

عمان في : ٢٠١٤/٣/٣٠

إشارتنا رقم : ٢٠١٤/٢٢٧

السادة بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية السنوية

كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وإستناداً لأحكام المادة رقم (٣٣) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية السنوية لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي الحسابات السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

باسل خريشه
المدير العام
٢٠١٤/٣/٣٠

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

بورصة عمان
السادة أسرة الإدارة والمالية
الدبيوان
٢٠١٤ آذار ٣١
الرقم التسلسلي: ١٤٠٥٩
رقم الملف: ٧٧
الجهة المختصة: ملك الدرا والعلية

الفاضلة رئيس مجلس الإدارة المحترمة

عمان في: ٢٠١٤/٣/٣٠

إشارتنا رقم: ٢٠١٤/٢٢٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية السنوية

كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وإستناداً لأحكام المادة رقم (٤) من تعليمات إفصاح الشركة المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٥، نرفق لكم طياً ما يلي:

١- البيانات المالية السنوية لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي الحسابات السادة / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)- الأردن ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .

٢- تقرير مدققي الحسابات السادة / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)- الأردن الذي يبين فيه رأيهم القانوني في مدى تطبيق شركتنا لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠.

٣- تقرير الإفصاح وإقرارات مجلس الإدارة للبيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٣ وذلك إستناداً لأحكام المادة رقم (٧١) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

باسل خريشه
المدير العام
٢٠١٤/٣/٣٠

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

الفاضلة رئيس مجلس الإدارة المحترمة

عمان في: ٢٠١٤/٣/٣٠

إشارتنا رقم: ٢٠١٤/١٤٨

معالي السيد محمد الحوراني الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

تحية وإحتراماً وبعد ،

إستناداً الى أحكام المادة رقم (٧١) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، نرجو أن نبين لمعاليتكم ما يلي:

١- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢١ وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني، إن شركة الأهلي للوساطة المالية مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، حيث تقوم الشركة بمزاولة أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأعمال التمويل على الهامش في بورصة عمان وذلك بموجب الترخيص الممنوح لها من قبل هيئة الأوراق المالية.

٢- أماكن الشركة الجغرافية

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية، منطقة الشميساني- شارع الأمير شاكور بن زيد، عمارة الأهلية للأوراق المالية الطابق الثالث- بناية رقم (٥٠)، مقابل روضة وهبة تماري، ويبلغ عدد الموظفين فيها (١١) موظفاً، حيث أنه لا يوجد للشركة أية فروع أخرى .
أما بالنسبة لعنوان الشركة فهو كما يلي:

- ص.ب (٩٤٢٠٧٧) عمان (١١١٩٤)

- هاتف: ٥٦٥٤٢٣١/٥٦٥٤٢١٨/٥٦٢٤٣٦١/٥٦٢٤٤٧١

- فاكس: ٥٦٥١٣٥٩/٥٦٢٤٣٦٢

- البريد الإلكتروني: info@ahlibrokerage.com

- الموقع الإلكتروني: www.ahlibrokerage.com



3- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة رقم (41) وبحجم تداول بلغ حوالي 30,96 مليون دينار خلال عام 2013، مقارنة مع المرتبة رقم (33) وبحجم تداول قدره حوالي 38,9 مليون دينار كما بنهاية عام 2012.

جدول يبين حجم تداول الشركة وحصتها من إجمالي تداولات بورصة عمان للسنوات الخمس الماضية

السنة	حجم تداول الشركة دينار أردني	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حصة الشركة من إجمالي التداول %	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة في المملكة
2013	30,962,083	6,060,134,228	0,5%	41	61
2012	38,944,176	3,959,839,268	1%	33	62
2011	70,835,563	5,703,902,245	1,2%	27	65
2010	159,262,602	13,383,081,219	1,2%	27	65
2009	452,448,484	19,341,706,663	2,3%	13	68

4- تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره 10 ملايين دينار أردني خلال عام 2006، وتم زيادة رأس المال إلى 20 مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بنهاية عام 2007. كما وتم خلال عام 2011 تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 5 ملايين دينار ليصبح 15 مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً.

جدول يبين التطور برأسمال الشركة وحقوق مساهمها للسنوات الخمس الماضية

حقوق المساهمين	عام 2009	عام 2010	عام 2011	عام 2012	عام 2013
رأس المال	20,000,000	20,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
إحتياطي إجباري	384,558	384,558	384,558	384,558	384,558
دفعات لإطفاء الخسائر المتراكمة	11,809,389	11,809,389	صفر	صفر	صفر
إحتياطي أخطار مصرفية عامة	263,260	263,260	263,260	263,260	263,260
الأرباح (الخسائر) المدورة	(8,648,290)	(9,402,395)	(4,373,307)	(3,419,741)	(1,218,899)
مجموع حقوق المساهمين	23,808,917	23,054,812	11,274,511	12,228,077	14,428,919

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahlil Brokerage Company

5- تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره (1,218,899) ديناراً خلال عام 2013 مقارنةً مع صافي خسائر بلغت حوالي (3,419,741) دينار كما بنهاية عام 2012.

6- كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

الوظيفة	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد عيسى شكري يوسف خوري
عضو مجلس إدارة	السيد زاهي جميل تلجي فاخوري (لتاريخ 2013/12/31)
عضو مجلس إدارة	السيد معين عزيز نصيف البهو (إعتباراً من 2014/1/1)
عضو مجلس إدارة	السيد باسل نجيب صالح النبر
عضو مجلس إدارة	السيد محمد باسل عبد المجيد خريشه
أمين سر مجلس الإدارة	السيد هاني سليمان فراج

7- كشف بأسماء موظفي الشركة

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي
1.	السيد محمد باسل عبد المجيد خريشة	المدير العام
2.	السيد نزار محمد طاهر عبد الرحيم	مساعد المدير العام لشؤون الوساطة المالية
3.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد
4.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد
5.	السيد إيهاب فضل الله جبرائيل قبعين	وسيط مالي معتمد
6.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط إمتثال
7.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	محاسب رئيسي
8.	السيد محمد رسمي عبد القادر قباجه	موظف التسويق وخدمة العملاء
9.	السيدة إيفيت إميل فرنسيس فليفل	سكرتيره تنفيذية
10.	السيد زياد حسن علي القور	سائق دراجه
11.	السيد علاء أحمد علي السوفاتي	موظف خدمات

8- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها

نرفق لكم طياً الهيكل التنظيمي للشركة حسب الأصول.



