

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٨

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٢٢٨

إلى السادة مساهمي
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات 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 لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

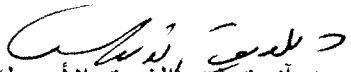
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء 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 بالاعداد 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن بيّنات 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 ٢٠١١ واداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الاردن
٩ شباط ٢٠١٢

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٥٨١,٩٩٢	٢٣٩,٤٩٤		صافي عمولات الوساطة المالية
(١١,٥٧٥)	(٩,٥٧٥)		(ينزل) : رسوم ورخص الوساطة المالية
(١٥,٩٢٨)	(٧,٠٨١)		مصروف صندوق ضمان التسوية
(٢,١٦٦)	(١,٢٥٠)		غرامات عقود مرتجعة
٥٥٢,٣٢٣	٢٢١,٥٨٨		صافي عمولات الوساطة المالية
١,٨٦٦,٤٧٠	٨٤٨,٣٧١		يضاف : ايرادات الفوائد
٥٨,٨٦١	١٦٥,٠١٠	١٧	ايرادات أخرى
(١٣,٢٨١)	-		(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
(٤٣٢,٣٢١)	(٧,٤٠٨)		(ينزل) : مصاريف فوائد وعمولات بنكية
(١,٣٦٢,٩٢٩)	(٤,٦٣٧,٠٧١)	٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٢٠,٥٢٨)	(٥٨٥,٩٥٢)	١٦	مصاريف ادارية وعمومية
٤٨,٥٩٥	(٣,٩٩٥,٤٦٢)		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٨٠٢,٧٠٠)	(٣٧٧,٨٤٥)	١٣	ضريبة الدخل للسنة والسنوات السابقة
(٧٥٤,١٠٥)	(٤,٣٧٣,٣٠٧)		(الخسارة) / للسنة (الخسارة) الشاملة الآخر - قائمة (ج)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

ويع	المجموع	احتياطي مخاطر		دفعات لاطفاء		الاختياطي		رأس المال	
		دينار	دينار	دينار	دينار	الاجتياطي	الاجتياطي	المدفوع	ايضاح
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٣,٠٥٤,٨١٢	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	-	(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة الآخر - قائمة (ب)
	(٢,٤٠٦,٩٩٤)	٩,٤٠٢,٣٩٥	-	(١١,٨٠٩,٣٨٩)	-	-	-	-	تخفيض رأس المال
	١١,٢٧٤,٥١١	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	٢٦٣,٢٦٠	-	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	-	اطفاء الخسائر المتراكمة و المحول إلى حساب جاري المالك
	٢٣,٨٠٨,٩١٧	(٨,٦٤٨,٢٩٠)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في بداية السنة
	(٧٥٤,١٠٥)	(٧٥٤,١٠٥)	-	-	-	-	-	-	الخسارة للسنة / (الخسارة) الشاملة الآخر - قائمة (ب)
	٢٣,٠٥٤,٨١٢	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٤٨,٥٩٥	(٣,٩٩٥,٤٦٢)	(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١١٢,٢١١	١١١,٣٩٤	استهلاكات واطفاءات
١,٣٦٢,٩٢٩	٤,٦٣٧,٠٧١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٣,٢٨١	-	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة
١,٥٣٧,٠١٦	٧٥٣,٠٠٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٢,٦٦٩,٠٤٧	١,٣٠٣,٦٩١	النقص في نتم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(٣,٥٦١)	(٢,١٨٥)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٣٣٤,٠٦٤)	(٤٤٧,٢٧٥)	(النقص) في الزم الدائنة
٦٠,٩٤٢	(١٠٧,٧١٣)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٣,٩٢٩,٣٨٠	١,٤٩٩,٥٢١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢١٨,٥١٤)	(٦٨٣,٠٠٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٣,٧١٠,٨٦٦	٨١٦,٥١٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٦٣,١١٢	-	المتحصل من بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	١,٠٥٩,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٥٩,٠٠٠)	-	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٤٢٥)	(٦٠٠)	(شراء) موجودات ثابتة
-	(٦,٧٤٥)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٤٩٦,٣١٣)	١,٠٥١,٦٥٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٣,٤٥٥,٩٨٩)	-	(النقص) في بنك دائن
(٣,٤٥٥,٩٨٩)	-	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٢٤١,٤٣٦)	١,٨٦٨,١٧١	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤٠٢,٧٢٠	١٦١,٢٨٤	نقد لدى البنوك - بداية السنة
١٦١,٢٨٤	٢,٠٢٩,٤٥٥	نقد لدى البنوك - نهاية السنة
		عمليات غير نقدية :
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	النقص في راس المال المدفوع
-	٢,٤٠٦,٩٩٤	دفعات لاطفاء خسائر متراكمة
-	٧,٤٠٦,٩٩٤	

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست الشركة في الأردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الأردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم زيادة رأس المال إلى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، واستكملت الإجراءات القانونية لزيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ ، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١١ ، الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار ليصبح ١٥ مليون دينار ، وقد تم استكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ١٥ حزيران ٢٠١١ .

