

investments
للاستثمارات

F.S - BROKER 67 - 10/5/2010

الرقم: رم / 3 / 1
التاريخ: 2009/03/25

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

تحية وبعد،،،

سندا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 فإننا نرفق لكم
ظيه ما يلي :

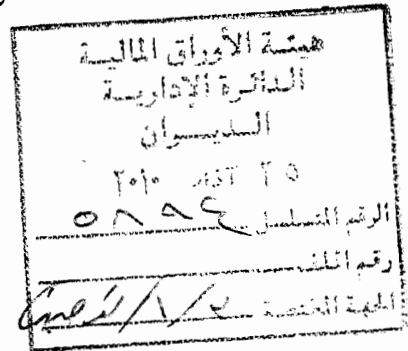
1- التقرير السنوي لعام 2009 .

2- صورة عن البيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للاستثمار و الوساطة المالية كما هي في 31 كانون
الأول لعام 2009 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

7

وتفضلوا بقبول فائق الأحرار،،،

اياد مشعل
الرئيس التنفيذي



مرفق صورة عن التقرير السنوي و عن ميزانية عام 2009 لكل من السادة

- 1- مركز الأيداع
2. بورصة عمان

Capital investments مستثمارات رأسمالية

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

التقرير السنوي لعام
2009

فهرس محتويات التقرير

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

| | | |
|----|--|----|
| 4 | الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية | 1 |
| 5 | الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق من تاريخ التأسيس | 2 |
| 6 | تطور رأس مال الشركة و حقوق الملكية من تاريخ التأسيس | 3 |
| 6 | تحليل المركز المالي للشركة و نتائج اعمالها خلال السنة المالية ، الأنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام | 4 |
| 9 | السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق الملكية و ذلك منذ تأسيس الشركة و تمثيلها بيانياً ما امكن ذلك. | 5 |
| 10 | بيان بأسماء اعضاء مجلس الإدارة أو هيئة المديرين أو الشركاء في الشركة " حسب واقع الحال " و موظفي الشركة ، مؤهلاتهم ، خبراتهم و رتبهم الوظيفية. | 6 |
| 14 | الهيكل التنظيمي للشركة و عدد موظفيها و مؤهلاتهم و برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة | 7 |
| 17 | وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة | 8 |
| 17 | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية | 9 |
| 17 | التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك التوسعات او مشروعات جديدة و الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة على الأقل و توقعات هيئة المديرين لنتائج اعمال الشركة | 10 |
| 17 | مقدار اتعاب التدقيق للشركة و الشركات التابعة و مقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و/او مستحقة له | 11 |
| 18 | اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية. | 12 |
| 19 | اقرار من مجلس الإدارة او هيئة المديرين " حسب واقع الحال " بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة. | 13 |
| 20 | اقرار بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير موقع من رئيس مجلس الإدارة و المدير العام و المدير المالي للشركة. | 14 |
| 21 | الميزانية العمومية للعام المالي المنتهي 2009 التي تتضمن : 3. حساب الأرباح والخسائر 4. قائمة التدفق النقدي 5. الأيضاحات حول البيانات المالية 6. تقرير مدققي الحسابات حول البيانات المالية السنوية للشركة و ان اجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. | 15 |

1- الوضع القانوني للشركة ووصفها لإنشطتها الرئيسية.

تأسست شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بتاريخ 2005/05/16 كشركة محدودة المسؤولية مملوكة بالكامل لبنك المال الأردني.

وتعتبر الشركة واحدة من مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لممارسة الخدمات المالية التالية :-

1. وساطة مالية
2. وسيط لحسابه
3. استشارات مالية
4. التمويل على الهامش
5. ادارة إستثمار
6. إدارة الأصدار " بذل العناية"

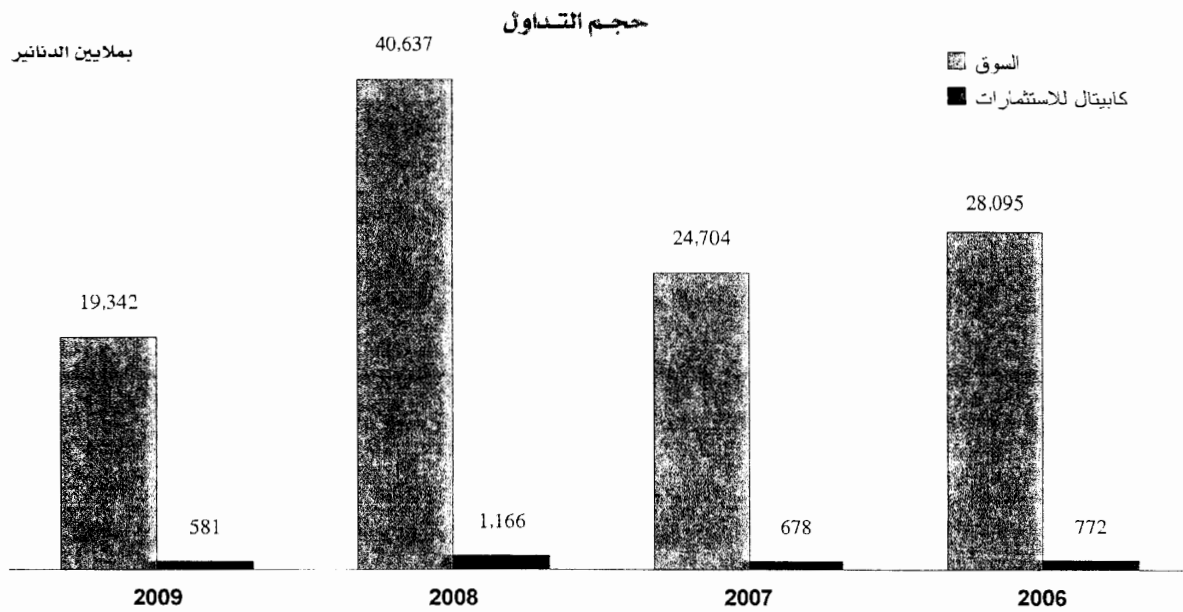
غايات الشركة :-

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. الأستثمار في المشاريع التجارية والمالية
9. استثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة
10. وساطة مالية
11. شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية
12. ابرام العقود والاتفاقيات التجارية
13. دراسات الجدوى الأقتصادية
14. اعداد الدراسات الأقتصادية اللازمة لغايات الشركة
15. ادارة الأستثمار
16. وسيط بالعمولة

2- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق منذ التأسيس.

حققت شركة المال الأردني نتائج جيدة جداً في عام 2009 من حيث احجام التداول في سوق عمان المالي حيث احتلت الشركة المركز الثامن من بين شركات الوساطة المالية. ويبين الجدول التالي الوضع التنافسي للشركة في السنوات الأربع الماضية.

| السنة | حجم التداول | | ترتيب الشركة | حصة الشركة من السوق |
|-------|---------------|----------------|--------------|---------------------|
| | الشركة | السوق | | |
| 2009 | 581,050,440 | 19,341,706,663 | 68/08 | 3.0% |
| 2008 | 1,166,030,089 | 40,637,439,911 | 66/10 | 2.9% |
| 2007 | 678,272,158 | 24,703,996,806 | 66/09 | 2.7% |
| 2006 | 772,494,314 | 28,094,580,642 | 68/13 | 2.8% |



3- 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 مدعماً بالأرقام.

قائمة الدخل

- إيرادات الفوائد والعمولات

بلغت إيرادات الشركة من الفوائد والعمولات في نهاية عام 2009 حوالي 5.90 مليون دينار مقارنة مع 6.99 مليون دينار في عام 2008، أي بانخفاض نسبته (15.7%) . وذلك يعود الى انخفاض إيرادات العمولات بنسبة (42.1%) لتتخفض الى 2.29 مليون دينار بينما ان إيرادات الفوائد ارتفعت بنسبة 18.8% لتصل الى 3.6 مليون دينار

- المصاريف

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية للشركة في نهاية عام 2009 حوالي 1.616 مليون دينار مقارنة مع 1.622 مليون دينار في عام 2008 ، لتبقى بنفس معدلها تقريباً .