9- أعداد وفئات ومؤهلات موظفي الشركة

بلغ عدد موظفي الشركة (11) موظفاً، موزعين حسب الفئات والمؤهلات المبينة أدناه:

أقل من ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس
3	1	7

10- البرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

يبين الجدول أدناه الدورات التدريبية التي حصل عليها موظفو الشركة خلال عام 2013، وهي كما يلي:

عدد المشاركين	اسم الدورة
1	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في التحليل المالي
1	ورشة عمل حول آليات إصدار الصكوك التمويل الإسلامية في الأردن
2	الحوكمة المؤسسية وتقسيماات الاسواق الجديدة في بورصة عمان
7	ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية
2	ورشة عمل بخصوص نظام مركزية المخاطر
7	ورشة عمل بخصوص قانون الضرائب الأمريكي FATCA

11- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

- **مخاطر السوق:** لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي إستثمارات لحسابها الخاص .
- **مخاطر تقلبات أسعار العملات:** إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2012.
- **مخاطر أسعار الفائدة:** من الممكن أن تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها (حسابات الودائع البنكية) نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة عليها.
- **مخاطر الإئتمان:** 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 وذلك حسب قوانين وتعليمات الهيئات الرقابية المختلفة.
- **مخاطر السيولة:** تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات بالإضافة إلى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة إستحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالي، كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة.



12- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2013

استمرت الشركة بتطبيق سياستها الإستراتيجية المتمثلة بإعادة هيكلتها مالياً وإدارياً وخاصةً بعد الأحداث التي شهدتها المنطقة مؤخراً والتي أثرت على ثقة المستثمرين في الأسواق المالية وعزوفهم عن الإستثمار بالأوراق المالية نظراً لكونها من أكثر القطاعات تأثراً بالظروف والأوضاع الإقتصادية والمالية.

كما وواصلت هيئة الأوراق المالية بتطبيق الإجراءات الهادفة لتعزيز الأطر الرقابية لدى شركات الوساطة المالية العاملة في المملكة من خلال مراجعتها الرقابية للتقييم الداخلي لنسب الملاءة المالية لتلك الشركات للتأكد من متانة أوضاعها المالية ولضمان الإجراءات المتبعة من خلالها لإدارة المخاطر لديها.

ومن هنا، فقد واصل مجلس إدارة الشركة بتطوير الإستراتيجيات والسياسات وترتيب أولوياته مع التركيز على إدارة المخاطر وحماية موجوداتها وحقوق مساهميها بالإضافة إلى تطبيق التعليمات الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة والذي من شأنه أن يساهم في زيادة الأرباح على المدى المتوسط والبعيد، مما سيجعل الشركة أكثر إستعداداً وقدرةً على مواجهة الأزمات الإقتصادية والمالية مُستقبلاً.

ونتيجةً لذلك، فقد إستطاعت الشركة خلال عام 2013 من تحقيق نتائج وإنجازات مميزة نتيجةً للجهود المبذولة الهادفة إلى تحقيق التوازن ما بين النمو والربحية مع الإلتزام بالقواعد والسياسات المعتمدة لإدارة المخاطر لضمان جودة وسلامة أصولها، حيث أظهرت النتائج المالية للسنة المنتهية في 2013/12/31 تراجع خسائر الشركة، بالإضافة إلى إنخفاض الذمم المالية المدينة لعملاء الشركة (العادي والهامش) بمقدار 3,9 مليون دينار، ويعزى السبب الرئيس بذلك إلى قيام إدارة الشركة بمتابعة تحصيل الذمم المدينة المتعثرة تاريخياً والحصول على ضمانات كافية من عملائها وذلك من أجل حماية موجوداتها وحقوقها المالية.

أما على صعيد إدارة الشركة لموجوداتها، فقد تم استثمار الفوائض بسندات الخزينة الاردنيه ذات العائد المضمون ، كما وأسفرت جهود الإدارة على تحقيق تخفيض في المصروفات الإدارية والعمومية بنسبة 3% تقريباً، حيث تم الأخذ بالإعتبار عند تنفيذ إجراءات خفض النفقات أن لا تؤثر بأي شكلٍ من الأشكال على مستوى الخدمات المقدمة لعملاء الشركة.

ونتيجةً للجهود المبذولة أعلاه، فقد إنعكس ذلك إيجابياً على النسب المالية للشركة بحيث إرتفعت نسب الملاءة المالية للشركة إلى حدود 96% بنهاية عام 2013 والتي تعتبر أعلى من الحد الأدنى المقبول من هيئة الأوراق المالية والبالغ 75%، والذي يُشير إلى متانة القاعدة الرأسمالية للشركة

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

13- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2013

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 17 نيسان 2013 الموافقة على إطفاء رصيد الخسائر المترجمة كما في 31 كانون الأول 2013 البالغة 3,419,741 دينار، وذلك عن طريق قيدها على حساب جاري المساهم والبالغ 3,033,687 دينار كما في 31 كانون الأول 2012، بالإضافة إلى قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل مبلغ 386,054 دينار وتسديده نقداً في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المترجمة للشركة.

14- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

جدول يبين الأرباح والخسائر المحققة بالإضافة إلى الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

السنة	الأرباح (الخسائر) دينار أردني	الأرباح النقدية الموزعة	صافي حقوق الملكية دينار أردني
2013	(1,218,899)	-	14,428,919
2012	(3,419,741)	-	12,228,077
2011	(4,373,307)	=	11,274,511
2010	(754,105)	-	23,054,812
2009	1,778,746	-	23,808,917

15- خطة العمل المستقبلية للشركة

- الإستمرار ببذل كافة الجهود لتحصيل أموال الشركة المستحقة على حسابات العملاء المتعثرين (العادي والهامش) بما يحفظ حقوق الشركة ومساهميها وذلك إما من خلال زيادة الضمانات (عينية/أسهم) و/أو أي إجراء قانوني آخر .
- الإلتزام بكافة متطلبات الجهات الرقابية المختلفة.
- العمل على إستكمال تطوير عمليات أمن نظام الوساطة والنظام التشغيلي التقني للمعلومات والبيانات الخاصة بعملياتها وتحسين إجراءات الأمن والحماية الإلكترونية بالشركة حسب المعايير المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية.
- الإستمرار بتحديث أدلة سياسات وإجراءات العمل والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال الشركة.
- العمل على تسويق خدمات الشركة الإستثمارية وتكثيف الزيارات الميدانية لعملائها القائمين بالإضافة إلى إستقطاب عملاء جدد بهدف زيادة إيرادات الشركة .

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahii Brokerage Company

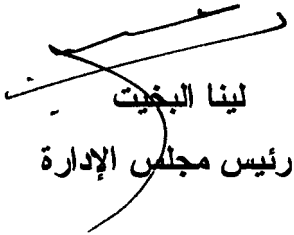
- التركيز على الكادر الوظيفي الحالي وإيادهم بدورات مختلفة بهدف الإستمرار بتقديم الخدمات الإستثمارية للعملاء بكفاءة ومهنية عالية .


16- أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت الأتعاب التي تقاضاها مدقق الحسابات الخارجي للشركة خلال عام 2013 ما مقداره 15,446/850 دينار (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات)، حيث تم دفع مبلغ وقدره 7,723/425 دينار خلال عام 2013 والذي يُمثل بدل أتعاب التدقيق عن النصف الأول من عام 2013.
- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة المستحقة عن عام 2013 ما مقداره 7,723/425 دينار والتي تمثل الدفعة الثانية عن عام 2013.
- قامت الشركة خلال الربع الثاني من عام 2013 بتجديد إتفاقية (Engagement Letter) مع مدققي حسابات الشركة وذلك بهدف تقديم خدماتهم فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية، حيث بلغت قيمة الأتعاب المستحقة له ما مقداره (2,320) ديناراً (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات).

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

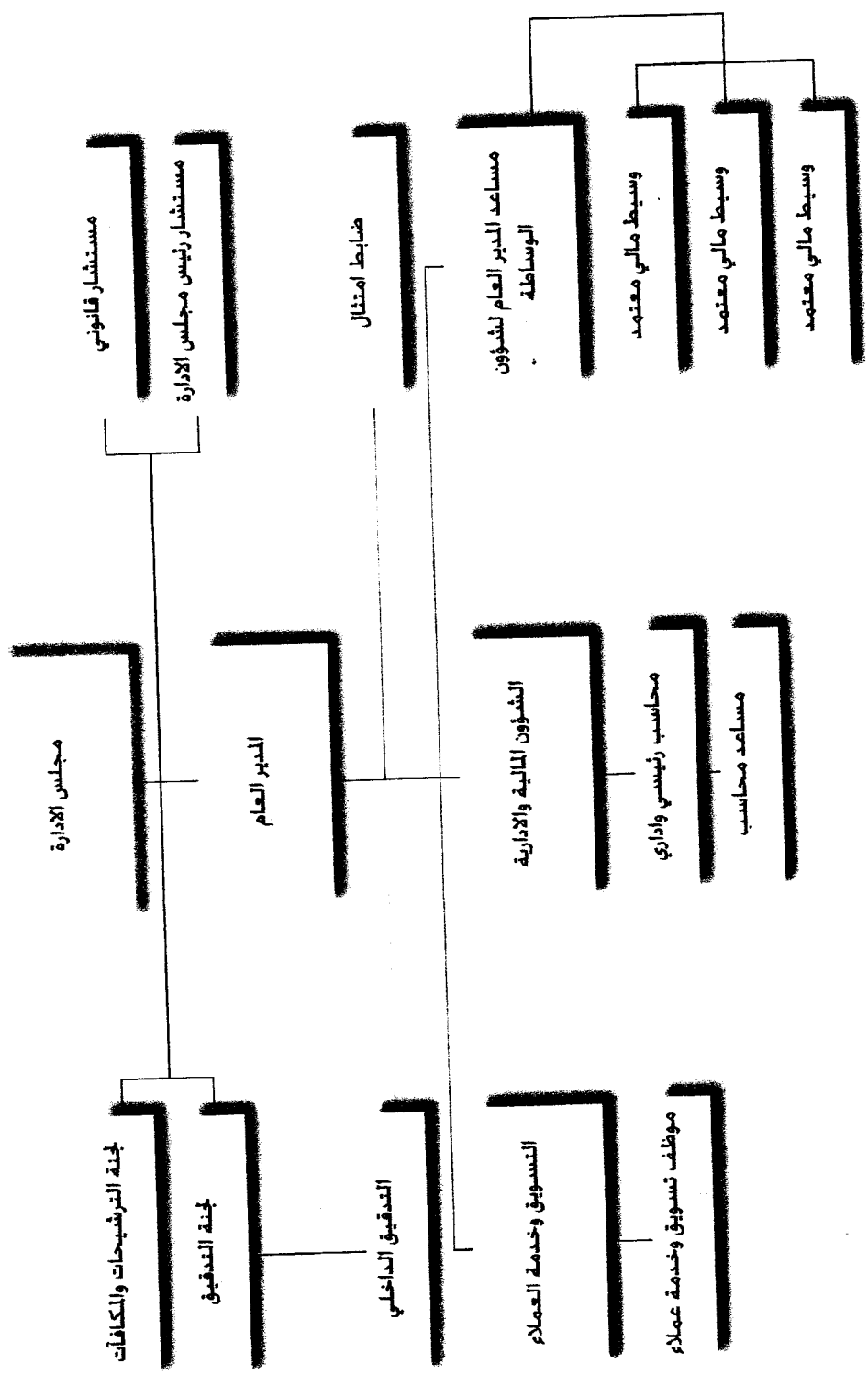
وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


لينا البجيت
رئيس مجلس الإدارة


باسل خريشه
المدير العام

شركة الأهلي للموساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للموساطة المالية



رئيس مجلس الادارة

المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

١. يقر مجلس إدارة الشركة، وحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

لينا نجيب البخيت
رئيس مجلس الإدارة

عيسى شكري خوري
نائب رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز البهو
عضو

باسل نجيب النبر
عضو

8/8/2017

"محمد باسل" عبد المجيد خريشه
عضو

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

Deloitte.