- ان غايات الشركة تتمثل في ما يلي:

- المساهمة بشركات أخرى.
- مشاركة الأفراد و الشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة.
- وساطة مالية.
- التمويل على الهامش.
- إمتلاك و إستئجار و تأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة.
- إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

- تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧ .

- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٢ .

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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 ٢٠١٠ بإستثناء أثر ما هو وارد في الإيضاح (٢١- أ) حول القوائم المالية وأثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩
والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية اكما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار . لم يكن لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أثر جوهري على مبالغ وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المالية الواردة في القوائم المالية للشركة ، حيث قامت الشركة بتحويل الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبيعها الى البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) بالكلفة خلال العام ٢٠١١ .

ب - تحقق الإيرادات

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر بها في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين لتلك الشركات .

تؤخذ فوائد التعامل بالهامش إلى قائمة 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وأخذ التدني في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم قيد التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد ووفقاً لتقديرات الإدارة وحسب أعمار الذمم كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

- و - 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بمعدل ٢٠% .
- ز - 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 او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او 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.
- ح - 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبيا 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- ط - المعاملات بالعملات الأجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل الى قائمة الدخل .

- ي - إيرادات ومصاريف الفوائد
يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد بموجب أساس الاستحقاق .
- يتم احتساب الفوائد على الحسابات الجامدة لدمج عملاء الوساطة المالية المدينة وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات كديون غير عاملة يتم التوقف عن تسجيل الفوائد.
- ك - 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.
- ل - التقااص
يتم اجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.
- م - الموجودات الثابتة
تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم والتدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها بنسب سنوية تتراوح بين ١٠% و ٢٠% ، ويتم قيد مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل كما يتم احتساب إستهلاك الموجودات الثابتة عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للإستخدام
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمة الموجودات الى القيمة القابلة للاسترداد وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة كما بتاريخ القوائم المالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم قيد التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة بإعتباره تغييراً في التقديرات .
- تظهر الإرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو شطب أي من الموجودات الثابتة ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل .
- يتم إستبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .
- ص - الموجودات غير الملموسة
تشمل الموجودات غير الملموسة ، بإستثناء الشهرة على برامج أنظمة حاسب آلي وبرامج محاسبية .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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 باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم أخذ أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات تدل على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء الانظمة و البرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر و بمعدل ٢٠% سنويا .
- ع - احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ف - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل .

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 أن 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعلماء الوساطة المالية 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 وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً 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 .

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٦٠,٩٣٣	٩٩٥,١٠٣
٣٥١	٦,٥٠٠
-	١,٠٢٧,٨٥٢
١٦١,٢٨٤	٢,٠٢٩,٤٥٥

البنك الاهلي الأردني - جاري
البنك التجاري الأردني - جاري
البنك الاهلي الاردني - وديعة لأجل *

- * إن الوديعة لأجل تمثل وديعة مربوطة بشكل شهري لدى البنك الأهلي (الشركة المالكة) تجدد تلقائياً بفائدة ٣/٥ % .

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦,٠٩٤,٠٩٨	٦,٠٦٦,٠٩٣
١٦,٠٤٢,١٦٦	١٤,٧٦٦,٤٨٠
٢٢,١٣٦,٢٦٤	٢٠,٨٣٢,٥٧٣
(١,٨٦٢,٩٢٩)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)
٢٠,٢٧٣,٣٣٥	١٤,٣٣٢,٥٧٣

(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 حداً الأقصى ١١% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١,٧٦٠,٩٦٤ دينار.
 - اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار.
 - اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٠٩٣,٩١٨ دينار
 - ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٦ %.
- ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	١,٨٦٢,٩٢٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة
١,٣٦٢,٩٢٩	٤,٦٣٧,٠٧١	الرصيد في نهاية السنة
١,٨٦٢,٩٢٩	٦,٥٠٠,٠٠٠	

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 :

