

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٧

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٢٢٨

إلى المساهم
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 ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم 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 لتمكينها 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.

نعتمد 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 ٢٠١٢ واداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

دبليو آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

دبليو آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - الاردن

٣١ آذار ٢٠١٣

قائمة (أ)

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

المطلوبات	٣١ كانون الأول		الموجودات	٣١ كانون الأول	
	دينار	٢٠١٢		دينار	٢٠١٢
المطلوبات المتداولة:					
ذمم دائنة	٨٢٥,٦٤٨	٧٩٣,٧٠٠	٤	٢,٨٧٧,١٣٢	ذمم لدى البنوك
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٨٧٠	٧١,١٦٤	٥	٦,٣٣٢,٥٧٣	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢	٦	٧٩,١٦٤	أرصدة مدينة أخرى
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٢١٨,٥٤٤	٨٧٧,٠٨٦	٧	٩,٣٠٥,٢٠٣	مجموع موجودات متداولة
جاري المساهم	٧,٤٠٦,٩٩٤	٣,٠٣٣,٦٨٧	٨	٣,٣٥٣,٢١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
حقوق المساهم - قائمة (ج)				٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
راس المال المدفوع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١,٨٠٠,٠٠٠	الممتلكات والمعدات:
الاحتياطي الاجباري	٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨		٢,٠٣٩,٦٤٠	أرض
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠		(٣٩٢,٣٩٧)	ممتلكات ومعدات - بالكلفة
(الخصائر) المتراكمة	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٣,٤١٩,٧٤١)		١,٦٧٠,٦٢٥	ينزل: الاستهلاك المتراكم
صافي حقوق المساهم	١١,٢٧٤,٥١١	١٢,٢٢٨,٠٧٧		٣,٤٤٧,٢٤٣	صافي القيمة الفترية للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهم	١٩,٩٠٠,٠٤٩	١٦,١٣٨,٨٥٠		٨,١٩١	مجموع الممتلكات والمعدات
				١٩,٩٠٠,٠٤٩	موجودات غير ملموسة - بالصفائي
				١٦,١٣٨,٨٥٠	مجموع الموجودات

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

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣٩,٤٩٤	١٤٥,٣٩٤	صافي عمولات الوساطة المالية
(٩,٥٧٥)	(٨,٦٤٢)	(ينزل): رسوم ورخص الوساطة المالية
(٧,٠٨١)	(٣,٩١٧)	صندوق ضمان المستثمرين
(١,٢٥٠)	(٩٦٩)	غرامات عقود مرتجعة
٢٢١,٥٨٨	١٣١,٨٦٦	صافي عمولات الوساطة المالية
٨٤٨,٣٧١	٤٩٢,٢٣٢	يضاف: إيرادات الفوائد
١٦٥,٠١٠	٩٩,٤٩٥	١٥ إيرادات أخرى
(٧,٤٠٨)	(٩,١٣٥)	(ينزل): مصاريف فوائد وعمولات بنكية
(٤,٦٣٧,٠٧١)	(٣,٢٩٠,٧٤٢)	٥ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨٥,٩٥٢)	(٧٠٨,٤١٣)	١٤ مصاريف إدارية وعمومية
(٣,٩٩٥,٤٦٢)	(٣,٢٨٤,٦٩٧)	(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
(٣٧٧,٨٤٥)	(١٣٥,٠٤٤)	١٣ ضريبة الدخل للسنة والسنوات السابقة
(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٣,٤١٩,٧٤١)	(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - 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 المساهم

وصف	رأس المال		الاحتياطي		دفعات لإطفاء		احتياطي مخاطر		المتراكمة		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	١١,٢٧٤,٥١١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٣,٢٦٠	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	٢٦٣,٢٦٠	-	١١,٢٧٤,٥١١
الرصيد في بداية السنة	(٣,٤١٩,٧٤١)	-	-	-	-	-	-	(٣,٤١٩,٧٤١)	-	-	(٣,٤١٩,٧٤١)
(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)	٤,٣٧٣,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٣,٣٠٧	-	-	٤,٣٧٣,٣٠٧
إطفاء الخسائر المتراكمة من جاري المساهم *	١٢,٢٢٨,٠٧٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٣,٢٦٠	(٣,٤١٩,٧٤١)	(٣,٤١٩,٧٤١)	٢٦٣,٢٦٠	-	١٢,٢٢٨,٠٧٧
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٠٥٤,٨١٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٢٦٣,٢٦٠	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	٢٦٣,٢٦٠	(١١,٨٠٩,٣٨٩)	٢٣,٠٥٤,٨١٢
الرصيد في بداية السنة	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	-	-	(٤,٣٧٣,٣٠٧)
(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
تخفيض رأس المال ***	(٢,٤٠٦,٩٩٤)	-	-	-	(١١,٨٠٩,٣٨٩)	-	٩,٤٠٢,٣٩٥	٩,٤٠٢,٣٩٥	-	-	(٢,٤٠٦,٩٩٤)
إطفاء الخسائر المتراكمة والمحول إلى حساب جاري المساهم ***	١١,٢٧٤,٥١١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٦٣,٢٦٠	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	٢٦٣,٢٦٠	-	١١,٢٧٤,٥١١
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٠٥٤,٨١٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٢٦٣,٢٦٠	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	٢٦٣,٢٦٠	(١١,٨٠٩,٣٨٩)	٢٣,٠٥٤,٨١٢