Audit

Ahli Brokerage Company

Agreed-Upon Procedures

Anti-Money Laundering

March 2014

أحمد بن محمد
مدير
شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

Applying Agreed-Upon Procedures

To the General Manager
Ahli Brokerage Company
(Private Shareholding Company)
Amman, Jordan

March 6 , 2014

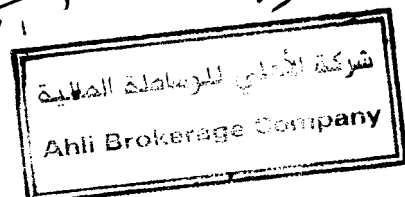
Dear Sir,

We have performed the procedures agreed with you and enumerated here below, with respect to compliance with Regulation No. 46/2007. 'Instructions on Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing in Securities Activities' issued by the Jordan Securities Commission (herein after called the 'instructions'), solely to assist you in assessing the compliance with the said instructions during the year ended December 31st, 2013. Ahli Brokerage Company (herein after called the 'Company') is responsible for developing policies and procedures and implementing those policies and procedures to comply with the instructions. This agreed-upon procedures engagement was conducted in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements.

Procedures

We conducted the following procedures to be performed over selected processes, systems and controls across the business units of the Company.

- | No. | Agreed Upon Procedure |
|-----|---|
| 1 | Obtained written verification to ensure that the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML), and Counter Terrorist Financing (CTF) Policies have been endorsed by the Board of Directors. |
| 2 | Checked a copy of the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML) and Counter Terrorist Financing (CTF) Manual and determined whether its articles cover the specific requirements of the Jordan Securities Commission ("JSC") Regulation No. (46/2007) for appropriate design effectiveness. |
| 3 | Conducted an interview with personnel in charge of conducting the AML audit from the Internal Audit Department to determine whether the personnel are qualified to conduct AML audit by reference to training records and current qualifications. |
| 4 | Ensured that a designated Money Laundering Reporting Officer ("MLRO") has been appointed for the AML Unit. |



- | No. | Agreed Upon Procedure |
|-----|---|
| 5 | <p>Checked a sample of 25 account customers for Ahli Brokerage Company account files (new and existing customers) to check that the following is obtained:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ A signed statement from the customer that he / she is the beneficial owner of the account.▪ A signed statement from the customer that he / she is not a politically exposed person.▪ An official power of attorney if the holder has power to manage the account on behalf of the account owner.▪ Official document for minors or other persons lacking full legal capacity.▪ Mandatory identification and verification information and documents were collected and verified as per the JSC Regulation No. (46/2007). |
| 6 | <p>Checked a sample of 25 customers to assess whether the timing of verification procedures is in line with the JSC Regulation No. (46/2007). Our review only covered 25 randomly selected samples for Ahli Brokerage Company.</p> |
| 7 | <p>Inquired about the risk based approach applied by the Company and checked if its design is in line with the JSC Regulations.</p> |
| 8 | <p>Inquired about the customer information update process and checked that its design is in line with the JSC Regulations.</p> |
| 9 | <p>Inquired about the customer record and transaction information retention policy. Moreover, we inquired whether these records are maintained for a minimum of five years.</p> |
| 10 | <p>Inquired about the process in place which provides the ability to screen customers against suspected transactions related to terrorist financing and checked that this process design is in line with the recommendations of the JSC Regulation No. (46/2007).</p> |

Company Office Procedures:

- 1 Inquired about whether the process and technology for suspicious activity monitoring design is in line with JSC Regulation No. (46/2007).
- 2 Checked the roles and responsibilities of the MLRO to ensure they included the obligation to file Suspicious Transaction Reports to the JSC.
- 3 Inquired about the suspicious activity report retention policy design and checked whether these reports are retained for a minimum of five years.

شركة الأهلي للمصارف المالية
Ahli Brokerage Company

Our Findings

Our work has highlighted the below observations whereas the other areas covered have been either not applicable or not materially reportable.

No.	Article Reference	Observations
1.	Article (9)	<p>Lack of Proper Procedures When Insuring Politically Exposed Persons.</p> <p>According to Article (9) of the "JSC" Instructions, the Company should draw a risk management system that indicates whether the client or his representative or the original beneficiaries are politically exposed persons. The Board of Directors or Executive Board shall draw a policy for accepting customers from this category that takes into consideration the classification of clients by their degree of risk.</p> <p>However, we noted that Ahli Brokerage Company has not established adequate risk management system to enable determining whether the client is a politically exposed person prior to opening an account for a client.</p>
2.	Article (11)	<p>Absence of a Deputy for the Reporting Officer.</p> <p>According to Article (11) of the "JSC" Instructions, the Company should designate someone to deputize for the Reporting Officer in case of his absence, making sure he/she meets the same qualifications of the Reporting Officer.</p> <p>We noted that Ahli Brokerage Company does not have a Deputy for the Reporting Officer in case of his absence.</p>

أحمد بن محمد
شركة الأهلي للتجارة المالية
Ahli Brokerage Company

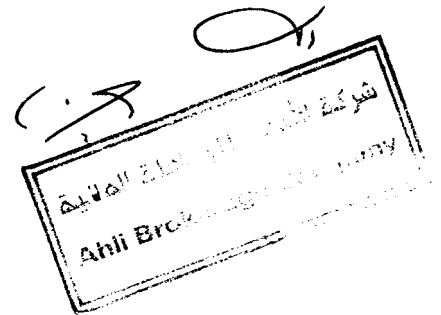
Because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any assurance on the compliance of the Company with the Instructions during the year ended December 31st, 2013.

Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review of the financial statements in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for your information and is not to be used for any other purpose or to be distributed to any other parties. This report relates only to the items specified above and does not extend to any financial statements of Ahli Brokerage Company, taken as a whole.