- صافي الأرباح

حققت الشركة صافي أرباح بعد الضرائب 980 ألف دينار بنهاية عام 2009 مقارنة مع 2.71 مليون دينار في عام 2008.

الميزانية العمومية

- الموجودات

انخفضت موجودات الشركة من 39.98 مليون دينار في نهاية عام 2008 الى 38.91 مليون دينار بنهاية عام 2009.

- حقوق المساهمين

ارتفع صافي حقوق المساهمين بمبلغ 1.05 مليون دينار تقريباً ليصل الى 17.01 مليون دينار، ويعزى هذا الارتفاع الى نمو بند الأرباح المدورة بنسبة 17.3% خلال عام 2009.

النسب المالية

| | |
|-----------------------------|--------|
| العائد على إجمالي الموجودات | 02.48% |
| العائد على حقوق المساهمين | 05.95% |
| هامش الربح الصافي | 17.62% |

المركز المالي

| 2008 | 2009 | |
|-------------------|-------------------|--|
| | | الموجودات |
| 5,994,920 | 14,738,953 | ارصدة لدى البنوك و مؤسسات مالية |
| 31,829,465 | 23,269,965 | ذمم عملاء مدينة |
| 158,451 | — | موجودات مالية للمتاجرة |
| 1,326,556 | 767,457 | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 663,772 | 97,069 | ارصدة مدينة اخرى |
| 8,355 | 38,964 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 39,981,519 | 38,912,408 | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات |
| — | 982,823 | بنوك دائنة |
| 4,342,980 | 14,971,862 | ذمم العملاء الدائنة |
| 17,719,179 | 4,915,634 | قروض قصيرة الأجل |
| 799,540 | 525,115 | مخصص ضريبة الدخل |
| — | 3,691 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 131,531 | — | مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة |
| 1,033,872 | 504,062 | رأس المال |
| | | ارصدة دائنة اخرى |
| 24,027,102 | 21,903,187 | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق الملكية |
| 10,000,000 | 10,000,000 | رأس المال المكتتب به و المدفوع |
| 962,770 | 1,128,371 | احتياطي قانوني |
| 342,976 | 342,976 | احتياطي مخاطر عامة |
| (62,915) | 11,683 | التغير المتراكم في القيمة العادلة، بالصافي |
| 4,711,586 | 5,526,191 | ارباح مدورة |
| 15,954,417 | 17,009,222 | مجموع حقوق الملكية |
| 39,981,519 | 38,912,408 | مجموع المطلوبات و حقوق الملكية |

نتائج أعمال الشركة:

| 2008 | 2009 | |
|------------------|------------------|---|
| | | الإيرادات |
| 3,960,266 | 2,294,020 | عمولة بيع وشراء أوراق مالية |
| (817,099) | (23,557) | (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة |
| 198,196 | (573,253) | (خسائر) ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 3,031,627 | 3,602,220 | ايرادات فوائد |
| (41,859) | 42,854 | أرباح (خسائر) فروقات عملة |
| 533,720 | 176,595 | ايرادات و عمولات وحدة الأستثمار |
| 10,528 | 43,624 | إيرادات اخرى |
| 6,875,379 | 5,562,503 | صافي الأيرادات |
| | | المصاريف |
| 1,622,721 | 1,616,038 | مصاريف ادارية و عمومية |
| 1,601,584 | 1,340,703 | مصاريف تمويل |
| (2,800) | 967,462 | مخصص (الوفري) ديون مشكوك في تحصيلها |
| 131,531 | (17,899) | مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال |
| 19,909 | 190 | عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة |
| 3,372,945 | 3,906,494 | مجموع المصاريف |
| 3,502,434 | 1,656,009 | ربح السنة قبل ضريبة الدخل |
| 792,145 | 675,803 | ضريبة الدخل |
| 2,710,289 | 980,206 | ربح السنة |

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

| السنة | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|
| حقوق الملكية (مليون دينار) | 11.77 | 13.51 | 15.95 | 17.01 |
| الأرباح (مليون دينار) | 1.58 | 2.28 | 2.71 | 0.98 |
| الأرباح الموزعة | 0.68 | - | - | - |



6- بيان بأسماء اعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.

هيئة مديري الشركة:

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

▪ **هيثم يوسف عبدالمنعم قمحيه**

المنصب: 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

حاصل على الشهادات المهنية CMA , CPA , CRA

الخبرات العملية

خبرة في مجال تدقيق الحسابات، حيث عمل لدى شركة 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.

▪ **عمار بشير علي الصفدي**

المنصب: نائب رئيس هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد الدولي من جامعة Essex – بريطانيا

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والاحصاء من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية

شغل مناصب إدارية مختلفة في العمل المصرفي معظمها في دائرة الخزينة، عمل في عدة بنوك، عمل في سيتي بنك (الأردن) كمدير دائرة الخزينة ومدير تنفيذي للدائرة البنكية الخاصة في HSBC الأردن ونائب للرئيس التنفيذي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

▪ **ميشيل زكي ميخائيل نعمان**

المنصب: عضو هيئة المديرين

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الإدارة المالية

حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأردنية 1995\1

حاصل على دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي)

حاصل على شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية (CLBB) من الأكاديمية العربية و معهد الماليين و المصرفيين المعتمدين
الخبرات العملية
خبرة 13 عام في مجال العمل المصرفي معظمها في التسهيلات البنكية، عمل لدى بنك (HSBC) لمدة 4 سنوات. التحق
ببنك المال الأردني في شهر تموز 1999 و اخر منصب شغله مدير إدارة المخاطر.

كشفت بأسماء الإدارة العليا والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية لإدارة العليا :

■ إياد اسماعيل سبتي مشعل

المنصب: الرئيس التنفيذي

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية
حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة بمرتبة الشرف من الجامعة الأردنية
حاصل على الشهادة المهنية CFA

الخبرات العملية

16 عاماً من الخبرات المالية والاستثمارية المتخصصة في مجال إدارة الأصول، حيث عمل في بنك "جولديوس باير" في دبي بمنصب مدير تنفيذي، كما قام بابتكار وإطلاق وإدارة صندوق أونيكس للشرق الأوسط وشمال أفريقيا الذي يعد من صناديق التحوط الاستثمارية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كما شغل منصب مدير إدارة الأصول في مجموعة أطلس للاستثمارات عضو في معهد المحللين الماليين CFA منتسباً لجمعية المحللين الفنيين الأمريكية (MTA) ، وزميراً للاتحاد الدولي للمحللين التقنيين

■ سامر محمد سنقرط

المنصب: المدير العام

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة الماجستير في الأسواق الدولية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية
حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة Georgia State University

الخبرات العملية

عمل السيد سامر سنقرط في عدة بنوك وشركات منها بنك عمان للإستثمار و البنك الأهلي الأردني خلال الفترة من 1991 – 2007، وكان اخر منصب شغله هو نائب رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية الإستثمارية قبل أن يشغل منصب مدير عام شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية منذ شهر شباط 2008 .