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٢ الموافقة على اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغة ٢٠١٧,٣٠٧ دينار وذلك بقدها على حساب جاري المساهم .

** 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 المساهم .

*** قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١١ اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والبالغة ٢٠١٠,٣٩٥ 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 الأهلي الاردني (الشركة المالكة) وتحويل الرصيد المتبقي والبالغ ٢,٤٠٦,٩٩٤ دينار إلى حساب جاري المساهم .

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
ايضاحات 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 . 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 ، كما 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 اجراءات تخفيض راس 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 إستنجاز 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ .

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 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 اعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، باستثناء اثر تطبيق ما يرد بالإيضاح (٢١ - أ) .

ب - تحقق الإيرادات

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحسب 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 وتحسب على اساس يومي وتقيد شهرياً وبنسبة فائدة حداً الأقصى ١١% .

ج - الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية السنوية 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 الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وأخذ التدني في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات 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 على 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% سنوياً .

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 المتراكمة 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

ي - إيرادات ومصاريف الفوائد
يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد بموجب أساس الاستحقاق .

يتم احتساب الفوائد على الحسابات الجامدة لذمم عملاء الوساطة المالية المدينة وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات كديون غير عاملة يتم التوقف عن قيد 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 - التقاوص
يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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 .

م - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم اثبات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم أخذ اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي .

ص - احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لمتطلبات الشركة المالكة .

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 تقدير اتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية وبموجب متطلبات 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 أخذ 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	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩٩٥,١٠٣	١,٧٣٤,٦٧٥
٦,٥٠٠	١٢٠
١,٠٢٧,٨٥٢	١,١٤٢,٣٣٧
٢,٠٢٩,٤٥٥	٢,٨٧٧,١٣٢

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

* إن الوديعة لاجل مربوطة شهرياً لدى البنك الأهلي (الشركة المالكة) وتجدد تلقائياً بفائدة ٤% .

٥ - ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦,٠٦٦,٠٩٣	٦,٠١٦,٦٥٣
١٤,٧٦٦,٤٨٠	١٠,١٢٢,٩٩٦
٢٠,٨٣٢,٥٧٣	١٦,١٣٩,٦٤٩
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٧٩٠,٧٤٢)
١٤,٣٣٢,٥٧٣	٦,٣٤٨,٩٠٧

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 ٢٠١٢ هي كما يلي :

اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦,١٠٠,٢٩٣ دينار.

اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٠,١٢٢,٩٩٦ دينار ، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم أو ضمانات عقارية بلغت ٥,٨٩٣,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل .

ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١١		٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٦٢,٩٢٩	٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٦٢,٩٢٩	٦,٥٠٠,٠٠٠
٤,٦٣٧,٠٧١	٣,٢٩٠,٧٤٢	٤,٦٣٧,٠٧١	٣,٢٩٠,٧٤٢
٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٩٠,٧٤٢	٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٩٠,٧٤٢

الرصيد في بداية السنة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

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 متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشونها :

ذمم عملاء الوساطة المالية		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦,٣٧٦	-	١ يوم - ٣٠ ايام
٣٦,٢٢٩	-	٣١ ايام - ٩٠ يوم
١٩,٦٠٦	-	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
٦,٠٠٣,٨٨٢	٦,٠١٦,٦٥٣	١٨١ يوم فاكثر *
٦,٠٦٦,٠٩٣	٦,٠١٦,٦٥٣	
١٤,٧٦٦,٤٨٠	١٠,١٢٢,٩٩٦	ذمم عملاء الهامش
٢٠,٨٣٢,٥٧٣	١٦,١٣٩,٦٤٩	المجموع