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
Public Accountants
Amman - Jordan



About Deloitte:

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 200,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

Deloitte's professionals are unified by a collaborative culture that fosters integrity, outstanding value to markets and clients, commitment to each other, and strength from cultural diversity. They enjoy an environment of continuous learning, challenging experiences, and enriching career opportunities. Deloitte's professionals are dedicated to strengthening corporate responsibility, building public trust, and making a positive impact in their communities.

About Deloitte & Touche (M.E.):

Deloitte & Touche (M.E.) is a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) and is the first Arab professional services firm established in the Middle East region with uninterrupted presence for over 85 years. Deloitte is among the region's leading professional services firms, providing audit, tax, consulting, and financial advisory services through 26 offices in 15 countries with over 3,500 partners, directors and staff. It is a Tier 1 Tax advisor in the GCC region (International Tax Review World Tax 2010, 2011 and 2012 Rankings) and was recognized as the 2010 Best Consulting Firm of the Year in the Complinet GCC Compliance Awards. In 2011, the firm received the Middle East Training & Development Excellence Award by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW).



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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

معتز أبو العياد
شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١٣

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

١٩ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨١٢٢٨ / م ع

إلى السادة مساهمي
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
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 ٢٠١٣ 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.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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، سواء 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، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا ، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وإدائها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الاردن

٣ آذار ٢٠١٤

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون شانونيون

عمان - الأردن

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

صان - الأردن

قائمة المركز المالي

ون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
ديف	ديف	ديف	ديف	ديف
٧٩٣,٧٠٠	١,٠٢٢,٤٣٣	١١	٢,٨٧٧,١٣٢	٥,٧٥٦,٩٢٦
٧١,١٦٤	١٠٩,١١٨	١٢	٦,٣٤٨,٩٠٧	٣,٧٠٦,٤٧٠
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	١٣	٧٩,١٦٤	١١١,٩٠٨
٨٧٧,٠٨٦	١,١٥٣,٧٧٣		٩,٣٠٥,٢٠٣	٩,٥٧٥,٣٠٤
٣,٠٣٣,٦٨٧	-	١٦	٣,٣٥٣,٧١٣	٢,٥٩٩,٧٧٣
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨		٢,٠٣٩,٦٤٠	٢,٠٠٧,٩٥٣
٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠		(٣٩٢,٣٩٧)	(٤٣٩,١٥٦)
(٣,٤١٩,٧٤١)	(١,٢١٨,٨٩٩)	١٦	١,٢٤٧,٢٤٣	١,٥٦٨,٧٩٧
١٢,٢٢٨,٠٧٧	١٤,٤٢٨,٩١٩		٣,٤٤٧,٢٤٣	٣,٣٦٨,٧٩٧
١٦,١٣٨,٨٥٠	١٥,٥٨٢,٦٩٢		١٦,١٣٨,٨٥٠	١٥,٥٨٢,٦٩٢

المطلوبات

المطلوبات المتداولة:

نعم دائنة
أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات المتداولة

ون الأول

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

ديف

٢٠١٢

٢٠١٣

ديف

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
١٤٥,٣٩٤	١١٣,٨٣١	
٣١١,٩٤٣	١٢,٩٠٨	
١٠٥,٣٨١	١٣٩,٣٥٨	
٧٤,٩٠٨	١٨٨,١٠٩	
٩٩,٤٩٥	١٣٦,٦٦١	١٤
٧٣٧,١٢١	٥٩٠,٨٦٧	
الإيرادات :		
صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية		
إيرادات فوائد التمويل بالهامش		
إيرادات الفوائد البنكية		
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
إيرادات أخرى - بالصافي		
إجمالي الإيرادات		
المصاريف :		
مصاريف إدارية وعمومية		
استهلاكات واطفاءات		
فوائد ورسوم وغرامات		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
إجمالي المصاريف		
(الخسارة) للسنة قبل الضريبة		
ضريبة الدخل للسنة والسنوات السابقة		
(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج) و (د)		
(٦٠٩,٤٦٥)	(٦٠٣,٠٤٢)	١٥
(٩٨,٩٤٨)	(٩٩,٥٦٦)	١٠ و ٩
(٢٢,٦٦٣)	(٧,١٥٨)	
(٣,٢٩٠,٧٤٢)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٥
(٤,٠٢١,٨١٨)	(١,٨٠٩,٧٦٦)	
(٣,٢٨٤,٦٩٧)	(١,٢١٨,٨٩٩)	
(١٣٥,٠٤٤)	-	١٣
(٣,٤١٩,٧٤١)	(١,٢١٨,٨٩٩)	

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

رأس المال	الاحتياطي	مخاطر	احتياطي	مخاطر	ايضاح	
					المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٢٢٨,٠٧٧	(٣,٤١٩,٧٤١)	٢٦٣,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
٣,٤١٩,٧٤١						١٦
(١,٢١٨,٨٩٩)	(١,٢١٨,٨٩٩)					
١٤,٤٢٨,٩١٩	(١,٢١٨,٨٩٩)	٢٦٣,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
١١,٢٧٤,٥١١	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	٢٦٣,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
٤,٣٧٣,٣٠٧	٤,٣٧٣,٣٠٧					١٦
(٣,٤١٩,٧٤١)	(٣,٤١٩,٧٤١)					
١٢,٢٢٨,٠٧٧	(٣,٤١٩,٧٤١)	٢٦٣,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		

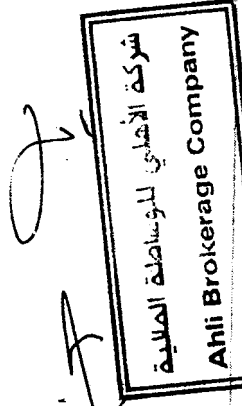
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الرصيد في بداية السنة
إطفاء الخسائر المتراكمة *
(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الرصيد في بداية السنة
إطفاء الخسائر المتراكمة من جاري المساهم **
(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغة ٣,٤١٩,٧٤١ دينار وذلك بقيدتها على حساب جاري المساهم والبالغ ٣,٣٣,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، بالإضافة الى قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل ٣٨٦,٠٥٤ دينار وتسديده نقدا في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة للشركة.

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

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها مع تقرير المحقق المرفق.



شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٣,٢٨٤,٦٩٧)	(١,٢١٨,٨٩٩)	
٩٨,٩٤٨	٩٩,٥٦٦	١٠٠٩
٣,٢٩٠,٧٤٢	١,١٠٠,٠٠٠	٥
	(٤٦,٥٦٠)	١٤
-	٩,٤٠٠	١٤
١٠٤,٩٩٣	(٥٦,٤٩٣)	
٤,٦٩٢,٩٢٥	١,٥٤٢,٤٣٧	
(٥٥,٢٧٦)	(٣٢,٧٤٤)	
(٣١,٩٤٨)	٢٣٨,٧٣٣	
(٤٢,٧٠٦)	٣٧,٩٥٤	
٤,٦٦٧,٩٨٨	١,٧٢٩,٨٨٧	
(٤٠١,٨٤٨)	-	١٣
٤,٢٦٦,١٤٠	١,٧٢٩,٨٨٧	
(٣,٣٥٣,٢١٢)	-	
-	٨٠٠,٠٠٠	
(٦٥,٢٥٠)	(٣٦,١٤٧)	١٠٠٩
(٣,٤١٨,٤٦٣)	٧٦٣,٨٥٣	
-	٢٨٦,٠٥٤	١٦
-	٢٨٦,٠٥٤	
٨٤٧,٦٧٧	٢,٨٧٩,٧٩٤	
٢,٠٢٩,٤٥٥	٢,٨٧٧,١٣٢	
٢,٨٧٧,١٣٢	٥,٧٥٦,٩٢٦	٤
-	٣,٠٢٣,٦٨٧	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)

التحديلات :

استهلاكات وإطفاءات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إطفاء خصم إصدار السندات

خسائر بيع ممتلكات ومعدات

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل

النقص في نهم مدينة لعملاء الوساطة المالية

(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى

الزيادة (النقص) في النهم الدائنة

الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة

(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

المحول من المساهم لإطفاء الخسائر

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

نقد لدى البنوك - بداية السنة

نقد لدى البنوك - نهاية السنة

عمليات غير نقدية:

إطفاء الخسائر المترتبة عن طريق جاري المساهم

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

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

١ - عام
- تأسست الشركة في الاردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الاردن 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:

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه.
 - القيام بأعمال التمويل على الهامش.
 - المساهمة بشركات أخرى.
 - مشاركة الأفراد والشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة.
 - إمتلاك وإستئجار وتأجير 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 المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٤ .

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.

ب - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ ، باستثناء اثر تطبيق ما يرد بالإيضاح (٢١ - أ) .

ب - تحقق الإيرادات
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . 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 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 السنوية 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي 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 للضرائب 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 وإنما 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 الاجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الاجنبية 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 - ايرادات ومصاريف الفوائد
يتم الاعتراف بايرادات 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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ل - التقاص
يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص 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، وتطفاً 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 تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعلماء 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 اخذ خسارة التثني 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	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٧٣٤,٦٧٥	٣,٦٠٨,٩٦٦
١٢٠	٣,١٩٠
١,١٤٢,٣٣٧	٢,١٤٤,٧٧٠
٢,٨٧٧,١٣٢	٥,٧٥٦,٩٢٦

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

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahi Brokerage Company

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٢
دينار	دينار
٤,٦٦٨,٣١٥	٦,٠١٦,٦٥٣
٧,٥٦٩,٦٤٩	١٠,١٢٢,٩٩٦
١٢,٢٣٧,٩٦٤	١٦,١٣٩,٦٤٩
(٨,٥٣١,٤٩٤)	(٩,٧٩٠,٧٤٢)
٣,٧٠٦,٤٧٠	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 حداها الأقصى ١١% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦,٢٩٩,٤٥٦ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٧,٥٦٩,٦٤٩ دينار ، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم أو ضمانات عقارية بلغت ٥,٠٨٤,٣١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (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 :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٩٠,٧٤٢
٣,٢٩٠,٧٤٢	١,١٠٠,٠٠٠
-	(٢,٣٥٩,٢٤٨)
٩,٧٩٠,٧٤٢	٨,٥٣١,٤٩٤

الرصيد في بداية السنة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة
الديون المشطوبة خلال السنة *
الرصيد في نهاية السنة

* تم بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٧ تاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٣ وقرار رقم ٢٠١٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠١٣ الموافقة على شطب ما مجموعه ٢,٣٥٩,٢٤٨ دينار والذي يمثل الرصيد المتبقي لبعض ذمم عملاء الهامش وذلك نظراً لقيام الشركة بإجراء تسويات معهم.

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 نشوتها :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
٦,٠١٦,٦٥٣	٤,٦٦٨,٣١٥	أكثر من ١٨٠ يوم *
٦,٠١٦,٦٥٣	٤,٦٦٨,٣١٥	
١٠,١٢٢,٩٩٦	٧,٥٦٩,٦٤٩	ذمم عملاء الهامش
١٦,١٣٩,٦٤٩	١٢,٢٣٧,٩٦٤	المجموع

* منها ٢,٦٢٤,٣٨٩ دينار تمثل ذمم أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,١٧٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٠,٤٧٢	٨,٠٧٢	تأمين مدفوع مقدماً
١٠,٨٠٠	١٥,٩٢٥	أمانات ضريبة دخل
٧,٢٩٣	٧,٢٠٩	مصاري ف كفالات مدفوعة مقدماً
٤,٢٢٠	٤,٠٦٥	اشتر اكات مدفوعة مقدماً
٣١٠	٢٧٥	تأمينات مستردة
٤٦,٠٦٩	٣٦,٩٣٦	فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
-	٣٧,٩٩٠	ذمم موظفين
-	١,٤٣٦	أخرى
٧٩,١٦٤	١١١,٩٠٨	

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 ١٤ حزيران ٢٠١٤ الى ٤ تشرين الثاني ٢٠١٥. وتتراوح معدلات الفائدة السنوية على هذه السندات من ٦/٩٢% الى ٨/٣% .