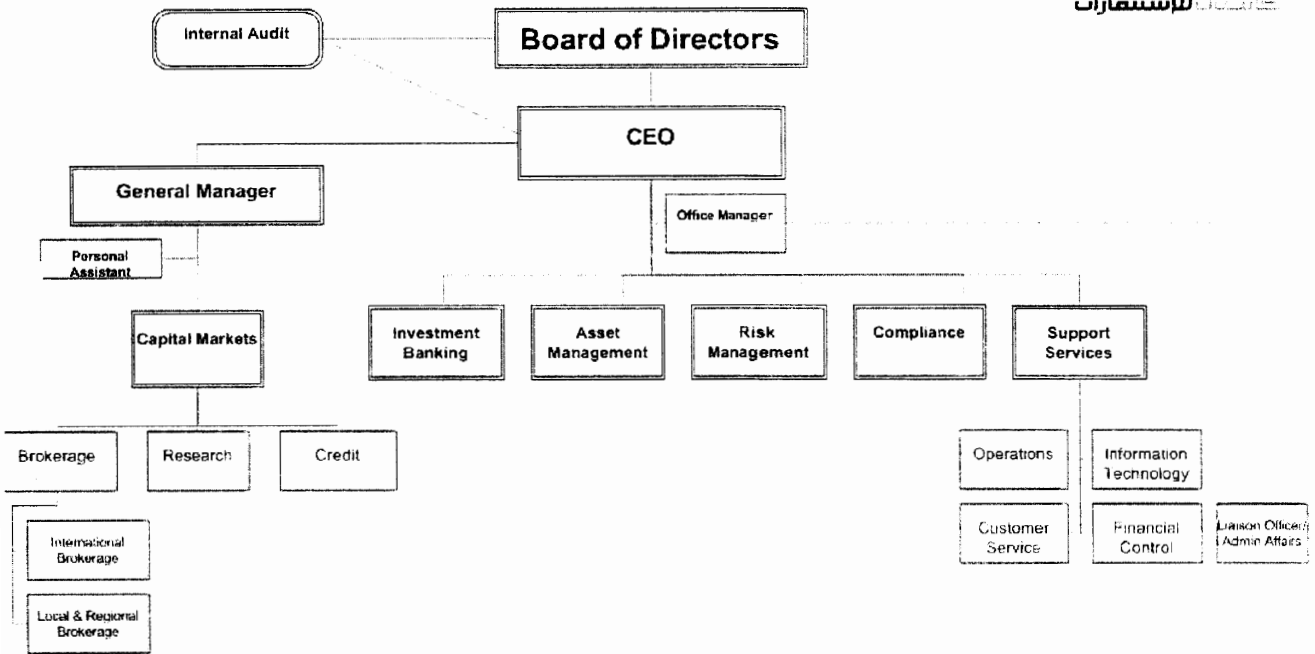
مدراء الدوائر و باقي موظفي الشركة:

| الرقم | الاسم | الرتبة الوظيفية | المؤهل العلمي |
|-------|---------------------------------|------------------------------------|--|
| 1 | أحمد ابراهيم فارس عدوان | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | دون الثانوية |
| 2 | ادريس اسماعيل ابراهيم هارون | مدير العمليات المركزية | بكالوريوس رياضيات |
| 3 | اسامه شفيق احمد الطوابيني | دائرة الوساطة المحلية | بكالوريوس ادارة اعمال |
| 4 | ايات جعفر علي الحنيطي | مدير دائرة الوساطة الإقليمية | بكالوريوس مالية/ ادارة اعمال |
| 5 | ثامر قدري توفيق ناصر | مدير دائرة نظم المعلومات | بكالوريوس حاسوب |
| 6 | حرب احمد عايش احمد | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | دون الثانوية |
| 7 | ليث سعيد محمد الخوالدة | دائرة الوساطة الإقليمية | بكالوريوس نظم معلومات ادارية |
| 8 | خلدون محمد محمود الزعبي | دائرة الوساطة المحلية | بكالوريوس محاسبة |
| 9 | عبدالله خليل خورشيد | مدير الدائرة المالية | بكالوريوس محاسبة |
| 10 | رامي حسام لطفي الشنتير | الدائرة المالية | بكالوريوس محاسبة |
| 11 | رشان محمد زياد جميل العلي | دائرة الاستثمار | بكالوريوس علوم |
| 12 | رمزي مصباح عبد الحميد محمود | دائرة العمليات المركزية | ماجستير استثمار وتمويل |
| 13 | رهام راجي توفيق عساف | مكتب المدير العام | دبلوم هندسة اتصالات طيران |
| 14 | روان عيسى عيسى حنتر | خدمة العملاء | بكالوريوس اقتصاد زراعي |
| 15 | رولا صلاح محمد ابو ارشيد | دائرة الوساطة الإقليمية | بكالوريوس مالية و مصرفية |
| 16 | ريم سميح سالم الفرج | دائرة الوساطة المحلية | بكالوريوس ادارة اعمال |
| 17 | سامر صابر سليمان الريالات | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | دون الثانوية |
| 18 | سعد فضل عبد الجليل النوباني | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | دون الثانوية |
| 19 | سميح محمد علي كامل | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | ثانوية عامة |
| 20 | سوسن هشام احمد صالح | مدير دائرة خدمة العملاء | ماجستير تسويق بكالوريوس تسويق |
| 21 | طارق زياد محمود يغمور | مدير دائرة الأبحاث و الدراسات | ماجستير MCS Finance بكالوريوس علم الحاسوب |
| 22 | علي عبد الحفيظ حافظ عبد الحميد | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | ثانوية عامة |
| 23 | غدير تيسير مزيد الشويخ | خدمة العملاء | سكرتاريا سكرتارية |
| 24 | فيصل سلطان فيصل النصير | دائرة نظم المعلومات | بكالوريوس إدارة نظم و شبكات الأعمال |
| 25 | محمد اسماعيل عبد العال البنا | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | دون الثانوية |
| 26 | محمد جمال صادق السلايمه | مدير دائرة الوساطة الدولية | ماجستير مالية بكالوريوس اقتصاد |
| 27 | محمد عبد الله عبد الرحمن غرايبة | دائرة العمليات المركزية | بكالوريوس محاسبة |
| 28 | محمد عبد المنعم سعيد المصري | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات إدارية | دون الثانوية |
| 29 | محمد يحيى محمد ابو ارشيد | دائرة نظم المعلومات | بكالوريوس علم الحاسوب |

| الرقم | الأسم | الرتبة الوظيفية | المؤهل العلمي |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------|--|
| 30 | محمد سامي توفيق الخصاونة | دائرة الأستثمار | بكالوريوس اقتصاد |
| 31 | مروان صالح أحمد صالح | دائرة العمليات المركزية | بكالوريوس محاسبة |
| 32 | مصطفى محمد مصطفى العريدي | دائرة الوساطة المحلية | بكالوريوس ادارة فنادق |
| 33 | منذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن | مدير العمليات و نظم المعلومات | بكالوريوس تجارة |
| 34 | مهند غازي ضيف الله رواقه | دائرة الوساطة الدولية | بكالوريوس مالية و مصرفية |
| 35 | ميس عبد الله محمد جرادات | دائرة تمويل الشركات | بكالوريوس مالية |
| 36 | ناصر محمد زياد أديب مؤمن | دائرة الأبحاث و الدراسات | ماجستير MCS finance بكالوريوس مالية |
| 37 | ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال | دائرة تمويل الشركات | بكالوريوس محاسبة / CFA |
| 38 | نصري نبيل جريس الأشقر | دائرة تمويل الشركات | بكالوريوس اقتصاد مالي / CFA |
| 39 | نبيل حسني احمد صالح | دائرة العمليات المركزية | بكالوريوس محاسبة |
| 40 | نضال احمد يوسف زواهره | دائرة الشؤون الإدارية/خدمات الإدارية | دون الثانوية |
| 41 | نواف عبد الرزاق يحيى وليد العابد | دائرة العمليات المركزية | بكالوريوس مالية و مصرفية |
| 42 | نيفين يوسف غالب حصوة | دائرة الوساطة الدولية | بكالوريوس إقتصاد |
| 43 | نيفين محمد شاهر عثمان ابوسنيته | خدمة العملاء | بكالوريوس اقتصاد |
| 44 | هيثم طه محمد العيسه | دائرة نظم المعلومات | بكالوريوس علم حاسوب |
| 45 | هشام حلمي أحمد قاسمية | ادارة الموجودات | بكالوريوس ادارة اعمال |
| 46 | وسام ابراهيم محمد الحوراني | مدير دائرة الوساطة المحلية | بكالوريوس الادارة العامة |
| 47 | اياد اسماعيل سبتي مشعل | عضو هيئة المديرين / العضو المنتدب | بكالوريوس محاسبة / CFA |
| 48 | سامر محمد موسى خليل سنقرط | مدير عام شركة المال | ماجستير مالية وإقتصاد |

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

Capital Investments
الاستثمارات



بلغ عدد موظفي الشركة (48) موظف خلال عام 2009 بمؤهلات علمية مختلفة ، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة بالبيند السابع اعلاه

| العدد | المؤهل العلمي |
|-------|---------------|
| 5 | ماجستير |
| 32 | بكالوريوس |
| 2 | كلية مجتمع |
| 2 | توجيهي |
| 7 | دون التوجيهي |
| 3 | CFA |

برامج التأهيل و التدريب لموظفي الشركة:

اعارت ادارة الشركة خلال عام 2009 مزيدا من الأهتمام على الإستثمار في موظفيها حيث قامت الشركة بإرسال الموظفين الى عدد من الدورات المهمة في تطوير العمل (43) منها داخل المملكة و اربع دورات خارج المملكة موزعة على الموظفين حسب الآتي:-

| الرقم | اسم الموظف | اسم الدورة |
|-------|--------------------------------|---|
| 1 | هشام حلمي أحمد قاسمية | دورة المحلل الفني المعتمد المستوى الثاني CTA 2 |
| 2 | ليث سعيد محمد الخوالده | دورة المحلل الفني المعتمد المستوى الثاني CTA 2 |
| 3 | نيفين محمد شاهر عثمان ابوسنيته | English Language course |
| 4 | عبد الله انعام رمزي الدردنجي | The Middle East Alternative Investments Summit 2009 |
| 5 | ليث سعيد محمد الخوالده | المعتمد المستوى الثالث دورة المحلل الفني CTA3 |
| 6 | هشام حلمي أحمد قاسمية | المعتمد المستوى الثالث دورة المحلل الفني CTA3 |
| 7 | ثامر قدرى توفيق ناصر | ITIL V3 |
| 8 | ايات جعفر علي الحنيطي | برنامج Bloomberg للتداول بالاسواق المحلية والعلمية |
| 9 | هيثم طه محمد العيسه | Red Hat Linux |
| 10 | محمد سامي توفيق الخصاونة | back to credit, transferable credit & stand by letter of credit |
| 11 | ايات جعفر علي الحنيطي | Finding the right Opportunity |
| 12 | ادريس اسماعيل ابراهيم هارون | pershing's customer training workshop |
| 13 | مهند غازي ضيف الله رواقه | pershing's customer training workshop |
| 14 | محمد جمال صادق السلايمه | 25 th Annual Risk Management Conference |
| 15 | نصري نبيل جريس الأشقر | إمتحان مستشار المالي ومدير استثمار |
| 16 | ناصر مصطفى ابراهيم ابو هلال | إمتحان مستشار المالي ومدير استثمار |
| 17 | منذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن | دورة تدريب وتأهيل ضابط الامتثال |
| 18 | طارق زياد محمود يغمور | Decision Making & Problem Solving |
| 19 | عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد | Decision Making & Problem Solving |
| 20 | منذر سعاده عبد الفتاح محمد حسن | Motivation & positive thinking |
| 21 | محمد سامي توفيق الخصاونة | Motivation & positive thinking |
| 22 | رمزي مصباح عبد الحميد محمود | Motivation & positive thinking |
| 23 | سوسن هشام احمد صالح | Motivation & positive thinking |
| 24 | روان عيسى عيسى حتر | Motivation & positive thinking |
| 25 | نبيل حسني احمد صالح | Motivation & positive thinking |

| الرقم | اسم الموظف | اسم الدورة |
|-------|--------------------------------|--|
| 26 | فيصل سلطان فيصل نصير | Communication skills |
| 27 | عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد | مؤشرات المتانة المالية وأنظمة الانذار المبكر |
| 28 | رهام راجي توفيق عساف | Career development for admin assistance |
| 29 | ميشيل شوقي حبيب أيوب | Career development for admin assistance |
| 30 | ليث سعيد محمد الخوالده | أساس الاستثمار في البورصات والاسواق المالية |
| 31 | نبيل حسني احمد صالح | التحليل المالي المتقدم بإستخدام الحاسوب |
| 32 | مهند غازي ضيف الله رواقه | English language course pre-test |
| 33 | سامر محمد موسى خليل سنقرط | مؤتمر الاردن الدولي الاول للاستثمار 2009 |
| 34 | عبد الله انعام رمزي الدردنجي | Financial engineering |
| 35 | محمد سامي توفيق الخصاونة | Financial engineering |
| 36 | محمد جمال صادق السلايمه | Financial engineering |
| 37 | عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد | Financial engineering |
| 38 | عبد الله خليل محمد نهاد خورشيد | Budgeting & cost control |
| 39 | نيفين يوسف غالب حصوة | مؤتمر حول الاسواق المالية العالمية |
| 40 | اسامه شفيق احمد الطوابيني | مؤتمر حول الاسواق المالية العالمية |
| 41 | ليث سعيد محمد الخوالده | مؤتمر حول الاسواق المالية العالمية |
| 42 | خلدون محمد محمود الزعبي | CFA (Course & Exam) |
| 43 | رمزي مصباح عبد الحميد محمود | CFA (Level 1 Exam) |
| 44 | ايات جعفر علي الحنيطي | الامتحان التأهيلي لممارسة أعمال مدير الاستثمار |
| 45 | ادريس اسماعيل ابراهيم هارون | Lead without title |
| 46 | محمد يحيى محمد ابو ارشيد | MS SQL server 2009 database |
| 47 | هيثم طه محمد العيسه | MS SQL server 2009 database |

8- وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

وردت في الأيضاح رقم 21 في البيانات المالية.

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 والأقليمية والدولية وخدمات تمويل وهيكلت الشركات الخاصة واصدار اسناد القرض بالاضافة الى منتجات اخرى جديدة في مجال المنتجات المالية المركبة.

11- اتعاب مدققي الحسابات

بلغت اتعاب مدقق الحسابات لعام 2009 ما مقداره 15,080 دينار شاملة ضريبة المبيعات ، حيث انها ارتفعت عن عام 2008 بقيمة 5,800 دينار .

12- اقرار من هيئة المديرين بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2009.

إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للأستثمار والوساطة المالية بأنه لا توجد اية امور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2010.

ابن باد مشعل
الرئيس التنفيذي

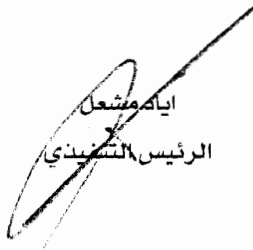
هيثم يوسف عبد المنعم قمحية
رئيس هيئة المديرين

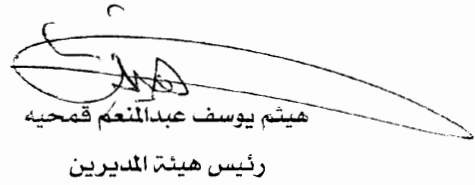
ميشيل نعمان
عضو هيئة المديرين

عمار الصفيدي
عضو هيئة المديرين

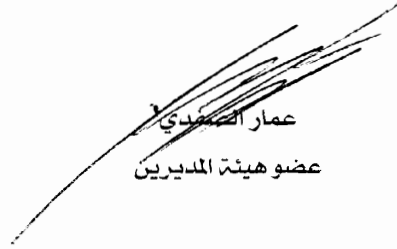
إقرار

تقر هيئة مديري شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بمسؤوليتها الكاملة عن اعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2009/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال المدقق الحسابات الخارجي السادة المحاسبون المتحدون (ارنست و يونغ) وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية كما تُقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.


أيام مشعل
الرئيس التنفيذي


هشام يوسف عبدالنعم قمحيه
رئيس هيئة المديرين



ميشيل نعمان
عضو هيئة المديرين


عمار الصيدي
عضو هيئة المديرين

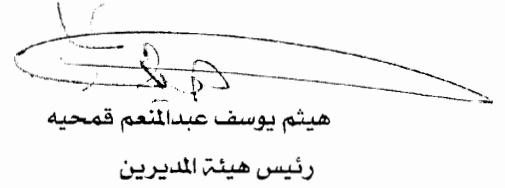
14- أقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير الموقع من رئيس هيئة المديرين والمدير العام للشركة والمراقب المالي للشركة.

إقرار

تقر شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير.