* منها ٣,١٧٣,٥٨٥ دينار ذمم أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وإن الشركة بصدد توقيع تسوية مع العميل (٣,٢١٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦ - أرصدة مدينة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,١١٣	١٠,٤٧٢	تأمين مدفوع مقدماً
٧,٢٠٠	١٠,٨٠٠	أمانات ضريبة دخل
٤,١٣٩	٧,٢٩٣	مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
٤,١٢٦	٤,٢٢٠	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٣١٠	٣١٠	تأمينات مستردة
-	٤٦,٠٦٩	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
٢٣,٨٨٨	٧٩,١٦٤	

٧ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تم خلال العام ٢٠١٢ شراء سندات خزينة محلية بقيمة اسمية ٣,٤ مليون دينار ، علماً بأن تاريخ إستحقاق هذه السندات يتراوح ما بين ٨ تشرين الأول ٢٠١٣ الى ٤ تشرين الثاني ٢٠١٥ . وتتراوح معدلات الفائدة السنوية على هذه السندات من ٦/١٨% الى ٨/٣% .

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 - الممتلكات والمعدات
يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	المجموع باستثناء الأرض	سيارات	أجهزة حاسب التي	آلات ومعدات	اثاث	مباني وتحسيناتها	أرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٧٤,٣٩٠	١,٩٧٤,٣٩٠	٥,٢٠٠	٧٣,١٢٦	٣٣,٥٥٠	٣٢,٥٥٨	١,٨٣٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
٦٥,٢٥٠	٦٥,٢٥٠	-	٨,٥٠١	١٠,١٦٩	٢٣,٨٢٢	٢٢,٧٥٨	-
٣,٨٣٩,٦٤٠	٢,٠٣٩,٦٤٠	٥,٢٠٠	٨١,٦٢٧	٤٣,٧١٩	٥٦,٣٨٠	١,٨٥٣,٢٦٤	١,٨٠٠,٠٠٠
(٣٠٣,٧٦٥)	(٣٠٣,٧٦٥)	(٢,٢٧٥)	(٦٠,٨٧٢)	(٢٤,٠٣٧)	(١٥,٣٨٦)	(٢٠١,١٩٥)	-
(٨٨,٦٣٢)	(٨٨,٦٣٢)	(٧٨٠)	(٧,٧٦٠)	(٥,١٠٠)	(٣,٦٩٧)	(٧١,٢٩٥)	-
(٣٩٢,٣٩٧)	(٣٩٢,٣٩٧)	(٣,٠٥٥)	(٦٨,٦٣٢)	(٢٩,١٣٧)	(١٩,٠٨٣)	(٢٧٢,٤٩٠)	-
٢,٤٤٧,٢٤٣	١,٦٤٧,٢٤٣	٢,١٤٥	١٢,٩٩٥	١٤,٠٨٢	٣٧,٢٤٧	١,٥٨٠,٧٧٤	١,٨٠٠,٠٠٠
٣,٧٧٣,٧٩٠	١,٩٧٣,٧٩٠	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٣,٥٥٠	٣٢,٥٥٨	١,٨٣٠,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
٦٠٠	٦٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	-
٣,٧٧٤,٣٩٠	١,٩٧٤,٣٩٠	٥,٢٠٠	٧٣,١٢٦	٣٣,٥٥٠	٣٢,٥٥٨	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	٢,٩٢٥	١٢,٢٥٤	٩,٠١٣	١٧,١٢٢	١,٦٢٩,٣١١	١,٨٠٠,٠٠٠
		١٥	٢٠	١٥	١٥-١٠	١٥-٢	-

نسبة الاستهلاك السنوية %

بلغت القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٢,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (٢٩,٥٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

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

برامج اجهزة الحاسب الالي	
٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨٨,٧٣٦	٩٥,٤٨١
٦,٧٤٥	-
٩٥,٤٨١	٩٥,٤٨١
(٥٨,٦٣١)	(٧٦,٩٧٤)
(١٨,٣٤٢)	(١٠,٣١٦)
(٧٦,٩٧٤)	(٨٧,٢٩٠)
١٨,٥٠٨	٨,١٩١
٢٠	٢٠

الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

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

صافي القيمة الدفترية كما
٣١ كانون الأول

نسبة الإطفاء السنوية %

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٦٢,٦٤٨	٧٩٠,١١٥
٦٣,٠٠٠	٣,٥٨٥
٨٢٥,٦٤٨	٧٩٣,٧٠٠