٢٠١٠	٢٠١١	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ ايام
٣٣١,٢٥٩	٦,٣٧٦	٣١ ايام - ٩٠ يوم
١٠٣,٤٥٢	٣٦,٢٢٩	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
١٤٨,٧٧٨	١٩,٦٠٦	١٨١ يوم - ٣٦٥ يوم
٦٤٣,٣٤٢	٣٥٠,٦٩٥	٣٦٥ يوم فاكثر *
٤,٨٦٧,٢٦٧	٥,٦٥٣,١٨٧	
٦,٠٩٤,٠٩٨	٦,٠٦٦,٠٩٣	
١٦,٠٤٢,١٦٦	١٤,٧٦٦,٤٨٠	ذمم عملاء الهامش
٢٢,١٣٦,٢٦٤	٢٠,٨٣٢,٥٧٣	المجموع **

* منها مبلغ ٣,٢١٩,٧٢٦ دينار تمثل ذمم شركات ذات علاقة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما أن هنالك ذمة لعميل بمبلغ ٦٨٦,٦٤٣ دينار مغطاه بضمان عقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

** يشمل إجمالي الذمم ٥,٦٢٧,٥١٤ دينار تم تصنيفها ضمن الحسابات غير العاملة في دفاتر الشركة ، دون إقطاع أي مخصصات إضافية كونها مغطاة بضمانات كافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٦ - أرصدة مدينة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	تأمين مدفوع مقدماً
٧,٣٧٢	٨,١١٣	أمانات ضريبة دخل
٣,٦٠٠	٧,٢٠٠	مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
٥,٠٩٧	٤,١٣٩	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٤,١٥٩	٤,١٢٦	تأمينات مستردة
٢٧٥	٣١٠	اخرى
١,٢٠٠	-	
٢١,٧٠٣	٢٣,٨٨٨	

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

٣١ كانون الأول				
٢٠١٠		٢٠١١		
عدد الأسهم	القيمة	عدد الأسهم	القيمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٥٩,٠٠٠	١,٠٥٩,٠٠٠	-	-	اسهم غير متداولة في بورصة عمان
				شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع

قامت الشركة ببيع هذه الاسهم للشركة المالكة خلال العام ٢٠١١ بالكلفة .

٨ - 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 .

٩ - موجودات ثابتة
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	المجموع باستثناء الأرض	سيارات	أجهزة حاسب اللي	آلات ومعدات	اثاث	مباني وتحسيناتها	أرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٧٣,٧٩٠	١,٩٧٣,٧٩٠	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٣,٥٠٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٣٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
٦٠٠	٦٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	-
٣,٧٧٤,٣٩٠	١,٩٧٤,٣٩٠	٥,٢٠٠	٧٣,١٢٦	٣٣,٥٠٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٣٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
(٢١٠,٧١٢)	(٢١٠,٧١٢)	(١,٤٩٥)	(٤٧,٩٥٣)	(١٩,٠٨٢)	(١١,٩٩٧)	(١٣٠,١٨٥)	-
(٩٣,٠٥٣)	(٩٣,٠٥٣)	(٧٨٠)	(١٢,٩١٩)	(٤,٩٥٥)	(٣,٣٨٩)	(٧١,٠١٠)	-
(٣٠٣,٧٦٥)	(٣٠٣,٧٦٥)	(٢,٢٧٥)	(٦٠,٨٧٢)	(٢٤,٠٣٧)	(١٥,٣٨٦)	(٢٠١,١٩٥)	-
٣,٤٧٠,٦٢٥	١,٦٧٠,٦٢٥	٢,٩٢٤	١٢,٢٥٤	٩,٠١٣	١٧,١٢٢	١,٦٢٩,٣١١	١,٨٠٠,٠٠٠
٣,٧٧٣,٣٦٥	١,٩٧٣,٣٦٥	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٢,٦٢٥	٣٢,٥٠٨	١,٨٣٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
٤٢٥	٤٢٥	-	-	٤٢٥	-	-	-
٣,٧٧٣,٧٩٠	١,٩٧٣,٧٩٠	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٣,٥٠٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٣٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
(١١٦,٢٤٧)	(١١٦,٢٤٧)	(٧١٥)	(٣٣,٥٦٨)	(١٤,١٨١)	(٨,٦٠٨)	(٥٩,١٧٥)	-
(٩٤,٤٦٥)	(٩٤,٤٦٥)	(٧٨٠)	(١٤,٣٨٥)	(٤,٩٠١)	(٣,٣٨٩)	(٧١,٠١٠)	-
(٢١٠,٧١٢)	(٢١٠,٧١٢)	(١,٤٩٥)	(٤٧,٩٥٣)	(١٩,٠٨٢)	(١١,٩٩٧)	(١٣٠,١٨٥)	-
٣,٥٦٣,٠٧٨	١,٧٦٣,٠٧٨	٣,٧٠٥	٢٤,٥٧٣	١٣,٩٦٨	٢٠,٥١١	١,٧٠٠,٣٢١	١,٨٠٠,٠٠٠
٦٠٠	٦٠٠	١٥	٢٠	١٥	١٥-١٠	١٥-٢	-