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٣٥٣,٢١٣	سندات / أنونات مشتراه خلال السنة
٣,٣٥٣,٢١٣	-	سندات / أنونات استحققت خلال السنة
-	(٨٠٠,٠٠٠)	إطفاء خصم السندات / الأنونات
-	٤٦,٥٦٠	الرصيد في نهاية السنة
<u>٣,٣٥٣,٢١٣</u>	<u>٢,٥٩٩,٧٧٣</u>	

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	المحموع باستثناء الأرض	سيارات	الاجهزة الحاسب الآلي	الات ومعدات	اثاث	مبانيها وتحسيناتها	ارض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٣٩,٦٤٠	٢,٠٣٩,٦٤٠	٥,٢٠٠	٨١,٦٢٧	٤٣,٢١٩	٥٦,٣٣٠	١,٨٥٣,٢٦٤	١,٨٠٠,٠٠٠
٢٤,٧٧٩	٢٤,٧٧٩	-	٢,٨٩١	٢,١٥٠	١٩,٢٥٥	٤٨٣	-
(٥٦,٤٦٦)	(٥٦,٤٦٦)	-	(٢٢,١٢٥)	(٦,٨٤٤)	(٢٧,٤٩٧)	-	-
٣,٨٠٧,٩٥٣	٢,٠٠٧,٩٥٣	٥,٢٠٠	٦٢,٣٩٣	٣٨,٥٢٥	٤٨,٠٨٨	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠
(٣٩٢,٣٩٧)	(٣٩٢,٣٩٧)	(٣,٠٥٥)	(٦٨,٦٣٢)	(٢٩,١٣٧)	(١٩,٠٨٣)	(٢٧٢,٤٩٠)	-
(٩٣,٨٢٥)	(٩٣,٨٢٥)	(٧٨٠)	(٦,٤٧٣)	(٤,٥٤٩)	(٧,٥٩٠)	(٧٤,٤٣٣)	-
٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦	-	٢٢,١٠٩	٦,٨٢٤	٨,١٣٣	-	-
(٤٣٩,١٥٦)	(٤٣٩,١٥٦)	(٣,٨٣٥)	(٥٢,٩٩٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٨,٥٤٠)	(٣٤٦,٩٢٣)	-
٣,٣٦٨,٧٩٧	١,٥٦٨,٧٩٧	١,٣٦٥	٩,٣٩٧	١١,٦٦٣	٣٩,٥٤٨	١,٥٠٦,٨٢٤	١,٨٠٠,٠٠٠
٣,٧٧٤,٣٩٠	١,٩٧٤,٣٩٠	٥,٢٠٠	٧٣,١٢٦	٣٣,٥٥٠	٣٢,٥٠٨	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	٤٣,٢١٩	٥٦,٣٣٠	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)	-
٣,٤٤٧,٢٤٣	١,٦٤٧,٢٤٣	٢,١٤٥	١٢,٩٩٥	١٤,٠٨٢	٣٧,٢٤٧	١,٥٨٠,٧٧٤	١,٨٠٠,٠٠٠

نسبة الاستهلاك السنوية %

١٥ - ٢٠ ١٥ - ١٠ ١٥ - ٢

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦١,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (٤٢,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

شركة الأهلي للوكالة المالية
Ahli Brokerage Company

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

برامج اجهزة الحاسب الالى	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٩٥,٤٨١	٩٥,٤٨١
-	١١,٣٦٨
٩٥,٤٨١	١٠٦,٨٤٩
(٧٦,٩٧٤)	(٨٧,٢٩٠)
(١٠,٣١٦)	(٥,٧٤١)
(٨٧,٢٩٠)	(٩٣,٠٣١)
٨,١٩١	١٣,٨١٨

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

٢٠

٢٠

نسبة الإطفاء السنوية %

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ٧٨,٥٥٦ دينار كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

١١ - نمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٩٠,١١٥	٦٤٧,٥٣٣
٣,٥٨٥	٣٨٤,٩٠٠
٧٩٣,٧٠٠	١,٠٣٢,٤٣٣

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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

١٢ - أرصدة دائنة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٥,٦٦٤	١٦,٠٤٣
٣,٥٠٠	٣,٩٢٥
٥٢,٠٠٠	٧٨,٥٨٣
-	٩,٩١٢
-	٦٥٥
٧١,١٦٤	١٠٩,١١٨

اتعاب مهنية واستشارية
مصاريف مستحقة
ايجارات مقبوضة مقدماً
امانات ايداعات نقدية
اخرى

١٣ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢
(٤٠١,٨٤٨)	-
- ١١٥,٤٨٩	-
١٩,٥٥٥	-
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مدفوعة
ضريبة دخل سنوات سابقة
مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إن رصيد المخصص الظاهر في قائمة الدخل هو كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١١٥,٤٨٩	-
١٩,٥٥٥	-
١٣٥,٠٤٤	-

ضريبة دخل سنوات سابقة
مخصص ضريبة الدخل المأخوذ خلال السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ وذلك بسبب تكبد الشركة خسارة للعام . وبراى الادارة والمستشار الضريبي إن رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك لعدم تيقن الادارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

شركة الأهلي للتوسطات المالية
Ahli Brokerage Company

١٤ - إيرادات أخرى - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٢١١	١,١٠٠
٩٤,٠٠٠	٩١,٩١٧
-	(٩,٤٠٠)
-	٤٦,٥٦٠
٤,٢٨٤	٦,٤٨٤
٩٩,٤٩٥	١٣٦,٦٦١

ايراد صندوق ضمان التسوية
بدل ايراد الإيجارات
(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
إطفاء خصم إصدار السندات
أخرى

١٥ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٤٦,٤٠٦	٢٩٩,٧٠٩
٨,١٨٨	٨٤,٠٩٣
٣٦,٠٦١	٣٠,٨٣٤
١٦,٦٧٧	١٦,٨٦٠
٢٠,٥١٠	٢٤,٤١٧
١٦,٠٣٢	٢٤,٢٨٧
١٠,٦٧٣	-
٥,٢٤٧	٣,٢٥٧
١١,٧١٧	١٠,٦٣٩
٢٥,٩٢١	٢٣,٤٦٦
٣,٠٨٩	٧٥٥
١٧,٦٧٨	١٧,٥٣٤
٦٧,٠٠٢	٤٤,٤١٧
٢٤,٢٦٤	٢٢,٧٧٤
٦٠٩,٤٦٥	٦٠٣,٠٤٢

رواتب واجور
مكافآت
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
رسوم تأمين
اتعاب مهنية
بريد وهاتف -
ايجارات
قرطاسية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
ضيافة
رسوم ورخص واشتراكات
مصاريف قضائية
اخرى

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 بقيدتها على حساب جاري المساهم .

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغة ٣,٤١٩,٧٤١ دينار وذلك بقيدتها على حساب جاري المساهم والبالغ ٣,٠٣٣,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، بالإضافة الى قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل ٣٨٦,٠٥٤ دينار وتسديده نقدا في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة للشركة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	نعم عملاء الوساطة مدين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٢٠٩	١,٤١٧	٧٢,٠٠٠	١٣٩,٣٥٨	٢,١٤٤,٧٧٠	٣,٦٠٨,٩٦٦	-
-	٨,٥٢٢	١٢,٩١٧	-	-	-	٦٢٥,٠٤٩
-	٩,٧٧٤	-	-	-	-	٤,٥٠٣,٤٥٧
<u>٧,٢٠٩</u>	<u>١٩,٧١٣</u>	<u>٨٤,٩١٧</u>	<u>١٣٩,٣٥٨</u>	<u>٢,١٤٤,٧٧٠</u>	<u>٣,٦٠٨,٩٦٦</u>	<u>٥,١٢٨,٥٠٦</u>

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 ٢٠١٢				٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	نعم عملاء الوساطة مدين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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
<u>٣,٤٠٩</u>	<u>٤٨,٣٧٢</u>	<u>٨٧,٠٠٠</u>	<u>٢٤١,٤٩٢</u>	<u>١,١٤٢,٣٣٧</u>	<u>١,٧٣٤,٦٧٥</u>	<u>٥,٦٠٦,٦٦٣</u>

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 والعلوات المدفوعة للادارة التنفيذية العليا ٢٤٨,٠٦٩ دينار للعام ٢٠١٣.
(٢٢٥,٠٨٢ دينار للعام ٢٠١٢).

منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١,٨٢٩,٩٨٤ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة
المالكة).

هنالك نعم مدينة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٦٢٤,٣٨٩ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣,١٧٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) قامت
الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية
تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من
قبلهم.

قام المساهم (البنك الأهلي الأردني) خلال العام ٢٠١٣ بتحويل ٣٨٦,٠٥٤ دينار وتسديده
نقداً في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتركمة للشركة.

* تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات اعتباراً من الأول من اب ٢٠١٢.

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

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٨٢٩,٩٨٤ دينار مصدره من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومحكمة بداية حقوق عمان.

١٩ - القضايا
هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٥,٤٥٠,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦,٠٣٩,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة لعلاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة .

هنالك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة بإسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل وضرب بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ١٥ ألف دينار. هذا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن النتيجة المتوقعة للقضية هو عدم إلزام الشركة بأية مبالغ .

٢٠ - إدارة المخاطر
أ - إدارة مخاطر راس المال
تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب 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 أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات 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 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 بالتزامات .

علما 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 الاردنية 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	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
٩,٧٣٢,١٠٧	٢,٩٠٠,٠٥٠	٦,٨٣٢,٠٥٧	ديون عليها تدني
٢,٥٠٥,٨٥٧	١,٨٧٩,٣٤٧	٦٢٦,٥١٠	ديون عاملة
١٢,٢٣٧,٩٦٤	٤,٧٧٩,٣٩٧	٧,٤٥٨,٥٦٧	(يطرح): مخصص التدني
(٨,٥٣١,٤٩٤)	(١,٩٥٢,٧١٨)	(٦,٥٧٨,٧٧٦)	
٣,٧٠٦,٤٧٠	٢,٨٢٦,٦٧٩	٨٧٩,٧٩١	
			الضمانات:
٧,٤٤٢,٩٢٠	٦,١٣٥,٠٢٤	١,٣٠٧,٨٩٦	اسهم متداولة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	عقارات

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	(يطرح): مخصص التدني
(٩,٧٩٠,٧٤٢)	(١,٢٧٥,٦٦٠)	(٨,٥١٥,٠٨٢)	
٦,٣٤٨,٩٠٧	٥,٠٩٩,٢٤٤	١,٢٤٩,٦٦٣	
			الضمانات:
٦,٨٦٦,٣٥٠	٥,٢٧٤,٤٥٧	١,٥٩١,٨٩٣	اسهم متداولة
١,٠٢٥,٠٠٠	-	١,٠٢٥,٠٠٠	عقارات

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.

شركة الأهلي لخدمات التمويل
Ahli Brokerage Company

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 بإستثناء الافصاحات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

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

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصاص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

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

يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى وأثرها على المركز المالي للمنشأة واداءها المالي وتدفقاتها النقدية.

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

يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الإرشادات المتعلقة بإحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين بعض التعديلات على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و المنافع الأخرى بعد التقاعد و منافع انتهاء الخدمة بالإضافة الى تعديلات اخرى.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).

تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).

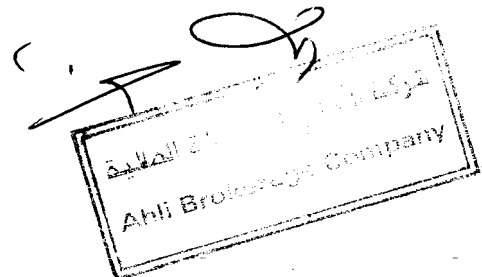
حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمارات في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الأدوات المالية.

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



تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و معايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و (٣٢) و (٣٤) .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والترتيبات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل .
توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقاً للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل وإظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة .

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 ٢٠١٤

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

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
أول كانون الثاني ٢٠١٤
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة الموظفين في تلك الخطط.
أول تموز ٢٠١٤
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات
أول كانون الثاني ٢٠١٤

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 أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢٢- مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار
المستوى الثاني	٢,٥٩٩,٧٧٣	٢,٦٣٦,٧٠٩
	٢,٥٩٩,٧٧٣	٢,٦٣٦,٧٠٩

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company