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

* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها أو استردادها من قبل عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

١٢ - أرصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦,٩٩٥	١٥,٦٦٤
٤٤,٤٣٥	٣,٥٠٠
٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
١٠,٤٤٠	-
١١٣,٨٧٠	٧١,١٦٤

اتعاب مهنية واستشارية
مصاريف مستحقة
ايجارات مقبوضة مقدماً
اخرى

١٣- ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٨٤,١٨٦	٢٧٩,٠٢٦	ضريبة دخل مدفوعة
(٦٨٣,٠٠٥)	(٤٠١,٨٤٨)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٧٧,٨٤٥	١١٥,٤٨٩	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
-	١٩,٥٥٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢	

إن رصيد المخصص الظاهر في قائمة الدخل هو كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٧٧,٨٤٥	١١٥,٤٨٩	مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
-	١٩,٥٥٥	
٣٧٧,٨٤٥	١٣٥,٠٤٤	

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ 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 ، هذا وقامت الشركة بقيد مخصص بمبلغ ١٩,٥٥٥ دينار للعام ٢٠١٢ ودفع ٧,٣٣٣ دينار كدفعة مقدمة عن العام ٢٠١٢ تماشياً مع متطلبات قانون ضريبة الدخل والمبيعات . وبراى الإدارة والمستشار الضريبي إن مخصص ضريبة الدخل المأخوذ في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١٤ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٣,١٢٠	٣٤٦,٤٠٦	رواتب واجور
٢٢,٧٠٠	٧,٤٠٢	مكافآت
٢٧,٤٣٤	٣٦,٠٦١	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,٢٠٠	-	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٢,٨٠٧	١٦,٦٧٧	رسوم تأمين
٢٠,٤٩٠	٢٠,٥١٠	اتعاب مهنية
٢٠,٥٠٠	١٦,٠٣٢	بريد وهاتف
١٢,٦٣٥	١٠,٦٧٣	ايجارات
٤,٦٠٦	٥,٢٤٧	قرطاسية
١١١,٣٩٤	٩٨,٩٤٨	استهلاكات واطفاءات
١٣,٧٢٠	١١,٧١٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٧,١٧٢	٢٥,٩٢١	صيانة
٤,٢٥٣	٣,٠٨٩	ضيافة
٧,٥٩٩	١٧,٦٧٨	رسوم ورخص واشتراكات
٨,٥٤٤	٦٧,٠٠٢	مصاريف قضائية
٢٤,٧٧٨	٢٥,٠٥٠	اخرى
<u>٥٨٥,٩٥٢</u>	<u>٧٠٨,٤١٣</u>	

١٥ - ايرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٥٥	١,٢١١	ايراد صندوق ضمان التسوية
٩٤,٠٠٠	٩٤,٠٠٠	بدل ايراد الإيجارات
٧٠,١٥٥	٤,٢٨٤	أخرى
<u>١٦٥,٠١٠</u>	<u>٩٩,٤٩٥</u>	

١٦ - الخسائر المتراكمة

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٢ الموافقة على اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغة ٤,٣٧٣,٣٠٧ دينار وذلك بقيدها على حساب جاري المساهم .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
مصاريـف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايـجارات	ايرادات فوائـد	حسابات جارية مدينة	وديعة لأجل	ذمم عملاء الوساطة مدين
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٣,٤٠٩	١٤,٥٠١	٧٢,٠٠٠	١٠٥,٣٨١	١,١٤٢,٣٣٧	١,٧٣٤,٦٧٥	-
-	١٧,٠٧١	١٥,٠٠٠	١٣٦,١١١	-	-	٥٦٦,٩٧٨
-	١٦,٨٠٠	-	-	-	-	٥,٠٣٩,٦٨٥
٣,٤٠٩	٤٨,٣٧٢	٨٧,٠٠٠	٢٤١,٤٩٢	١,١٤٢,٣٣٧	١,٧٣٤,٦٧٥	٥,٦٠٦,٦٦٣