بلغت القيمة الدفترية للموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٢٩,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ .

الاستهلاك المتركم :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتركم :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتركم :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما
في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
نسبة الاستهلاك السنوية %

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

برامج اجهزة الحاسب الالى	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨٨,٧٣٦	٨٨,٧٣٦
-	٦,٧٤٥
٨٨,٧٣٦	٩٥,٤٨١

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

(٤٠,٨٨٦)	(٥٨,٦٣١)
(١٧,٧٤٦)	(١٨,٣٤٢)
(٥٨,٦٣٢)	(٧٦,٩٧٤)

الاطفاء المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

٣٠,١٠٤	١٨,٥٠٨
٢٠	٢٠

صافي القيمة الدفترية كما
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

نسبة الإطفاء السنوية %

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,١٥٨,٤٢٣	٧٦٢,٦٤٨
١١٤,٥٠٠	٦٣,٠٠٠
١,٢٧٢,٩٢٣	٨٢٥,٦٤٨

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 ٢٠١١ و ٢٠١٠.

١٢ - ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦,٤١٢	٦,٩٩٥
٣٦,٦٦١	-
١٢١,٠١٥	٤٤,٤٣٥
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
٥,٤٩٥	١٠,٤٤٠
٢٢١,٥٨٣	١١٣,٨٧٠

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

١٣- ضريبة الدخل
أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
-	٥٨٤,١٨٦	ضريبة دخل مدفوعة
(٢١٨,٥١٤)	(٦٨٣,٠٠٥)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٥٤٨,٥٩٥	٣٧٧,٨٤٥	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
٢٥٤,١٠٥	-	الرصيد في نهاية السنة
٥٨٤,١٨٦	٢٧٩,٠٢٦	

إن رصيد المخصص الظاهر في قائمة الدخل هو كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	ضريبة دخل سنوات سابقة
٥٤٨,٥٩٥	٣٧٧,٨٤٥	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
٢٥٤,١٠٥	-	
٨٠٢,٧٠٠	٣٧٧,٨٤٥	

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١١ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة من سنوات سابقة ، وبراى الادارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وذلك لعدم تيقن الادارة من الاستعادة منها في المستقبل القريب .

١٤- رأس المال المدفوع

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١١ ، الموافقة على تخفيض رأس المال للشركة بمبلغ ٥ مليون دينار ليصبح ١٥ مليون دينار و تحويل هذا المبلغ إلى حساب جاري المالك ، وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ١٥ حزيران ٢٠١١ ، وقد قامت الشركة بتنفيذ قيود التخفيض في دفاترها بتاريخ ٥ تموز ٢٠١١ وذلك بعد انتهاء الفترة القانونية من تاريخ موافقة وزارة الصناعة والتجارة للاعتراض على تخفيض رأس المال من قبل دائني الشركة.

١٥- دفعات لإطفاء الخسائر المتراكمة

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١١ اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ والبالغة ٩,٤٠٢,٣٩٥ دينار وذلك عن طريق إغلاق الرصيد القائم في حساب دفعات لإطفاء الخسائر المتراكمة البالغ ١١,٨٠٩,٣٨٩ دينار والذي يمثل المبلغ الذي تم تحويله خلال العام ٢٠٠٧ من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) وتحويل الرصيد المتبقي والبالغ ٢,٤٠٦,٩٩٤ دينار الى حساب جاري المساهم .

