨	٢,٠١٦,٥٨٩	الربح المحاسبي
(١٥٥,٦٤٣)	(٦١٠,٢٩٧)	يلز: ارباح غير خاضعة للضريبة
٨٩٦,٩٦١	٦١٤,٥٩٥	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٢٠٧,٦٠٦	٢,٠٢٠,٨٨٧	الربح الضريبي

- ٢٤%

- ٢٤%

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية حسب القانون الاردني

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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

موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤				
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٢٩٧	١٥٦,٢٤٩	٦٩٦,٤١٥	-	(٤,٣٧١)	٧٠٠,٧٨٦
٥٤,٤٦٤	١٣,٤٦٠	٥٦,٠٨٣	-	(١٧٠,٨٥٠)	٢٢٦,٩٣٣
١٣١,٩٨٥	١٣٢,٢٠٤	٥٥٠,٨٥٢	٥٥٠,٨٥٢	-	-
٣٣٩,٠٧٦	٣٧٨,٣٤٧	١,٣٧٦,٤٤٨	-	(٣٨٦,٣٠٠)	١,٩٦٢,٧٤٨
٦٨٢,٨٢٢	٦٨٠,٢٦٠	٢,٨٧٩,٧٩٨	٥٥٠,٨٥٢	(٥٦١,٢٢١)	٢,٨٩٠,٤٦٧

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢,٤٩٢,٦٨٤	٢٩,٠٠٧,٨٥٧
١٢,٤٩٢,٦٨٤	٢٩,٠٠٧,٨٥٧

نقد وأرصدة لدى البنوك مؤسسات مصرفية

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ ١٠,١٠,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ ١٥٨,٠٠٠ دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية، ومبلغ ٣٠,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان، ومبلغ ٣٠٠ دينار أردني لصالح معالي وزير العمل، وكفالات بنكية صادرة عن البنك الأردني للإستثمار والتمويل بمبلغ ١٢٥,٠٠٠ دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني"

أ أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي -

بلغت قيمة الودائع والحسابات الجارية لدى بنك المال الأردني مبلغ ٢٣٩٩٢ر٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩٩٦٥ر٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة أمانات المساهم بنك المال الأردني ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ٩ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب معاملات الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل -

- بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ ٣٥١ر٢٧٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٨٩ر٧١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- قامت الشركة ببيع موجودات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٤,٦ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لبنك المال الأردني ولم ينتج عنها أية أرباح أو خسائر.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية -

- بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٨٥ر٦٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٥١ر٤٦١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة نعم عملاء مدينة
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٤٩٩٠٦	٦٠١٣٧٣٦	-	-	
٦٧٧٨ر١٥٥	٦٧٧٨ر١٥٥	٦٦٥٥ر٦٧٧	٦٦٥٥ر٦٧٧	

(٢٢) 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 ٢٠١٤.

الزيادة بمعدل الفائدة %	الاثـر على ربح السنة دينار	
		-٢٠١٤
١	١٢٥٠٢٤٩	دينار اردني
١	١٣٠	يورو
١	١٥٠٣٩٥	دولار
١	٣٢٠٩٢	الجنيه الاسترليني
		-٢٠١٣
١	٥٧٠٩٧٤	دينار اردني
١	٨٩	يورو
١	١٩٠٦٦١	دولار

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

فيما يلي فجوة أسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

كل من شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	حساب بدون فائدة	المجموع	Z
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٨٢٢,٨٢٢	-	٣,١٨٢,٥٩١	-	-	-	١١,٨٢٢,٨٢٢	٢٩,٠٠٧,٤١٣	Z _٥ - Z ₁
٢,٩٦٨,٩٦٨	١١٠,٩٦٧	٥١٨,٩٦٧	١,٥١٨,٩٦٧	-	-	-	٦,٩٦٨,٩٦٨	Z ₁₁ - Z _٥
-	-	-	-	-	-	٦,٩٦٨,٩٦٨	-	
-	-	-	-	-	-	١١٩,٩٦٨	٦,٩٦٨,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	٦٨٠,٩٦٨	١١٩,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	٨٢١,٩٦٨	٦٨٠,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	٨٢١,٩٦٨	٨٢١,٩٦٨	
١٨,٩٦٨,٩٦٨	١١٠,٩٦٧	٢,٩٦٨,٩٦٨	١,٥١٨,٩٦٧	-	-	١١,٨٢٢,٨٢٢	٢٨,٩٦٨,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع المبرمج
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
-	-	-	-	-	-	١٥,٩٦٨,٩٦٨	١٥,٩٦٨,٩٦٨	أهم صلاصة دفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	بارك دفعة
-	-	-	-	-	-	٢١٧,٩٦٨	٢١٧,٩٦٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	٩,٩٦٨,٩٦٨	٩,٩٦٨,٩٦٨	أرصدة دفعة أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	١١,٩٦٨,٩٦٨	١١,٩٦٨,٩٦٨	حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٦٨,٩٦٨	٢٨,٩٦٨,٩٦٨	المجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٨,٩٦٨,٩٦٨	١١٠,٩٦٧	٢,٩٦٨,٩٦٨	١,٥١٨,٩٦٧	-	-	(٢٢,٩٦٨,٩٦٨)	-	أول حاسبة عناصر دلائل المركز المالي
-	١٩,٩٦٨,٩٦٨	١١٠,٩٦٧	٢٢,٩٦٨,٩٦٨	٢٢,٩٦٨,٩٦٨	٢٢,٩٦٨,٩٦٨	-	-	أول حاسبة الترتيب

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٥,٩٦٨,٩٦٨	-	٤,٩٦٨,٩٦٨	-	-	-	٢,٩٦٨,٩٦٨	١٢,٩٦٨,٩٦٨	Z _٥ - Z ₁
٣,٩٦٨,٩٦٨	-	-	-	٢,٩٦٨,٩٦٨	٢,٩٦٨,٩٦٨	-	٦,٩٦٨,٩٦٨	Z ₁₁ - Z _٥
-	-	-	-	١,٩٦٨,٩٦٨	١,٩٦٨,٩٦٨	-	٦,٩٦٨,٩٦٨	Z _٥ - Z ₁₁
-	-	-	-	-	-	٦١٢,٩٦٨	٦١٢,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	٥٣٧,٩٦٨	٥٣٧,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	٦٨٢,٩٦٨	٦٨٢,٩٦٨	
-	-	-	-	-	-	٦١٢,٩٦٨	٦٨٢,٩٦٨	
٩,٩٦٨,٩٦٨	-	٤,٩٦٨,٩٦٨	١,٩٦٨,٩٦٨	٤,٩٦٨,٩٦٨	٤,٩٦٨,٩٦٨	٤,٩٦٨,٩٦٨	٢٨,٩٦٨,٩٦٨	المجموع المبرمج
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات -
-	-	-	-	-	-	١,٩٦٨,٩٦٨	١,٩٦٨,٩٦٨	أهم صلاصة دفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	بارك دفعة
-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٩٦٨	٣٧٨,٩٦٨	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	٣٧,٩٦٨	٣٧,٩٦٨	أرصدة دفعة أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	-	٢١,٩٦٨,٩٦٨	٢١,٩٦٨,٩٦٨	حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٦٨,٩٦٨	٢٨,٩٦٨,٩٦٨	المجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٩,٩٦٨,٩٦٨	-	٤,٩٦٨,٩٦٨	١,٩٦٨,٩٦٨	٤,٩٦٨,٩٦٨	٤,٩٦٨,٩٦٨	(٢٢,٩٦٨,٩٦٨)	-	أول حاسبة عناصر دلائل المركز المالي
-	٩,٩٦٨,٩٦٨	١٢,٩٦٨,٩٦٨	١٣,٩٦٨,٩٦٨	١٨,٩٦٨,٩٦٨	٢٢,٩٦٨,٩٦٨	-	-	أول حاسبة الترتيب

ب. مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة المائلة 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	
-٢٠١٤			
١٠	٦١٩٥٠	٦٤٨٠٣	بورصة عمان
١٠	-	-	البورصات الاقليمية
١٠	-	-	البورصات الدولية
-٢٠١٣			
١٠	٥٣٧١١	٦٤٣٦٦	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 تلجم 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 ٢٠١٤ وهي النسبة ذاتها من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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 ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.:

٢٠١٤-	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
	دينار	دينار	دينار
نعم العملاء دائنة	١٥,٠٣٩,٧٣٨	-	١٥,٠٣٩,٧٣٨
المجموع	١٥,٠٣٩,٧٣٨	-	١٥,٠٣٩,٧٣٨
٢٠١٣-			
نعم العملاء دائنة	٦,١٤٨,٠٢١	-	٦,١٤٨,٠٢١
المجموع	٦,١٤٨,٠٢١	-	٦,١٤٨,٠٢١

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.

٢٠١٤-	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الربح قبل الضريبة
	%	دينار
جنيه إسترليني	١٠	٣٥
يورو	١٠	٤٥
ريال سعودي	١٠	٢٧,٦٠٢
درهم إمارتي	١٠	٣٢,٥٥٧
٢٠١٣-		
جنيه إسترليني	١٠	٨
يورو	١٠	١
ريال سعودي	١٠	٩,١٥٦
درهم إمارتي	١٠	١٣,٩٢١

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

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، النعم 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 النعم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٤ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٠٧,٨٥٧	-	٢٩,٠٧,٨٥٧
نعم عملاء مدينة	٦,٦٥٥,٦٧٧	-	٦,٦٥٥,٦٧٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٤٨,٠٣٤	٦٤٨,٠٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦١٩,٤٨٩	-	٦١٩,٤٨٩
موجودات ضريبية موجلة	٦٨٠,٢٦٠	-	٦٨٠,٢٦٠
أرصدة مدينة أخرى	٨٣١,٧٠٠	-	٨٣١,٧٠٠
مجموع الموجودات	٢٧,٧٩٤,٩٨٣	٦٤٨,٠٣٤	٣٨,٤٤٣,٠١٧
المطلوبات:			
نعم عملاء دائنة	١٥,٠٣٩,٧٣٨	-	١٥,٠٣٩,٧٣٨
مخصص ضريبة الدخل	٣١٧,٩٤٨	-	٣١٧,٩٤٨
أرصدة دائنة أخرى	٩,٠١٤,٦٨٥	-	٩,٠١٤,٦٨٥
مجموع المطلوبات	٢٤,٣٧٢,٣٧١	-	٢٤,٣٧٢,٣٧١
الصافي	١٣,٤٢٢,٦١٢	٦٤٨,٠٣٤	١٤,٠٧٠,٦٤٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٢٤٩٢٦٨٤	-	١٢٤٩٢٦٨٤
٦٧٧٨١٥٥	-	٦٧٧٨١٥٥
٦٠١٣٧٣٦	٥٩٦٣٧٧٨	٤٩٦٥٨
٦٤٣٦٦٣	٦٤٣٦٦٣	-
٥٣٧١١٤	-	٥٣٧١١٤
٦٨٢٨٢٢	-	٦٨٢٨٢٢
٩٦٣٦٣٧	-	٩٦٣٦٣٧
٢٨١١١٨١١	٦٢٠٧٤٤١	٢١٥٠٤٣٧٠
٦٢٤٨٠٢١	-	٦٢٤٨٠٢١
٣٧٨٢٣١	-	٣٧٨٢٣١
٣٧٦٣١	-	٣٧٦٣١
٦٥٦٣٨٨٣	-	٦٥٦٣٨٨٣
٢١٥٤٧١٢٨	٦٢٠٧٤٤١	١٤٩٤٠٤٨٧

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة أعمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نمب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق المالكية.

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 ١٤٦.٧٠ر.١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٨٩.٤٧ر.٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٢٢٨.٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٩٧١.٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع عدم وجود محافظ مضمونة رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، ولا تظهر ضمن موجودات الشركة.

(٢٧) القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضايا.

(٢٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الاموات المالية" بكامل مرحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الاموات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الاموات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ ستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للشركة

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي يطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم للمنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.