أياد شعل
المدير التنفيذي


ابراهيم سمحه
المراقب المالي


هيثم يوسف عبدالمنعم قمحيه
رئيس هيئة المديرين

15- الميزانية العمومية للسنة المنتهية في 31/12/2009 والتي تتضمن:

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

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

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 قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، 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 وفقاً 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 استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً 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 بناءً 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 وبما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدها الإدارة معقولة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ونتائجها المالية وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ / الأردن
أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بعمارة إير أفنتيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢ فئة (أ)

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
31 كانون الأول 2009

| الموجودات | إيضاحات | 2009 دينار | 2008 دينار |
|---|---------|-------------------|-------------------|
| موجودات غير متداولة - موجودات مالية متوفرة للبيع | 3 | 767,457 | 1,326,556 |
| موجودات متداولة - | | | |
| نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | 4 | 14,738,953 | 5,994,920 |
| ذمم العملاء المدينة | 5 | 23,269,965 | 31,829,465 |
| موجودات مالية للمتاجرة | 6 | - | 158,451 |
| ارصدة مدينة أخرى | 7 | 97,069 | 663,772 |
| موجودات ضريبية مؤجلة | 18 | 38,964 | 8,355 |
| | | <u>38,144,951</u> | <u>38,654,963</u> |
| مجموع الموجودات | | <u>38,912,408</u> | <u>39,981,519</u> |
| حقوق الملكية والمطلوبات | | | |
| حقوق الملكية - | | | |
| رأس المال المدفوع | 8 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| احتياطي إجباري | 8 | 1,128,371 | 962,770 |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | 8 | 342,976 | 342,976 |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة | 9 | 11,683 | (62,915) |
| أرباح مدورة | | 5,526,191 | 4,711,586 |
| مجموع حقوق الملكية | | <u>17,009,221</u> | <u>15,954,417</u> |
| المطلوبات - | | | |
| بنوك دائنة | 10 | 982,823 | - |
| ذمم العملاء الدائنة | 11 | 14,971,862 | 4,342,980 |
| قروض قصيرة الأجل | 12 | 4,915,634 | 17,719,179 |
| مخصص ضريبة الدخل | 18 | 525,115 | 799,540 |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | | 3,691 | - |
| مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال | | - | 131,531 |
| أرصدة دائنة أخرى | 13 | 504,062 | 1,033,872 |
| مجموع المطلوبات | | <u>21,903,187</u> | <u>24,027,102</u> |
| مجموع حقوق الملكية والمطلوبات | | <u>38,912,408</u> | <u>39,981,519</u> |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| 2008 | 2009 | إيضاحات |
|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات - |
| 3,960,266 | 2,294,020 | عمولة بيع وشراء أوراق مالية |
| (817,099) | (23,557) | 14 (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة |
| 198,196 | (573,253) | 15 (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 3,031,627 | 3,602,220 | 16 إيرادات فوائد |
| (41,859) | 42,854 | أرباح (خسائر) فروقات عملة |
| 533,720 | 176,595 | إيرادات و عمولات وحدة الاستثمار |
| <u>10,528</u> | <u>43,624</u> | إيرادات اخرى |
| <u>6,875,379</u> | <u>5,562,503</u> | صافي الإيرادات |
| | | المصاريف - |
| 1,622,721 | 1,616,038 | 17 مصاريف إدارية وعمومية |
| 1,601,584 | 1,340,703 | مصاريف تمويل |
| (2,800) | 967,462 | 5 مخصص (الوفر في المخصص) ديون مشكوك في تحصيلها |
| 131,531 | (17,899) | (الوفر في المخصص) مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء |
| <u>19,909</u> | <u>190</u> | مضمونة رأس المال |
| | | عمولة بيع وشراء اسهم محفظة الموجودات المالية للمتاجرة |
| <u>3,372,945</u> | <u>3,906,494</u> | مجموع المصاريف |
| 3,502,434 | 1,656,009 | ربح السنة قبل ضريبة الدخل |
| <u>792,145</u> | <u>675,803</u> | 18 ضريبة الدخل |
| <u>2,710,289</u> | <u>980,206</u> | ربح السنة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل شامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| <u>2008</u> | <u>2009</u> | <u>إيضاحات</u> |
|------------------|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 2,710,289 | 980,206 | الربح للسنة |
| | | يضاف: بنود الدخل شامل الأخرى |
| (265,549) | 74,598 | صافي الحركة على حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| (265,549) | 74,598 | مجموع بنود الدخل (الخسارة) شامل الأخرى للسنة بعد الضريبة |
| <u>2,444,740</u> | <u>1,054,804</u> | مجموع الدخل شامل السنة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| المجموع | أرباح مقدورة | التغير المتراكم | | | رأس المال المدفوع | |
|-------------------|------------------|------------------------------------|--|-------------------|----------------------|--|
| | | إحتياطي مخاطر في القيمة العادلة | إحتياطي مخاطر في القيمة مصرفية عامة | إحتياطي إجباري | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 15,954,417 | 4,711,586 | (62,915) | 342,976 | 962,770 | 10,000,000 | الرصيد كما في أول كانون الثاني 2009 |
| 980,206 | 980,206 | - | - | - | - | ربح السنة |
| | | | | | | مجموع بنود الدخل الشامل |
| 74,598 | - | 74,598 | - | - | - | الآخرى للسنة |
| 1,054,804 | 980,206 | 74,598 | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (165,601) | - | - | 165,601 | - | المحول الى الاحتياطيات |
| <u>17,009,221</u> | <u>5,526,191</u> | <u>11,683</u> | <u>342,976</u> | <u>1,128,371</u> | <u>10,000,000</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2009 |
| 13,509,677 | 2,351,540 | 202,634 | 342,976 | 612,527 | 10,000,000 | الرصيد كما في أول كانون الثاني 2008 |
| 2,710,289 | 2,710,289 | - | - | - | - | ربح السنة |
| | | | | | | مجموع بنود الخسارة الشاملة |
| (265,549) | - | (265,549) | - | - | - | الآخرى للسنة |
| 2,444,740 | 2,710,289 | (265,549) | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| - | (350,243) | - | - | 350,243 | - | المحول الى الاحتياطيات |
| <u>15,954,417</u> | <u>4,711,586</u> | <u>(62,915)</u> | <u>342,976</u> | <u>962,770</u> | <u>10,000,000</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2008 |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

| 2008 | 2009 | إيضاحات | الأنشطة التشغيلية |
|------------------|---------------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| 3,502,434 | 1,656,009 | | ربح السنة قبل ضريبة الدخل |
| | | | تعديلات - |
| 25,921 | - | | خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة |
| (2,800) | 967,462 | | مخصص (الوفر في المخصص) ديون مشكوك في تحصيلها |
| 41,859 | (42,854) | | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| 131,531 | (17,899) | | مخصصات مقابل إدارة محافظ عملاء مضمونة رأس المال |
| - | 531,631 | | مخصص تدني موجودات مالية متوفرة للبيع |
| <u>3,698,945</u> | <u>3,094,349</u> | | الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| | | | التغير في الموجودات والمطلوبات - |
| (11,751,114) | 7,592,038 | | النقص (الزيادة) في ذمم العملاء المدينة |
| 4,001,503 | 158,451 | | النقص في الموجودات المالية للمتاجرة |
| 340,270 | 566,703 | | النقص في أرصدة مدينة أخرى |
| (1,943,173) | 10,628,882 | | الزيادة (النقص) الزيادة في ذمم العملاء الدائنة |
| 785,854 | (529,808) | | (النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى |
| - | (113,632) | | مبالغ مدفوعة مقابل خسائر محافظ عملاء مضمونة رأس المال |
| (4,867,715) | 21,396,983 | | صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) |
| (633,107) | (980,837) | | الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| | | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (5,500,822) | 20,416,146 | | صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) |
| | | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| 623,298 | 158,517 | | بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (1,238,812) | (52,762) | | شراء موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (615,514) | 105,755 | | صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) |
| | | | من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| 53,122,316 | 62,484,524 | | قروض قصيرة الأجل |
| (49,622,670) | (75,288,069) | | التسديد في قروض قصيرة الأجل |
| <u>3,499,646</u> | <u>(12,803,545)</u> | | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| (2,616,690) | 7,718,356 | | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| (41,859) | 42,854 | | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| <u>8,653,469</u> | <u>5,994,920</u> | 19 | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| <u>5,994,920</u> | <u>13,756,130</u> | 19 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(1) معلومات عامة

تأسست شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 16 أيار 2005 بموجب قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 برأسمال قدره 10,000,000 دينار مملوكة بالكامل من قبل شركة بنك المال الأردني ، وبأشرت أعمالها بتاريخ 12 تموز 2005.

تمارس الشركة ادارة الاستثمار واعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالاضافة الى تقديم استشارات مالية، إدارة الاصدارات والحفظ الأمين والاستثمار في الاوراق المالية.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ 18 كانون الثاني 2010.

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

(2) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ما يلي:

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. بحيث تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. قامت الشركة بإعداد قائمتين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.

النقد وما في حكمه -

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

موجودات مالية للمتاجرة -

هي موجودات مالية قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع -

هي موجودات مالية لا تتجه نية الشركة بالاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل لأدوات الدين إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

القيمة العادلة-

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

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

تحسب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته اللاحقة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية -

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

الذمم المدينة -

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

المخصصات -

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

المعاملات بالعملات الأجنبية -

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

إستخدام 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 وأوقاتها 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.

(3) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2008 | 2009 |
|------------------|----------------|
| دينار | دينار |
| <u>1,326,556</u> | <u>767,457</u> |

أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية

فيما يلي ملخص الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة:

| 2008 | 2009 |
|------------------|-----------------|
| دينار | دينار |
| 202,634 | (62,915) |
| (114,121) | (494,966) |
| - | 531,631 |
| (198,196) | 41,622 |
| <u>46,768</u> | <u>(3,689)</u> |
| <u>(62,915)</u> | <u>11,683</u> |

الرصيد في بداية السنة
صافي (خسائر) غير متحققة
خسارة تدني في قيمة الاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
صافي الخسائر (الأرباح) المتحققة التي تم اعادة تصنيفها
الى قائمة الدخل نتيجة البيع
التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة

قامت الشركة بتطبيق التعديلات الجديدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7) والخاص باعادة تصنيف الموجودات المالية، حيث قامت الشركة باعادة تصنيف بعض الموجودات المالية للمتاجرة وتحويلها الى موجودات مالية متوفرة للبيع وبالقائمة العادلة في ذلك التاريخ وقد تم خلال العام 2009 بيع جميع الموجودات المالية المعاد تصنيفها.

(4) نقد وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | البيانات |
|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---|
| 2008 | 2009 | 2008 | 2009 | 2008 | 2009 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 5,438,920 | 14,159,351 | 4,423,566 | 4,950,670 | 1,015,354 | 9,208,681 | حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل |
| <u>556,000</u> | <u>579,602</u> | - | - | <u>556,000</u> | <u>579,602</u> | |
| <u>5,994,920</u> | <u>14,738,953</u> | <u>4,423,566</u> | <u>4,950,670</u> | <u>1,571,354</u> | <u>9,788,283</u> | المجموع |

(5) نم العملاء المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2008 | 2009 | | | | دينار |
|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|---------------------------|
| | المجموع | الأفراد | المنشآت الصغيرة | الشركات الكبرى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 12,125,871 | 9,198,740 | 6,651,665 | 197,638 | 2,349,437 | نم عملاء الوساطة |
| 18,618,115 | 14,716,656 | 7,235,553 | - | 7,481,103 | نم عملاء التمويل بالهامش |
| 1,347,455 | - | - | - | - | نم عملاء التمويل بالقروض |
| 83,623 | 796,777 | 796,777 | - | - | نم عملاء الاسهم الأجنبية |
| 91 | 32,394 | 32,394 | - | - | نم عملاء الاسهم الاقليمية |
| 32,175,155 | 24,744,567 | 14,716,389 | 197,638 | 9,830,540 | |
| (258,720) | (1,226,182) | (295,732) | (44,966) | (885,484) | مخصص ديون مشكوك |
| (86,970) | (248,420) | (156,832) | (5,001) | (86,587) | في تحصيلها |
| <u>31,829,465</u> | <u>23,269,965</u> | <u>14,263,825</u> | <u>147,671</u> | <u>8,858,469</u> | الفوائد المعلقة |

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها مبلغ 2,075,593 دينار كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 345,690 دينار كما في 31 كانون الأول 2008.

فيما يلي الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

| 2008 | 2009 | |
|----------------|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 263,284 | 258,720 | رصيد بداية السنة |
| (2,800) | 967,462 | المقتطع إلى (الوفر في) المخصص خلال السنة |
| (1,764) | - | ديون معدومة |
| <u>258,720</u> | <u>1,226,182</u> | رصيد نهاية السنة |
| | | فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة: |
| 2008 | 2009 | |
| دينار | دينار | |
| 53,026 | 86,970 | رصيد بداية السنة |
| 35,563 | 161,450 | يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (1,164) | - | ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات |
| (455) | - | ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| <u>86,970</u> | <u>248,420</u> | رصيد نهاية السنة |

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في 31 كانون الأول:

| المجموع | الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | غير مستحقة وغير مشكوك فيها | دينار |
|------------|--|-------------|------------|-------------------------------|-------|
| | 61 - 90 يوم | 31 - 60 يوم | 1 - 30 يوم | | |
| 22,668,974 | 3,247,021 | 376,378 | 4,328,919 | 14,716,656 | 2009 |
| 31,829,465 | 125,426 | 5,175,877 | 7,988,281 | 18,539,881 | 2008 |

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

(6) موجودات مالية للمتاجرة

| 2008 | 2009 |
|----------------|----------|
| دينار | دينار |
| <u>158,451</u> | <u>-</u> |

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

(7) أرصدة مدينة أخرى

| 2008 | 2009 |
|----------------|---------------|
| دينار | دينار |
| 93,925 | 22,655 |
| 11,734 | 27,464 |
| 524,000 | 25,000 |
| <u>34,113</u> | <u>21,950</u> |
| <u>663,772</u> | <u>97,069</u> |

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
صندوق ضمان التسوية
أخرى

(8) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع 10,000,000 دينار موزعة على 10,000,000 حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في 31 كانون الأول 2009 مملوك بنسبة 100% لصالح بنك المال الاردني.

الإحتياطي الإجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

(9) التغيير المتراكم في القيمة العادلة

| 2008 | 2009 | |
|------------|------------|---|
| دينار | دينار | دينار |
| 202,634 | (62,915) | الرصيد في بداية السنة |
| (114,121) | (494,966) | صافي(خسائر) أرباح غير متحققة |
| 46,768 | (3,689) | التغير في المطلوبات الضريبية المؤجلة |
| - | 531,631 | مخصص تدني موجودات متوفرة للبيع |
| (198,196) | 41,622 | صافي خسائر (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل |
| (62,915) | 11,683 | الرصيد في نهاية السنة |

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(10) بنوك دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | | بنوك ومؤسسات | | البيانات |
|---------|---------|--------------|---------|--------------|
| 2008 | 2009 | 2008 | 2009 | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | 982,823 | - | 982,823 | حسابات جارية |
| | | | | وتحت الطلب |

(11) ذمم العملاء الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2008 | 2009 | | | | ذمم عملاء الوساطة |
|------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|----------------------------|
| | المجموع | الأفراد | منشآت صغيرة | منشآت كبيرة | |
| دينار | دينار | | | | |
| 1,056,397 | 1,139,738 | 914,017 | 225,721 | - | ذمم عملاء التمويل بالهامش |
| 137,928 | 24,520 | 24,520 | - | - | ذمم عملاء الاسهم الأجنبية |
| 651,213 | 2,466,812 | 2,100,896 | 108,662 | 257,254 | ذمم عملاء محافظ مدارة |
| 2,754 | - | - | - | - | ذمم عملاء الاسهم الاقليمية |
| 2,494,688 | 11,340,792 | 793,127 | - | 10,547,665 | |
| <u>4,342,980</u> | <u>14,971,862</u> | <u>3,832,560</u> | <u>334,383</u> | <u>10,804,919</u> | |

(12) قروض قصيرة الأجل

إن تفاصيل القروض كما في 31 كانون الأول 2009 هي كما يلي:

- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع بنك المؤسسة العربية المصرفية بتاريخ 31 تموز 2006 بمبلغ 1,420,000 دينار بفائدة سنوية 9% يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين 397,553 دينار كما في 31 كانون أول 2009 (مقابل 290,424 دينار كما في 31 كانون الأول 2008). يتم سداد القيمة الاسمية للقرض دفعة واحدة بتاريخ 31 تموز 2010.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية قرض مع بنك لبنان والمهجر بتاريخ 10 آب 2006 بمبلغ 2,000,000 دينار وفائدة سنوية 9% يتم احتسابها على أساس شهري هذا ولم يكن هناك رصيد للقرض كما في 31 كانون الأول 2009 (مقابل 1,922,402 دينار كما في 31 كانون الأول 2008).
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بتاريخ 10 أيلول 2006 بمبلغ 10,000,000 دينار بفائدة سنوية 9.25% يتم احتسابها على أساس شهري. وقد بلغ رصيد القرض 1,059,564 دينار كما في 31 كانون الأول 2009 (مقابل 7,159,484 دينار كما في 31 كانون الأول 2008). يتم سداد القيمة الاسمية للقرض دفعة واحدة بتاريخ 10 أيلول 2010.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع البنك الأردني للاستثمار والتمويل بتاريخ 14 أيلول 2006 بمبلغ 3,000,000 دينار بفائدة سنوية 8% يتم احتسابها على أساس شهري ثم تم تعديل الإتفاقية بتاريخ 27 أيار 2008 لزيادة المبلغ المقترض بمبلغ 4,000,000 دينار ليصبح 7,000,000 دينار و فائدته تصبح 8.5% يتم احتسابها على أساس شهري أيضاً . وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين 3,458,517 دينار كما في 31 كانون اول 2009 (مقابل 6,340,262 دينار كما في 31 كانون الأول 2008). يتم سداده دفعة واحدة بتاريخ 14 أيلول 2010.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية جاري مدين مع بنك القاهرة عمان بتاريخ 30 حزيران 2008 بمبلغ 2,500,000 دينار حساب جاري مدين بفائدة سنوية 9%، لم يكن هناك رصيد لحساب الجاري مدين كما في 31 كانون اول 2009 (مقابل 2,006,607 دينار كما في 31 كانون الأول 2008).

(13) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| <u>2008</u> | <u>2009</u> | |
|------------------|----------------|--|
| دينار | دينار | |
| 23,592 | 8,145 | مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| 68,734 | 70,270 | أمانات للغير |
| 789,000 | 379,500 | تسوية التداول |
| 127,128 | 13,690 | مصاريف مستحقة |
| <u>25,418</u> | <u>32,457</u> | أخرى |
| <u>1,033,872</u> | <u>504,062</u> | |

(14) (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| <u>2008</u> | <u>2009</u> | |
|-------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | |
| (847,681) | (23,557) | (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة |
| (25,921) | - | خسائر موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة |
| <u>56,503</u> | <u>-</u> | عوائد توزيعات اسهم شركات |
| <u>(817,099)</u> | <u>(23,557)</u> | |

(15) (خسائر) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| <u>2008</u> | <u>2009</u> | |
|----------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 198,196 | (41,622) | (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| <u>-</u> | <u>(531,631)</u> | مخصص تدني الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>198,196</u> | <u>(573,253)</u> | |

(16) إيرادات فوائد

| 2008 | 2009 | |
|------------------|------------------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| 89,058 | 114,466 | فوائد ودائع بنكية |
| - | 6,462 | فوائد اوراق تجارية |
| <u>2,942,569</u> | <u>3,481,292</u> | فوائد التعامل بالهامش * |
| <u>3,031,627</u> | <u>3,602,220</u> | |

* صافي بعد تنزيل الفوائد المتعلقة البالغة 161,450 دينار كما في 31 كانون الأول 2009، مقابل 35,563 دينار كما في 31 كانون الأول 2008.

(17) مصاريف ادارية وعمومية

| 2008 | 2009 | |
|------------------|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 864,220 | 920,609 | رواتب |
| 115,014 | - | مكافآت موظفين |
| 80,843 | 95,109 | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| 33,132 | 78,400 | ايجارات وخدمات المباني |
| 18,863 | 18,634 | قرطاسية ومطبوعات |
| 24,301 | 12,505 | اعلانات |
| 18,334 | 26,581 | اشتراكات ورسوم وخص |
| 11,640 | 12,689 | ضيافة |
| 9,896 | 7,465 | سفر وتنقلات |
| 33,577 | 20,949 | لوازم ومصاريف كمبيوتر |
| 23,420 | 44,850 | بريد وهاتف |
| 53,261 | 120,422 | رويترو و بلومبيرغ |
| 17,076 | 30,013 | صيانه |
| 12,658 | 25,799 | تأمين |
| 3,813 | 8,068 | امن وحماية |
| 21,232 | 2,487 | طوابع |
| 26,615 | 23,422 | رسوم حكومية |
| 16,240 | 17,980 | أتعاب مهنية |
| 23,592 | 8,145 | رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| 44,261 | 21,186 | تدريب و تطوير الموظفين |
| 1,357 | - | استشارات |
| 5,568 | - | ايجارات |
| 131,368 | 58,106 | صندوق حماية المستثمر |
| - | 15,606 | مصاريف تاسيس |
| <u>32,440</u> | <u>47,013</u> | أخرى |
| <u>1,622,721</u> | <u>1,616,038</u> | |

(18) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (57) لسنة 1985 وتعديلاته اللاحقة والتي كان اخرها القانون رقم (25) لسنة 2003 والمعمول به اعتباراً من أول كانون الثاني 2005.

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام 2008.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| | دينار | 2009 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| رصيد بداية السنة | 632,147 | 799,540 |
| ضريبة الدخل المدفوعة | (633,107) | (980,837) |
| ضريبة الدخل المستحقة | 800,500 | 525,115 |
| ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة | - | 181,297 |
| رصيد نهاية السنة | 799,540 | 525,115 |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مالي :

| | دينار | 2009 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة | 800,500 | 525,115 |
| موجودات ضريبية مؤجلة للسنة | (8,355) | (30,609) |
| ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة | - | 181,297 |
| | 792,145 | 675,803 |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| | دينار | 2009 |
|--|-------|------|
|--|-------|------|

| | | |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| الربح المحاسبي | 3,502,434 | 1,656,009 |
| ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة | 1,052,726 | 179,878 |

(19) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2008 | 2009 |
|------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| 5,994,920 | 14,738,953 |
| - | 982,823 |
| <u>5,994,920</u> | <u>13,756,130</u> |

أرصدة لدى البنوك
ينزل: بنوك دائنة

(20) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان نظراً تتمثل في كفالات بنكية صادرة عن بنك المال الأردني بمبلغ 1,010,000 دينار لصالح هيئة الأوراق المالية، ومبلغ 498,000 دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية و مبلغ 30,000 دينار لصالح قاضي الأمور المستعجلة / محكمة بداية حقوق عمان و كفالة بنكية صادرة عن البنك الأردني الكويتي بمبلغ 237,000 دينار لصالح مركز ايداع الأوراق المالية.

(21) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالشركة الأم "بنك المال الأردني "

أ. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة التي تضمنتها قائمة الدخل:

- بلغت قيمة الفائدة على الودائع لدى بنك المال الاردني مبلغ 114,466 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009 مقابل 78,598 دينار للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2008.
- بلغت قيمة الفائدة المدفوعة على حساب الجاري مدين مبلغ 7,150 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009، مقابل 7,293 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

ب. أرصدة الأطراف ذات العلاقة التي تضمنتها الميزانية

- بلغت قيمة الودائع لدى بنك المال الأردني مبلغ 9,206,9 دينار في دفاتر الشركة كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 1,015,054 دينار كما في 31 كانون الأول 2008.

(22) ادارة المخاطر

أ. مخاطر أسعار الفائدة

أن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحصل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2009، 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 تحصل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول 2009.

| | الزيادة بسعر الفائدة | الانحراف على ربح السنة | دينار |
|-------------|-------------------------|---------------------------|-------|
| -2009 | % | | |
| دينار اردني | 1 | 15,321 | |
| يورو | 1 | 223 | |
| دولار | 1 | 10 | |
| | | | |
| -2008 | % | | |
| دينار اردني | 1 | 16,613 | |
| يورو | 1 | 236 | |
| دولار | 1 | 2,317 | |

ب . مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

| التغير في المؤشر % | الاثـر على ربح السنة دينـار | الاثـر على حقوق الملكية دينـار | |
|--------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| -2009 | | | |
| 10 | - | 76,746 | بورصة عمان |
| 10 | - | - | البورصات الاقليمية |
| 10 | - | - | البورصات الدولية |
| -2008 | | | |
| 10 | 15,845 | 10,756 | بورصة عمان |
| 10 | - | 14,567 | البورصات الاقليمية |
| 10 | - | 10,519 | البورصات الدولية |

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

ج . مخاطر الائتمان

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم 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 51% من الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 51% من الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2008.

د . مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصصة) كما في 31 كانون الأول 2009 على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

| | من 3 شهور الى 12 شهر | أقل من 3 شهور | |
|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------|
| المجموع | دينار | دينار | |
| | | | -2009 |
| ذمم دائنة ومستحقات | - | 16,890,079 | |
| قروض | 4,915,634 | - | |
| المجموع | 4,915,634 | 16,890,079 | |
| | | | -2008 |
| ذمم دائنة ومستحقات | - | 6,307,923 | |
| قروض | 16,718,256 | 1,964,455 | |
| المجموع | 16,718,256 | 8,272,378 | |

هـ مخاطر العملات

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

| التغير في سعر صرف العملة | الآثر على الربح قبل الضريبة | |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| % | دينار | |
| | | -2009 |
| 10 | 125 | جنيه إسترليني |
| 10 | 4 | يورو |
| 10 | 17 | ريال سعودي |
| 10 | 141 | درهم إمارتي |
| | | -2008 |
| 10 | 23,182 | جنيه إسترليني |
| 10 | 15 | يورو |
| 10 | 4,448 | ريال سعودي |
| 10 | 2,862 | درهم إمارتي |

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

(23) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، البنوك الدائنة، القروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(24) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2009-

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------------------|
| دينار | دينار | دينار | |
| | | | الموجودات - |
| | | | نقد وأرصدة لدى بنوك |
| 14,738,953 | - | 14,738,953 | ومؤسسات مصرفية |
| 23,269,965 | - | 23,269,965 | ذمم العملاء المدينة |
| 767,457 | 767,457 | - | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 38,964 | - | 38,964 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 97,069 | - | 97,069 | أرصدة مدينة أخرى |
| <u>38,912,408</u> | <u>767,457</u> | <u>38,144,951</u> | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات - |
| | | | ذمم العملاء الدائنة |
| 14,971,862 | - | 14,971,862 | بنوك دائنة |
| 982,823 | - | 982,823 | قروض قصيرة الأجل |
| 4,915,634 | - | 4,915,634 | مخصص ضريبة الدخل |
| 525,115 | - | 525,115 | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 3,691 | - | 3,691 | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>504,062</u> | <u>-</u> | <u>504,062</u> | |
| <u>21,903,187</u> | <u>-</u> | <u>21,903,187</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>17,009,221</u> | <u>767,457</u> | <u>16,241,764</u> | الصافي |

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 31 كانون الأول 2008 |
|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| | | | الموجودات - |
| | | | نقد وأرصدة لدى بنوك |
| 5,994,920 | - | 5,994,920 | ومؤسسات مصرفية |
| 31,829,465 | - | 31,829,465 | ذمم العملاء المدينة |
| 158,451 | - | 158,451 | موجودات مالية للمتاجرة |
| 1,326,556 | 1,326,556 | - | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| 8,355 | - | 8,355 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 663,772 | - | 663,772 | ارصدة مدينة أخرى |
| <u>39,981,519</u> | <u>1,326,556</u> | <u>38,654,963</u> | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات - |
| | | | ذمم العملاء الدائنة |
| 4,342,980 | - | 4,342,980 | قروض قصيرة الأجل |
| 17,719,179 | - | 17,719,179 | مخصص ضريبة الدخل |
| 799,540 | - | 799,540 | مخصصات أخرى |
| 131,531 | - | 131,531 | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>1,033,872</u> | <u>-</u> | <u>1,033,872</u> | مجموع المطلوبات |
| <u>24,027,102</u> | <u>-</u> | <u>24,027,102</u> | الصافي |
| <u>15,954,417</u> | <u>1,326,556</u> | <u>14,627,861</u> | |

(25) 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 بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والبالغ مجموعها 15,954,417 دينار كما في 31 كانون الأول 2009 مقابل 14,711,586 دينار كما في 31 كانون الأول 2008.

(26) محافظ مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 1,411,464 دينار كما في 31 كانون الأول 2009، منها محافظ مضمونة رأس المال بقيمة 647,031 دينار.

(27) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة حتى 31 كانون الأول 2009 إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الاعمال- معدل ومعايير المحاسبة الدولي رقم 27 القوائم المالية الموحدة والمنفصلة - معدل

تم إصدار المعايير المعدلة في شهر كانون الثاني 2008 وينبغي تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أول تموز 2009 أو بعد ذلك.

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 3- معدل يتضمن عدداً من التغييرات التي تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال (بعد التاريخ المشار إليه أعلاه) و بالتالي على المبلغ المعترف به كشهرة ونتائج الأعمال خلال الفترة التي تمت فيها عملية الاندماج ونتائج الأعمال اللاحقة.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 27-معدل عدم زيادة الشهرة أو الاعتراف بربح أو خسارة نتيجة تغير نسبة الملكية في شركة تابعة مما لا ينجم عنه فقدان للسيطرة حيث يتم تسجيل الاثر في حقوق الملكية. بالإضافة إلى ذلك فإن هذا المعيار المعدل قام بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة في الخسائر المتحققة من قبل الشركة التابعة والسياسة المحاسبية المتعلقة بفقدان السيطرة على الشركة التابعة.

ترتب على هذه التغييرات تعديلات في معايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم 7 - قائمة التدفقات النقدية ومعايير المحاسبة الدولي رقم 12- ضرائب الدخل ومعايير المحاسبة الدولي رقم 21 - أثر التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية ومعايير المحاسبة الدولي رقم 28 - المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات الحليفة ومعايير المحاسبة الدولي رقم 31 - الحصص في المشاريع المشتركة. إن التغييرات في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 و معيار المحاسبة الدولي رقم 27 سوف تؤثر على السياسة المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال، حالات فقدان السيطرة على شركات تابعة والمعاملات مع مالكي حقوق الأقلية.

معايير التقارير المالية الدولي رقم 9 - الادوات المالية

تم إصدار المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 خلال شهر تشرين الثاني 2009. سيحل هذا المعيار عند اكتماله محل معيار المحاسبة الدولي رقم 39. تتضمن هذه المرحلة ارشادات حول تصنيف وقياس الادوات المالية، ومن المتوقع ان ينتج عن تطبيقها تغييرات (جوهرية) على تصنيف وقياس الادوات المالية. ينبغي تطبيق هذا المعيار على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني 2013 وما بعد، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

هذا ولم تقرر ادارة الشركة بعد تاريخ تطبيق هذا المعيار.

معايير المحاسبة الدولي رقم 39 الادوات المالية الاعتراف والقياس- بنود التحوط المؤهلة

تم إصدار التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 خلال شهر آب 2008 وينبغي تطبيقها للسنوات المالية التي تبدأ في أول تموز 2009 أو بعد ذلك.

يتطرق هذا التعديل إلى معاملات التحوط لجانب واحد من مخاطر البند المتحوط له وتحديد بند التضخم أو جزء منها في حالات معينة كمخاطر متحوط لها. يوضح هذا التعديل بأنه يسمح للمنشأة بتحديد جزء من التغير في القيمة العادلة أو التنوع في التدفق النقدي للأداة المالية كبند متحوط له.

ان تطبيق هذا التعديل لن ينتج عنه أي اثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة، حيث انه لم يتم الدخول في مثل أدوات التحوط هذه.

تم إصدار التفسيرات التالية حتى 31 كانون الأول 2009 إلا أنها غير ملزمة ولم تطبق حتى الآن من قبل الشركة.

تفسير رقم 17 الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - توزيعات الموجودات غير النقدية على الملاك.

تفسير رقم 18 الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الموجودات المستلمة من العملاء

لن ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

(28) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009.