البنك الاهلي الأردني
(الشركة المالكة)
أعضاء وأقارب أعضاء
مجلس إدارة (الشركة
المالكة) *
شركات مملوكة جزئياً أو
كلياً من قبل أعضاء
مجلس الإدارة **
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١١		
مصاريـف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايـجارات	ايرادات فوائـد	حسابات جارية مدينة	وديعة لأجل	ذمم عملاء الوساطة مدين
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٧,٤٠٨	٢,٢٥٤	٧٢,٠٠٠	٤٩,٢٣٢	١,٠٢٧,٨٥٢	٩٩٥,١٠٣	-
-	١٥,٣٣٤	١٥,٠٠٠	٢٤٥,٦٩٩	-	-	٢,٥١٣,٦١٠
-	٢٣,٢١٩	-	٤٩,٣٢٠	-	-	٤,٨٩٨,٩٩٦
٧,٤٠٨	٤٠,٨٠٧	٨٧,٠٠٠	٣٤٤,٢٥١	١,٠٢٧,٨٥٢	٩٩٥,١٠٣	٧,٤١٢,٦٠٦

البنك الاهلي الأردني
(الشركة المالكة)
أعضاء وأقارب أعضاء
مجلس إدارة (الشركة
المالكة)
شركات مملوكة جزئياً أو
كلياً من قبل أعضاء
مجلس الإدارة **
المجموع

- بلغت الرواتب والعلاوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٢٢٥,٠٨٢ دينار للعام ٢٠١٢.
(١٠٨,٨٦٤ دينار للعام ٢٠١١).

- مُنحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١,٣٦٩,٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة).

- علماً بأن هنالك ذمم مدينة لعملاء وساطة بقيمة ١,٣٤٠ ألف دينار مكفولة من أطراف ذات علاقة بحوالي ٩٨٠ ألف دينار وعليه لم يتم قيد مخصص مقابل المبلغ المكفول حيث أن هنالك مخصصات لقاءها لدى البنك الأهلي الأردني (المساهم).

- هنالك ذمة مدينة لعميل وساطة بقيمة ٣,١٧٣,٥٨٥ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأن الشركة بصدد توقيع تسوية مع العميل (٣,٢١٩,٧٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

* تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات إعتباراً من الأول من آب ٢٠١٢.

** تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات من العام ٢٠٠٨ باستثناء الفوائد المحتسبة على شركتين واللذان تم التوقف عن قيد الفوائد عليهما إعتباراً من الأول من آذار ٢٠١١.

١٨ - إلتزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٣٦٩,٠٠٠ دينار مصدره من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومحكمة بداية حقوق عمان .

١٩ - القضايا المقامة من الشركة

هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦,٠٣٩,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة .

٢٠ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بادارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق المساهمين والدين .

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

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 بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات 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 وادارة 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 بالإلتزامات .

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 ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
١٣,٦٣٣,٧٩٢	٤,٤٩٥,٥٥٧	٩,١٣٨,٢٣٥	ديون عليها تدني
٢,٥٠٥,٨٥٧	١,٨٧٩,٣٤٧	٦٢٦,٥١٠	ديون عاملة
١٦,١٣٩,٦٤٩	٦,٣٧٤,٩٠٤	٩,٧٦٤,٧٤٥	
(٩,٧٩٠,٧٤٢)	(١,٢٧٥,٦٦٠)	(٨,٥١٥,٠٨٢)	(يطرح): مخصص التدني
٦,٣٤٨,٩٠٧	٦,٠٩٩,٢٤٤	١,٢٤٩,٦٦٣	
			الضمانات:
٦,٨٦٦,٣٥٠	٥,٢٧٤,٤٥٧	١,٥٩١,٨٩٣	اسهم متداولة
١,٠٢٥,٠٠٠	-	١,٠٢٥,٠٠٠	عقارات
المجموع	الشركات	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول 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	
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(يطرح): مخصص التدني
١٤,٣٣٢,٥٧٣	٥,٦٧١,٢٣٨	٨,٦٦١,٣٣٥	
			الضمانات:
١٢,٣١٧,٩٩٩	٦,٢٧٥,٧٧٣	٦,٠٤٢,٢٢٦	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 استراتيجيه 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 جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإلغاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقاً لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢) .

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

- لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير لمالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:
- سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
- | | |
|-------------------------|---|
| أول كانون الثاني ٢٠١٥ . | التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الإنتقالية |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ . | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية. |
| 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 . | تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ . | معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) |
| أول كانون الثاني ٢٠١٤ . | تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ . | معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) . |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ . | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة. |
| أول كانون الثاني ٢٠١٣ . | معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) . |

- أول كانون الثاني ٢٠١٤ . التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول تموز ٢٠١٢ . التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض بنود الدخل الشامل .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرّية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

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 .