١٦ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣٠,٧٠٠	٢٦٣,١٢٠	رواتب واجور
٦٨,٩٦٠	٢٢,٧٠٠	مكافآت
٢٤,٢٨٨	٢٧,٤٣٤	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٦,٨٠٠	٤,٢٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٥,٨٨٣	١٢,٨٠٧	رسوم تأمين
١٨,٣٢٤	٢٠,٤٩٠	اتعاب مهنية
٢٥,٦٢٠	٢٠,٥٠٠	بريد وهاتف
١١,٣٩٨	١٢,٦٣٥	ايجارات
٣,٢٦٠	٤,٦٠٦	قرطاسية
١١٢,٢١١	١١١,٣٩٤	استهلاكات واطفاءات
١٠,٩٩٦	١٣,٧٢٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٨,١١١	٢٧,١٧٢	صيانة
٢,٥١٣	٤,٢٥٣	ضيافة
١٣,٥٠٢	٧,٥٩٩	رسوم ورخص واشتراقات
٩,٨٨٨	٨,٥٤٤	مصاريف قضائية
٢٨,٠٧٤	٢٤,٧٧٨	اخرى
<u>٦٢٠,٥٢٨</u>	<u>٥٨٥,٩٥٢</u>	

١٧ - ايرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٥٥١	٨٥٥	ايراد صندوق ضمان التسوية
٥٦,٣١٠	٩٤,٠٠٠	بدل ايراد الإيجارات
-	٧٠,١٥٥	أخرى
<u>٥٨,٨٦١</u>	<u>١٦٥,٠١٠</u>	

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجازات	ايرادات فوائد	حسابات جارية مدينية	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٠٨	٢,٢٥٤	٢٧,٠٠٠	٤٩,٢٣٢	٩٩٥,١٠٣	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٥,٠٦٠	٥,٦٧٠	٣٣٩,٢٣٨	-	٣,٧٣٠,٩٢٩	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة)
-	٢٥٧	-	٢٢٣,٠٢٨	-	٤,٩٤٥,٧٣٥	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجازات	ايرادات فوائد	حسابات جارية مدينية	ذمم عملاء الوساطة مدين (دائن)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,١٧٤	٥,٠٧٠	٢٧,٠٠٠	-	١٦٠,٩٣٣	(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	-	٦,٠٤٨,٢٤٨	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة

- بلغت الرواتب والعلاوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ١٠٨,٨٦٤ دينار للعام ٢٠١١ بالإضافة إلى مكافآت مرتبطة بالإنتاجية (٨٢,٨٠٠ دينار للعام ٢٠١٠).

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

- قامت الشركة خلال العام ٢٠١١ بتحويل الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبيعها إلى البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) بالكلفة.

١٩ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٤٥,٠٠٠ دينار مصدره من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

٢٠ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق المساهمين والدين .

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

هذا و تم خلال العام ٢٠١١ تخفيض رأس المال للشركة بمبلغ ٥ مليون دينار وإطفاء الخسائر المتركمة كما يرد في الإيضاحين (١٤ و ١٥) حول القوائم المالية.

ب - مخاطر السيولة

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

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان 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 .

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

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

المجموع	الشركات	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
١٠,١٨٢,٣٣٦	-	١٠,١٨٢,٣٣٦	ديون عليها تدني
١٠,٦٥٠,٢٣٧	٥,٦٧١,٢٣٨	٤,٩٧٨,٩٩٩	ديون عاملة
٢٠,٨٣٢,٥٧٣	٥,٦٧١,٢٣٨	١٥,١٦١,٣٣٥	(يطرح): مخصص التدني
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	
١٤,٣٣٢,٥٧٣	٥,٦٧١,٢٣٨	٨,٦٦١,٣٣٥	
١٢,٣١٧,٩٩٩	٦,٢٧٥,٧٧٣	٦,٠٤٢,٢٢٦	الضمانات: اسهم متداولة

المجموع	الشركات	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول 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	(يطرح): مخصص التدني
(١,٨٦٢,٩٢٩)	(٢٧٥,٦٥٩)	(١,٥٨٧,٢٧٠)	
٢٠,٢٧٣,٣٣٥	٨,٣٧٢,٣٢٧	١١,٩٠١,٠٠٨	
٢٣,٧٩٨,٧٤٩	٩,١١٥,٥٣٤	١٤,٦٨٣,٢١٥	الضمانات: 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 واجراء 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

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر على القوائم المالية :

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:

- يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية
- يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة
- يحتوي على متطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلقة بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب استخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

يتطلب إحتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١١

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

أول تموز ٢٠١٣

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول تموز ٢٠١٢

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرّية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩
والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية المرحلية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار . لم يكن لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أثر جوهري على مبالغ وإفصاحات الموجودات والمطلوبات المالية الواردة في القوائم المالية للشركة ، حيث قامت الشركة بتحويل الموجودات المالية المتوفرة للبيع الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبيعها الى البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) بالكلفة خلال العام ٢٠١١ .

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .