

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٢١ كانون الاول ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٩

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٩٩ - ٨

إلى السادة مساهمي
شركة الأهلي للوساطة المالية
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكثها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

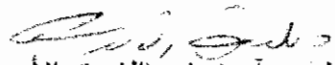
- ٢ -

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ واداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٣ شباط ٢٠١١

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠٠٩		٢٠١٠		٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٥٥,٩٨٩	-	١٢	١٦١,٢٨٤	٤	٤٠٢,٧٢٠
١,٦٠٦,٩٨٧	١,٢٧٢,٩٢٣	١٣	٢٠,٢٧٣,٣٥٥	٥	٢٤,٣٠٥,٣١١
١٦٠,٦٤١	٢٢١,٥٨٣	١٤	-	٦	٧٦,٣٩٣
-	٥٨٤,١٨٦	١٥	٢١,٧٠٣	٧	١٨,١٤٢
٥,٢٢٣,٦١٧	٢,٠٧٨,٦٩٢		٢٠,٤٥٦,٣٢٢		٢٤,٨٠٢,٥٦٦
				٨	١,٠٥٩,٠٠٠
				٩	٢٥,٠٠٠
				١٠	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		١,٨٠٠,٠٠٠		١,٨٠٠,٠٠٠
٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨		١,٩٧٣,٣٦٥		١,٩٧٣,٧٩٠
١١,٨٠٩,٣٨٩	١١,٨٠٩,٣٨٩	١٦	(٢١٠,٧١٢)		(٢١٠,٧١٢)
٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠		١,٨٥٧,١١٨		١,٧٦٣,٠٧٨
(٨,٦٤٨,٢٩٠)	(٩,٤٠٢,٣٩٥)		٣,٦٥٧,١١٨		٣,٥٦٣,٠٧٨
٢٣,٨٠٨,٩١٧	٢٣,٠٥٤,٨١٢		٤٧,٨٥٠	١١	٣٠,١٠٤
٢٩,٣٢٢,٥٣٤	٢٥,١٣٣,٥٠٤		٢٧,٣٢٢,٥٣٤		٢٣,٣٣٣,٥٠٤

الموجودات

موجودات متداولة :
تقد لدى البنوك
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - صافي
موجودات مالية للمتاجرة
أرصدة مدينة أخرى
مجموع موجودات متداولة

موجودات مالية متوفرة للبيع
صندوق ضمان التسوية

موجودات ثابتة :

أرض
موجودات ثابتة - بالكلفة
ينزل : الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة بإستثناء الأرض
مجموع موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة - بالصافي
مجموع الموجودات

حقوق المساهمين - قائمة (د)

راس المال المدفوع
الاحتياطي الاجباري
دفعات لاطفاء الخسائر المتراكمة
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(الخسائر) المتراكمة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٣٩٦	٥٨١,٩٩٢	صافي عمولات الوساطة المالية
(١٤,٥٢٥)	(١١,٥٧٥)	(ينزل) : رسوم ورخص الوساطة المالية
(٤٥,٢٤٢)	(١٥,٩٢٨)	مصروف صندوق ضمان التسوية
(١٨,٧٥٥)	(٢,١٦٦)	غرامات عقود مرتجعة
١,٥١٨,٨٧٤	٥٥٢,٣٢٣	صافي عمولات الوساطة المالية
١,١٨٥,١٠٠	١,٨٦٦,٤٧٠	يضاف : إيرادات الفوائد
٨٩,٠٤٧	٥٨,٨٦١	إيرادات أخرى
١٠١,٣٠٦	(١٣,٢٨١)	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتأخرة
(٣٢٥,٨٠٩)	(٤٣٢,٣٢١)	(ينزل) : مصاريف فوائد وعمولات بنكية
(٢٣٤,٩٠٣)	(١,٣٦٢,٩٢٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٥٤,٨٦٩)	(٦٢٠,٥٢٨)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
١,٧٧٨,٧٤٦	٤٨,٥٩٥	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
-	(٨٠٢,٧٠٠)	١٥ ضريبة الدخل للسنة والسنوات السابقة
١,٧٧٨,٧٤٦	(٧٥٤,١٠٥)	(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية ونقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٧٧٨,٧٤٦	(٧٥٤,١٠٥)
١,٧٧٨,٧٤٦	(٧٥٤,١٠٥)

(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)

اجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

	الخصائر (ر)	احتياطي مخاطر	دفعات لطفاء	الاحتياطي	رأس المال
المجموع	المتراكمة	مصرفية عامة	الخصائر المتراكمة	الاجباري	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨٠٨,٩١٧	(٨,٦٤٨,٢٩٠)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧٥٤,١٠٥)	(٧٥٤,١٠٥)	-	-	-	-
(٧٥٤,١٠٥)	(٧٥٤,١٠٥)	-	-	-	-
٢٣,٠٥٤,٨١٢	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٠٣٠,١٧١	(١٠,١٤١,٧١١)	١٥٧,٤٢٥	١١,٨٠٩,٣٨٩	٢٠٥,٠٦٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٧٨,٧٤٦	١,٧٧٨,٧٤٦	-	-	-	-
١,٧٧٨,٧٤٦	١,٧٧٨,٧٤٦	-	-	-	-
-	(٢٨٥,٣٢٥)	١٠٥,٨٣٥	-	١٧٩,٤٩٠	-
٢٣,٨٠٨,٩١٧	(٨,٦٤٨,٢٩٠)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

(الخصائر) للسنة - قائمة (ب)

اجمالي الخسارة الشاملة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الرصيد في بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

المحول الى الإحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١,٧٧٨,٧٤٦	٤٨,٥٩٥	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٩٩,٢١٢	١١٢,٢١١	استهلاكات واطفاءات
٢٣٤,٩٠٣	١,٣٦٢,٩٢٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠١,٣٠٦)	١٣,٢٨١	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة
٢,٠١١,٥٥٥	١,٥٣٧,٠١٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣,٦٣٧,٩٠٣)	٢,٦٦٩,٠٤٧	النقص (الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٣١,٠٥٩	(٣,٥٦١)	(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة أخرى
٢٧٠,٠٠٠	-	النقص في صندوق ضمان التسوية
(٩٩٦,٥٥٤)	(٣٣٤,٠٦٤)	(النقص) في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦٣,١٩٤	٦٠,٩٤٢	الزيادة في ارصدة دائنة أخرى
(٢,٢٥٨,٦٤٩)	٣,٩٢٩,٣٨٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(٢١٨,٥١٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٢٥٨,٦٤٩)	٣,٧١٠,٨٦٦	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢٤,٩١٣	٦٣,١١٢	موجودات مالية للمتاجرة بالصافي
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٥٩,٠٠٠)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,٦٤٦,٤٠٧)	(٤٢٥)	(شراء) موجودات ثابتة
(١٠٠,١٨٠)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,١٣١,٦٧٤)	(٤٩٦,٣١٣)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣,٤٥٥,٩٨٩	(٣,٤٥٥,٩٨٩)	(النقص) الزيادة في بنك دائن
٣,٤٥٥,٩٨٩	(٣,٤٥٥,٩٨٩)	صافي (الاستخدامات في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢,٩٣٤,٣٣٤)	(٢٤١,٤٣٦)	صافي (النقص) في النقد
٣,٣٣٧,٠٥٤	٤٠٢,٧٢٠	نقد لدى البنوك - بداية السنة
٤٠٢,٧٢٠	١٦١,٢٨٤	نقد لدى البنوك - نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عمان
- تأسست الشركة في الاردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال متاداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الاردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم زيادة رأس المال الى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، واستكملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .
- ان غايات الشركة هي تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية والقيام باعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان.
- تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٧ .
- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١١ .
- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أ - اسس اعداد القوائم المالية
- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ باستثناء أثر ما هو وارد في الإيضاح (٢١ أ) حول القوائم المالية .
- ب - تحقق الإيرادات
- تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم تسجيل الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر بها في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين لتلك الشركات .
- تؤخذ فوائد التعامل بالهامش إلى قئمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق وتحتسب على اساس يومي وتقيد شهرياً وبنسبة فائدة حداها الأقصى ١١% .

- ج - الموجودات الثابتة
- تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
١٥ - ٢	مباني
١٥ - ١٠	اثاث والات ومعدات
١٥	سيارات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات لمعدة سابقاً ، يتم قيد التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

- د - الذمم المدينة
- تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

- هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- يتم اخذ مخصص خاص للديون المشكوك في تحصيلها والبطيئة السداد عندما يتبين للإدارة عدم إمكانية تحصيل كامل أو جزء من هذه المبالغ ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي القيمة التحصيلية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- و - موجودات مالية للمناجزة
- تمثل الاستثمارات المالية للمناجزة استثمارات في أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش ارباح المناجزة .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمناجزة بالقيمة العادلة عند الشراء ، ويعاد تقييمها بتاريخ الفوائد المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغيير بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية .

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

- ز - الموجودات المالية المتوفرة للبيع
- هي الموجودات المالية التي لا تاتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمناجزة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق .

- يتم إثبات الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. 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 قائمة الدخل الشامل والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات من خلال قائمة الدخل الشامل والتغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

- تظهر الاستثمارات التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

ح - موجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات تدل على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم اطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بمعدل ٢٠%.

ط - القيمة العادلة

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

ي - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

ك - المعاملات بالعملة الأجنبية

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

ل - إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف فوائد بموجب أساس الاستحقاق . يتم تسجيل الفوائد على الحسابات الدامدة لذمم عملاء الوساطة المالية المدينة وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات كديون غير عاملة يتم التوقف عن تسجيل الفوائد.

م - المخصصات

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

هـ - التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٣ - استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: تقوم الشركة بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠
دينون	دينون
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينون	دينون
٤٠٢,٧٢٠	١٦٠,٩٣٣
-	٣٥١
٤٠٢,٧٢٠	١٦١,٢٨٤

البنك الاهلي الأردني - جاري
البنك التجاري الأردني - جاري

٥ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠
دينون	دينون
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينون	دينون
٥,٨٣٩,٦٠٧	٦,٠٩٤,٠٩٨
١٨,٩٦٥,٧٠٤	١٦,٠٤٢,١٦٦
٢٤,٨٠٥,٣١١	٢٢,١٣٦,٢٦٤
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٨٦٢,٩٢٩)
٢٤,٣٠٥,٣١١	٢٠,٢٧٣,٣٣٥

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش *

(ينزل): مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- * تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٩,٩٠٦,١٠٧ دينار.

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٦,٠٤٢,١٦٦ دينار.

- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٨٣١,٨٨٩ دينار
 - ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ١٩ %
 ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٦٢,٩٢٦	٥٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة
٢٣٤,٩٠٣	١,٣٦٢,٩٢٩	الديون المعدومة من المخصص خلال السنة
(٣٩٧,٨٢٩)	-	الرصيد في نهاية السنة
٥٠٠,٠٠٠	١,٨٦٢,٩٢٩	

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشونها :

٢٠٠٩	٢٠١٠	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ أيام
٧٦٠,٣١٥	٣٣١,٢٥٩	٣١ أيام - ٩٠ يوم
٣٣,٢٧٤	١٠٣,٤٥٢	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
١٣٠,٧٠٣	١٤٨,٧٧٨	١٨١ يوم - ٣٦٥ يوم
٨٩٨,٢١١	٦٤٣,٣٤٢	٣٦٥ يوم فاكثر *
٤,٠١٧,١٠٤	٤,٨٦٧,٢٦٧	
٥,٨٣٩,٦٠٧	٦,٠٩٤,٠٩٨	
١٨,٩٦٥,٧٠٤	١٦,٠٤٢,١٦٦	ذمم عملاء الهامش
٢٤,٨٠٥,٣١١	٢٢,١٣٦,٢٦٤	المجموع **

* منها مبلغ ٢,٥٩٣,٣٥٤ دينار تمثل ذمم شركات ذات علاقة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما أن هنالك ذمة لعميل بمبلغ ٤١٠,٩٨٤ دينار مغطاه بضمان عقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

** يشمل إجمالي الذمم مبلغ ١٠,١٧٩,١٩١ دينار تم تصنيفها ضمن الحسابات غير العاملة في دفاتر البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) ، دون إقتطاع أي مخصصات إضافية كونها مغطاة بضمانات كافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٦ - موجودات مالية للمتاجرة
 يتكون هذا البند ممايلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	عدد الاسهم	عدد الاسهم
دينار	دينار	عدد الاسهم	عدد الاسهم
٧٦,٣٩٣	٥٠٠٠٠	-	-
٧٦,٣٩٣	-	-	-

مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية

٧ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	تأمين مدفوع مقدماً
٥,٨٥٠	٧,٣٧٢	أمانات ضريبة دخل
-	٣,٦٠٠	مصارييف كفالات مدفوعة مقدماً
٧,٨٠٠	٥,٠٩٧	اشترابات مدفوعة مقدماً
٣,٦١٧	٤,١٥٩	تأمينات مستردة
٢٧٥	٢٧٥	أخرى
٦٠٠	١,٢٠٠	
١٨,١٤٢	٢١,٧٠٣	

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
عدد الأسهم دينار	دينار	اسهم غير متداولة في بورصة عمان
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٠٠٠	شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع

تظهر الأسهم أعلاه بالكلفة لعدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة نتيجة عدم القدرة من التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية ، تعتقد إدارة الشركة أن القيمة العادلة لتلك الأسهم لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية .

٩ - صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٣ والنظام الذاتي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤ .

١٠ - موجودات ثابتة
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	اثاث	مبانى	أرض	الكلفة :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٧٣,٣٦٥	١,٩٧٣,٣٦٥	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٢,٦٢٥	٣٢,٥٠٨	١,٨٢٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠	إضافات
٤٢٥	٤٢٥	-	-	٤٢٥	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٣,٧٧٣,٧٩٠	١,٩٧٣,٧٩٠	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٣,٠٥٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٢٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠	الاستهلاك المتراكم :
(١١٦,٢٤٧)	(١١٦,٢٤٧)	(٧١٥)	(٣٣,٥٦٨)	(١٤,١٨١)	(٨,٦٠٨)	(٥٩,١٧٥)	-	الرصيد في بداية السنة
(٩٤,٤٦٥)	(٩٤,٤٦٥)	(٧٨٠)	(١٤,٣٨٥)	(٤,٩٠١)	(٣,٣٨٩)	(٧١,٠١٠)	-	إضافات
(٢١٠,٧١٢)	(٢١٠,٧١٢)	(١,٤٩٥)	(٤٧,٩٥٣)	(١٩,٠٨٢)	(١١,٩٩٧)	(١٣٠,١٨٥)	-	الرصيد في نهاية السنة
٣,٥٦٣,٠٧٨	١,٧٦٣,٠٧٨	٣,٧٠٥	٢٤,٥٧٣	١٣,٩٦٨	٢٠,٥١٠	١,٧٠٠,٣٢١	١,٨٠٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
١٢٦,٩٥٨	١٢٦,٩٥٨	-	٦٢,١٤٠	٣٢,٣١٠	٣٢,٥٠٨	-	-	الكلفة :
٣,٦٤٦,٤٠٧	١,٨٤٦,٤٠٧	٥,٢٠٠	١٠,٣٨٦	٣١٥	-	١,٨٢٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٧٣,٣٦٥	١,٩٧٣,٣٦٥	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٢,٦٢٥	٣٢,٥٠٨	١,٨٢٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠	إضافات
(٣٣,٩٣٤)	(٣٣,٩٣٤)	-	(١٩,٤٢٤)	(٩,٢٩١)	(٥,٢١٩)	-	-	الرصيد في نهاية السنة
(٨٢,٣١٣)	(٨٢,٣١٣)	(٧١٥)	(١٤,١٤٤)	(٤,٨٩٠)	(٣,٣٨٩)	(٥٩,١٧٥)	-	الاستهلاك المتراكم :
(١١٦,٢٤٧)	(١١٦,٢٤٧)	(٧١٥)	(٣٣,٥٦٨)	(١٤,١٨١)	(٨,٦٠٨)	(٥٩,١٧٥)	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٥٧,١١٨	١,٨٥٧,١١٨	٤,٤٨٥	٣٨,٩٥٨	١٨,٤٤٤	٢٣,٩٠٠	١,٧٧١,٣٢١	١,٨٠٠,٠٠٠	إضافات
		١٥	٢٠	١٥	١٥-١٠	١٥-٢		الرصيد في نهاية السنة
								صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
								نسبة الاستهلاك السنوية %

١١ - موجودات غير ملموسة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج اجهزة الحاسب الالى		٣١ كانون الأول	
٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار
٧٨,٥٥٦	٨٨,٧٣٦		
١٠,١٨٠	-		
٨٨,٧٣٦	٨٨,٧٣٦		
(٢٣,٩٨٧)	(٤٠,٨٨٦)		
(١٦,٨٩٩)	(١٧,٧٤٦)		
(٤٠,٨٨٦)	(٥٨,٦٣٢)		
٤٧,٨٥٠	٣٠,١٠٤		

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

الإطفاء المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

١٢ - بنك دائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩
دينار	دينار
-	٣,٤٥٥,٩٨٩
-	٣,٤٥٥,٩٨٩

البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) *

* يمثل هذا البند حساب جاري مكشوف بموجب موافقة إدارية من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) وبفائدة ٦% سنوياً ، وقد تم تسديد هذا الحساب بالكامل خلال العام ٢٠١٠.

١٣ - الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,١٥٨,٤٢٣	١,٤٣٢,٤٦٣
١١٤,٥٠٠	١٧٤,٥٢٤
١,٢٧٢,٩٢٣	١,٦٠٦,٩٨٧

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية) *
المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية

* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها من قبل عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩

١٤ - أرصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٠٩
دينار	دينار
٦,٤١٢	١١,٦٥٨
٣٦,٦٦١	٣٦,٦٦١
١٢١,٠١٥	٩٣,٩٦٠
٥٢,٠٠٠	١٤,٣١١
٥,٤٩٥	٤,٠٥١
٢٢١,٥٨٣	١٦٠,٦٤١

اتعاب مهنية
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني
مصاريف مستحقة
ايجارات مقبوضة مقدماً
اخرى

١٥- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٢١٨,٥١٤)	ضريبة دخل مدفوعة
-	٥٤٨,٥٩٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٢٥٤,١٠٥	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
-	٥٨٤,١٨٦	الرصيد في نهاية السنة

إن رصيد المخصص الظاهر في قائمة الدخل هو كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	٥٤٨,٥٩٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٢٥٤,١٠٥	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
-	٨٠٢,٧٠٠	

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠٠٩ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة من سنوات سابقة ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وذلك لعدم ثبوت ثبوت الادارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١٦- دفعات لطفاء الخسائر المتراكمة

قام البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) خلال العام ٢٠٠٧ بتحويل مبلغ ١١,٨٠٩,٣٨٩ دينار لحساب الشركة والتي تمثل دفعات لحساب تغطية الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ، علماً بأنه سوف يتم استكمال الاجراءات اللازمة لاستكمال اطفاء الخسائر خلال العام ٢٠١١ .

١٧ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠٤,٤٥٩	٢٣٠,٧٠٠	رواتب واجور
٥٠,٠٢٦	٦٨,٩٦٠	مكافآت
٢٢,٥٠١	٢٤,٢٨٨	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	١٦,٨٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٥,٠٠٠	-	رسوم طوابع
٦,٩٦١	١٥,٨٨٣	رسوم تأمين
١٧,١٥٨	١٨,٣٢٤	اتعاب مهنية
٢٨,٧٨٨	٢٥,٦٢٠	بريد وهاتف
٨,٨٩٨	١١,٣٩٨	ايجارات
٥,٥٨٨	٣,٢٦٠	قرطاسية
٩٩,٢١٢	١١٢,٢١١	استهلاكات واطفاءات
٨,٩٤٩	١٠,٩٩٦	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٧,٤٠٣	٢٨,١١١	صيانة
٢,٣٧٤	٢,٥١٣	ضيافة
١٣,٦٣٣	١٣,٥٠٢	رسوم و رخص واشتراكات
٢٣١	٩,٨٨٨	مصاريف قضائية
١٦,١٥٤	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٢٧,٥٣٤	٢٨,٠٧٤	المهني والتقني
٥٥٤,٨٦٩	٦٢٠,٥٢٨	اخرى

١٨ - الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة
كانت الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				٣١ كانون الاول ٢٠١٠		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	حسابات جارية مدينة	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,١٧٤	٥,٠٧٠	٢٧,٠٠٠	-	١٦٠,٩٣٢	(١٨,٨٤٠)	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٦,٨٧٦	٢,٠٠٠	٤٤١,٠٥٢	-	٣,٨٧٣,١٧٦	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة)
-	١١,٣٤٤	-	٤٢٤,٠٦٧	-	٤,٠٣٧,١٣٨	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩				٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	حسابات جارية دائنة	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٣١٠	٥٠,١٠٠	-	١٩,٩٥٤	٣,٠٥٣,٢٦٩	(٢١,٦٤٩)	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٧,٨٩٠	-	١٩٩,٤٠٨	-	٤,٣٩٤,٥٥٢	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة)
-	١٤,٠٨٣	-	٢٨٦,٢٦٠	-	٦,٨٠٨,٢٨٣	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة

- بلغت الرواتب والعلاوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٨٢,٨٠٠ دينار للعام ٢٠١٠ بالإضافة إلى مكافآت مرتبطة بالإنتاجية (٨٧,١٢٠ دينار للعام ٢٠٠٩).

- مُنحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١,٥٤٥,٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة).

١٩ - إلتزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة امركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٤٥,٠٠٠ دينار مصدرة من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية .

٢٠ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق المساهمين والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠٠٩ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل دين معقول لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق المساهمين) .

كما سيتم إطفاء الخسائر المتركمة كما هو موضح في الإيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق لحفاظ على إحتياجات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة .

ج - مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

علما بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الإئتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية ويتم مراقبة حدود الإئتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر .

وفيما يلي توزيع الديون حسب المخاطر والقيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل الديون:

المجموع	الشركات	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
٣,٤٥١,٠٩٢	٢٧٥,٦٥٩	٣,١٧٥,٤٣٣	ديون عليها تدني
١٨,٦٨٥,١٧٢	٨,٣٧٢,٣٢٧	١٠,٣١٢,٨٤٥	ديون عاملة
٢٢,١٣٦,٢٦٤	٨,٦٤٧,٩٨٦	١٣,٤٨٨,٢٧٨	
(١,٨٦٢,٩٢٩)	(٢٧٥,٦٥٩)	(١,٥٨٧,٢٧٠)	(يطرح): مخصص التدني
٢٠,٢٧٣,٣٣٥	٨,٣٧٢,٣٢٧	١١,٩٠١,٠٠٨	
			الضمانات:
٢٣,٧٩٨,٧٤٩	٩,١١٥,٥٣٤	١٤,٦٨٣,٢١٥	اسهم متداولة
المجموع	الشركات	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
٩٧٦,٦٣٨	٢٧٥,٦٥٩	٧٠٠,٩٧٩	ديون عليها تدني
٢٣,٨٢٨,٦٧٣	١٠,٣٥٢,٩٩٥	١٣,٤٧٥,٦٧٨	ديون عاملة
٢٤,٨٠٥,٣١١	١٠,٦٢٨,٦٥٤	١٤,١٧٦,٦٥٧	
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧٥,٦٥٩)	(٢٢٤,٣٤١)	(يطرح): مخصص التدني
٢٤,٣٠٥,٣١١	١٠,٣٥٢,٩٩٥	١٣,٩٥٢,٣١٦	
			الضمانات:
٣٥,٠٥٨,٦٦٧	١٣,٥٥٤,٤٠٦	٢١,٥٠٤,٢٦١	اسهم متداولة

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر . اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد منخفضة ولن يكون لها أثر مادي على نتائج أعمال الشركة.

٢١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
٢١ - ١ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على
القوائم المالية :

تم إتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد هذه القوائم المالية والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية والتي بدورها قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة - إعفاءات اضافية لمتبعي المعايير لأول مرة.
توفر التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبة معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا في القوائم المالية المنفصلة للشركة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية العائد.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : دفعات عن طريق الأسهم - معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا.
توضح التعديلات نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، بالإضافة الى محاسبة معاملات تسوية الشركة على أساس الأسهم المسددة نقدا في القوائم المالية المنفصلة للشركة التي تستلم البضاعة أو الخدمات عندما يكون لشركة أخرى أو مساهم في الشركة التزام بتسوية العائد.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) : الموجودات غير المتداولة المذاحة للبيع والعمليات غير المستمرة (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية السائدة في عام ٢٠٠٨) .
توضح التعديلات بأنه يتوجب تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة كموجودات ومطلوبات متاحة للبيع عندما تلتزم الشركة بخطة بيع تؤدي الى فقدان للسيطرة على تلك الشركة التابعة ، بغض النظر عما إذا كانت الشركة ستحتفظ بحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة بعد البيع.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف والقياس / البنود المؤهلة للتحوط .
توفر التعديلات توضيح بشأن جانبين من جوانب محاسبة التحوط : تحديد التضخم كخطر متحوط له أو جزء منه، والتحوط بالخيارات .

التفسير رقم (١٧) : توزيع الأصول غير النقدية للمالكين .
يوفر التفسير إرشادات بشأن المعالجة المحاسبية المناسبة عندما تقوم الشركة بتوزيع اصول خلافا للنقد كإرباح على المساهمين.

التفسير (١٨) : تحويلات الموجودات من العملة .
يتناول التفسير المحاسبية من قبل الجهة المستلمة للممتلكات والمعدات والآلات المحولة من العملاء وعندما يتوفر في بند الممتلكات والمعدات والآلات تعريف الأصل من وجهة نظر المستلم ، فإنه يتوجب على المستلم قيد الأصل بالقيمة العادلة بتاريخ التحويل ، مع الاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) .

تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩ .
معايير المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٣) و(٢٧) و(٣٢) و(٣٩) ومعايير المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) و(٣) و(٧) و(٨) .

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية (كجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة في عام ٢٠٠٩) .
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) توضح بأن التسوية المحتملة للالتزام من خلال اصدار أدوات ملكية لا صلة لها بتصنيف تلك المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة . لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على الوضع المالي أو نتائج الاعمال للسنة الحالية أو السنوات السابقة كون ان الشركة لم تقم باصدار ادوات من هذا النوع .

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٣) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : اندماج الأعمال .
تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) (٢٠٠٨) اعتباراً من السنة الحالية على اندماج الأعمال منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٠ وفقاً للأحكام الانتقالية ذات الصلة .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة .
لم ينتج عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) (المعدل في عام ٢٠٠٨) تغيير على السياسات المحاسبية للشركة .

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) (المعدل في عام ٢٠٠٨) الإستثمار في شركات حليفة .

تم تمديد مبدأ استبعاد أو إعادة اقتناء أية حقوق محتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة لفقدان السيطرة على الشركة المستثمر بها " شركة حليفة " وفقا للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٧) (٢٠٠٨) من خلال تعديلات متتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) . وكجزء من التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة خلال العام ٢٠١٠ ، فإنه تم تعديل معيار المحاسبه الدولي رقم ٢٨ (٢٠٠٨) لتوضيح بأن يتوجب تطبيق التعديلات على معيار المحاسبه الدولي رقم ٢٨ المتعلقه بالمعاملات التي يفقد من خلالها المستثمر التأثير الجوهري على الشركة الحليفة بأثر مستقبلي .

٢١ - ٢ معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية صادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات منذ وبعد

- أول تموز ٢٠١١ .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : إعفاء محدود من إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) لسنوات المقارنة لمتبعي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
- أول تموز ٢٠١١ .
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : إفصاحات- تحويلات الموجودات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية (المعدل في عام ٢٠١٠).
- أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.
- أول شباط ٢٠١١ .
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تصنيف أدوات حقوق الملكية .
- أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- تعديلات على التفسير رقم (١٤) لحد الأدنى لمتطلبات التمويل.
- أول تموز ٢٠١١ .
- التفسير رقم (١٩) اطفاء المطلوبات المالية بأدوات الملكية .

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) ليقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتخلص منها.

• يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) قياس جميع الأصول المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل لتدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

• إن أهم تأثير لمعييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للالتزام المالي (تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، الإلتزامات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للالتزامات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان الإلتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة . كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للالتزام المالي إلى الربح أو الخسارة . وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل للسنة .

يسري مفعول معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) خلال الفترات المالية التي تبدأ منذ وما بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ، مع امكانيه التطبيق المبكر . يتوقع المديرون تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) في القوائم المالية للشركة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ إستناداً إلى تعليمات هيئة الأوراق المالية وبأن يكون تطبيق المعيار الجديد أثر جوهري على مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والواردة في القوائم المالية للشركة . ومع ذلك ، فإنه ليس أمراً عملياً أن يتم تقديم تقدير معقول لذاك الأثر حتى يتم اكمال المراجعة التفصيلية.

التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) المتعلق بإفصاحات التحويلات من زيادة الأصول المالية

تضيف التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) إفصاحات- متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات . وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عندما يتم نقل الأصول المالية ولكن المحول يحتفظ بمستوى من التعرضات المالية . كما تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما لا يتم توزيع عمليات نقل الأصول المالية بالتساوي طوال الفترة .

كما لا يتوقع المديرون بأن يكون لهذه التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) تأثير كبير على افصاحات الشركة فيما يتعلق بعمليات نقل المدينون التجاريون المنفذه سابقا . ومع ذلك، إذا قامت الشركة بالدخول بأنواع أخرى من عمليات نقل الأصول المالية في المستقبل ، فإن الإفصاحات بشأن تلك التحويلات قد تتأثر.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "افصاحات اطراف ذات علاقة" (المعدل في عام ٢٠٠٩) يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة ويبسط الإفصاحات حول الجهات الحكومية ذات الصلة

لا تؤثر الإعفاءات من الإفصاحات المقدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) على الشركة لأن الشركة ليست كيانا حكوميا . ومع ذلك ، فإن الإفصاحات حول العمليات مع الأطراف ذات العلاقة والارصدة في هذه القوائم المالية قد تتأثر عندما يتم تطبيق المعيار المعدل في الفترات المحاسبية اللاحقة لأن بعض الأطراف المقابلة التي لم تفي سابقا بتعريف الأطراف ذات العلاقة قد تدخل في نطاق المعيار.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "تصنيف حقوق الإصدار"

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) تعالج تصنيف تلك الحقوق بالعملات الأجنبية كأداة ملكية أو دين . لم تدخل الشركة بأية ترتيبات ضمن نطاق هذه التعديلات . ومع ذلك ، إذا دخلت الشركة في أية إصدارات ضمن نطاق التعديلات على المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة ، فإن بعض التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) سيكون لها تأثير على تصنيف تلك الإصدارات .

التفسير رقم (١٩) "إطفاء الالتزام المالي بأدوات الملكية" ، يقدم التفسير رقم (١٩) توجيهات بشأن المحاسبة حول اطفاء الالتزام المالي من خلال اصدار أدوات ملكية . ولغاية تاريخه ، لم تدخل الشركة في معاملات من هذا النوع . ومع ذلك ، إذا دخلت الشركة بصفقات من هذا القبيل في المستقبل ، فإن التفسير رقم (١٩) سيؤثر على المعالجة المحاسبية وبالتحديد يمكن قياس أدوات الملكية الصادرة في إطار هذه الترتيبات بتمتها العادلة ، بحيث يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة في قائمة الدخل .