

عمان في: ٢٠١٣/٣/٣١  
إشارتنا رقم: ٢٠١٣/١٥٥

السادة بورصة عمان المحترمين  
عمان - الأردن

## الموضوع: البيانات المالية السنوية

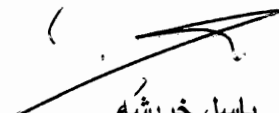
كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

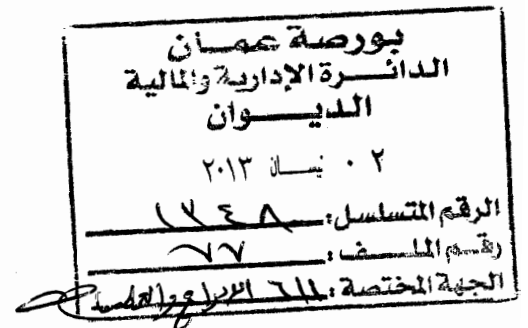
تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وإستناداً لأحكام المادة رقم (٣٣) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم طياً البيانات المالية السنوية لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي الحسابات السادة / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

  
باسل خريشه  
المدير العام




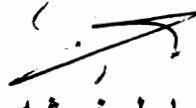
الفاضلة رئيس مجلس الإدارة المحترمة

إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة في  
التقرير السنوي للعام ٢٠١٢ .

  
لينا البكيت  
رئيس مجلس الإدارة

  
باسل خريشه  
المدير العام


  
محمد القاروط  
المحاسب الرئيسي

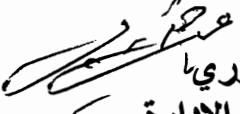
شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

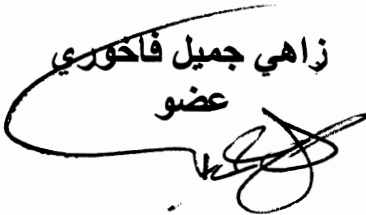
## إقرار مجلس الإدارة


السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية ( المساهمة الخاصة) المحترمين

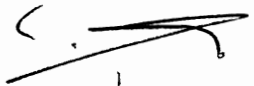
١. يقر مجلس إدارة الشركة، وحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

  
لينا نجيب البخيت  
رئيس مجلس الإدارة

  
عيسى شكري خوري  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
زاهي جميل فاخوري  
عضو

  
باسل نجيب النبر  
عضو

  
محمد باسل عبد المجيد خريشه  
عضو





عمان في: ٢٠١٣/٣/٣١

إشارتنا رقم: ٢٠١٣/١٥٦

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 و أعمال 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 شاکر بن زيد، عمارة الأهلية للأوراق المالية الطابق الثالث- بناية رقم (٥٠)، مقابل روضة وهبة تماري، ويبلغ عدد الموظفين فيها (١٣) موظفاً، حيث أنه لا يوجد للشركة أية فروع أخرى (علماً بأنه قد تم إغلاق فرعنا الوحيد الكائن في مجمع بنك الإسكان الطابق الخامس إعتباراً من تاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١). أما بالنسبة لعنوان الشركة فهو كما يلي :



- ص.ب (٩٤٢٠٧٧) عمان (١١٩٤)

- هاتف: ٥٦٥٤٢٣١/٥٦٥٤٢١٨/٥٦٢٤٣٦١/٥٦٢٤٤٧١

- فاكس: ٥٦٥١٣٥٩/٥٦٢٤٣٦٢

- البريد الإلكتروني: [info@ahlibrokerage.com](mailto:info@ahlibrokerage.com)

- الموقع الإلكتروني: [ahlibrokerage.com](http://ahlibrokerage.com)

٣- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة رقم (٣٣) وبحجم تداول بلغ حوالي ٣٨,٩ مليون دينار خلال عام ٢٠١٢، مقارنة مع المرتبة رقم (٢٧) وبحجم تداول قدره حوالي ٧٠,٨ مليون دينار كما بنهاية عام ٢٠١١.

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
٢٠١٢	٣٨,٩٤٤,١٧٦	٣,٩٥٩,٨٣٩,٢٦٨	١%	٣٣	٦٢
٢٠١١	٧٠,٨٣٥,٥٦٣	٥,٧٠٣,٩٠٢,٢٤٥	١,٢%	٢٧	٦٥
٢٠١٠	١٥٩,٢٦٢,٦٠٢	١٣,٣٨٣,٠٨١,٢١٩	١,٢%	٢٧	٦٥
٢٠٠٩	٤٥٢,٤٤٨,٤٨٤	١٩,٣٤١,٧٠٦,٦٦٣	٢,٣%	١٣	٦٨
٢٠٠٨	٨٨٧,٤٨١,٢٤٩	٤٠,٦٣٧,٤٣٩,٩١١	٢,٢%	١٦	٦٩

٤- تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره ١٠ ملايين دينار أردني خلال عام ٢٠٠٦، وتم زيادة رأس المال إلى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بنهاية عام ٢٠٠٧. كما وتم خلال عام ٢٠١١ تخفيض رأس مال الشركة بمقدار ٥ ملايين دينار ليصبح ١٥ مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً.

جدول يبين التطور برأسمال الشركة وحقوق مساهمها للسنوات الخمس الماضية

حقوق المساهمين	عام ٢٠١٢ دينار أردني	عام ٢٠١١ دينار أردني	عام ٢٠١٠ دينار أردني	عام ٢٠٠٩ دينار أردني	عام ٢٠٠٨ دينار أردني
رأس المال	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨	٢٠٥,٠٦٨
دفعات لإطفاء الخسائر المتراكمة	صفر	صفر	١١,٨٠٩,٣٨٩	١١,٨٠٩,٣٨٩	١١,٨٠٩,٣٨٩
إحتياطي أخطار مصرفية عامة	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	١٥٧,٤٢٥
الأرباح (الخسائر) المدورة	(٢,٤١٩,٧٤١)	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	(٨,٦٤٨,٢٩٠)	(١٠,١٤١,٧١١)
مجموع حقوق المساهمين	١٣,٢٢٨,٠٧٧	١١,٢٧٤,٥١١	٢٣,٠٥٤,٨١٢	٢٣,٨٠٨,٩١٧	٢٢,٠٣٠,١٧١

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

٥- تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره (٢,٤١٩,٧٤١) ديناراً خلال عام ٢٠١٢ مقارنةً مع صافي خسائر بلغت حوالي (٤,٣٧٣,٣٠٧) دينار كما بنهاية عام ٢٠١١.

٦- كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الوظيفة
الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة	رئيس مجلس الإدارة
السيد عيسى شكري يوسف خوري	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد زاهي جميل تلجي فاخوري	عضو مجلس إدارة
السيد باسل نجيب صالح النبر	عضو مجلس إدارة
السيد محمد باسل عبد المجيد خريشه	عضو مجلس إدارة
السيد هاني سليمان فراج	أمين سر مجلس الإدارة

٧- كشف بأسماء موظفي الشركة

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي
١.	السيد سمعان فرح نصير أبو نفاع *	مستشار رئيس مجلس الإدارة ( إعتباراً من ٢٠١٢/٤/١ )
٢.	السيد محمد باسل عبد المجيد خريشة	المدير العام ( إعتباراً من ٢٠١٢/٤/١ )
٣.	السيد نزار محمد طاهر عبد الرحيم	مساعد المدير العام لشؤون الوساطة المالية
٤.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد
٥.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد
٦.	السيد إيهاب فضل الله جبرائيل قبعين	وسيط مالي معتمد
٧.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط إمتثال
٨.	السيد محمد فريد محمود القاروط	محاسب رئيسي
٩.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهجاء	مساعد محاسب
١٠.	السيد محمد رسمي عبد القادر قباجه	موظف التسويق وخدمة العملاء
١١.	السيدة إيفيت إميل فرنسيس فليل	سكرتيره تنفيذية
١٢.	السيد زياد حسن علي القور	سائق دراجه
١٣.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات

• إستقالة إعتباراً من ٢٠١٣/٣/١.

٨- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها

نرفق لكم طياً الهيكل التنظيمي للشركة حسب الأصول.



٩- أعداد وفئات ومؤهلات موظفي الشركة

بلغ عدد موظفي الشركة (١٣) موظفاً، موزعين حسب الفئات والمؤهلات المبينة أدناه:

أقل من ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس
٣	٢	٨

١٠- البرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

يبين الجدول أدناه الدورات التدريبية التي حصل عليها موظفو الشركة خلال عام ٢٠١٢، وهي كما يلي:

عدد المشاركين	إسم الدورة
٦	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٢	دورة التحليل الأساسي والفني وقراءة الخرائط السعرية
١	دورة امتثال
٢	Supervisory Skills
١	Leadership Skills
٢	إدارة الأفراد
١	اهمية الحفاظ على البنية التحتية والفنية للأنظمة المحاسبية من المخاطر
١	تطوير مهارات ضابط إرتباط الضمان الإجتماعي
١	الإسعافات الأولية والصحة والسلامة المهنية

١١- 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 ٢٠١٢.
- 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 حينما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات 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.

## ١٢ - الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١٢

إستمر مجلس الإدارة بالعمل على تعزيز وتأكيد إلتزام الشركة بالقوانين والتعليمات والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة، حيث دأب المجلس على تطوير عملية إدارة المخاطر والإمتثال من خلال القيام بما يلي:

- ✓ إعتقاد هيكل تنظيمي جديد للشركة وذلك بعد أن تم إجراء تعديلات على الأقسام الداخلية للشركة بهدف تحديد الصلاحيات والمسؤوليات والواجبات لكل موظف مما سيؤدي ذلك إلى تقليل المخاطر وتفعيل مبدأ الرقابة التثائية حسب تعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- ✓ إعتقاد وصف وظيفي جديد لكافة العاملين بالشركة والذي يهدف إلى الفصل ما بين المهام وزيادة الرقابة الداخلية بالإضافة إلى زيادة كفاءة الموظفين في المهام الموكلة إليهم حسب الأصول.
- ✓ تعيين ضابط إمتثال للشركة يقوم بمهامه حسب تعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- ✓ إعتقاد سياسة " مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأنشطة الأوراق المالية".
- ✓ إعتقاد سياسة " الإمتثال".
- ✓ إعتقاد سياسة " العمولات المقبوضة من العملاء" وتحديد الصلاحيات حسب الأصول.
- ✓ تم العمل على تحديد صلاحيات الوسطاء التي تتعارض مع مبدأ الفصل بالمهام والرقابة الإدارية والمالية على العمليات المنفذة وذلك حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية بهذا الشأن.
- ✓ تمديد تكليف مدير دائرة التفتيش بالبنك الأهلي الأردني كمراقب داخلي للشركة للعام ٢٠١٣، وذلك بهدف تحقيق الرقابة على أعمال الشركة بما يقلل من المخاطر الممكن أن تتعرض لها الشركة مستقبلاً.
- ✓ تحديث المركز الرئيسي للشركة بهدف تنظيم آلية العمل بما يتواءم مع متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية.
- ✓ إغلاق مكتب الشركة لدى مجمع بنك الإسكان إعتباراً من ٢٠١٢/١٢/٣١ وإنتقال أعماله إلى المركز الرئيسي وذلك تخفيضاً للمصاريف العامة.

كما وبذل مجلس إدارة الشركة جهداً مضاعفاً لتحصيل أموال الشركة، حيث تمخض ذلك إلى إنخفاض الذمم المدينة لعملاء الهامش بمقدار ٤,٦ مليون دينار أي ما نسبته ٣١,٢% ولتصبح ١٠,١ مليون دينار مقارنةً مع ١٤,٨ مليون دينار كما في ٢٠١٢/١/١.



١٣- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٢

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٢ إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغة ٤,٣٧٣,٣٠٧ دينار، وذلك عن طريق قيدها على جاري المساهم والذي تكوّن جراء تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار بموجب قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٢٠ آيار ٢٠١١ بالإضافة إلى ٢,٤٠٦,٩٩٤ دينار والذي يمثل المبلغ المترصد من دفعات المساهم لإطفاء الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بموجب قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١١.

١٤- 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
٢٠١٢	(٢,٤١٩,٧٤١)	-	١٣,٢٢٨,٠٧٧
٢٠١١	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	-	١١,٢٧٤,٥١١
٢٠١٠	(٧٥٤,١٠٥)	-	٢٣,٠٥٤,٨١٢
٢٠٠٩	١,٧٧٨,٧٤٦	-	٢٣,٨٠٨,٩١٧
٢٠٠٨	٢,٠٣٠,١٧١	-	٢٢,٠٣٠,١٧١

١٥- خطة العمل المستقبلية للشركة


- ✓ الإستمرار في تحسين مختلف المؤشرات المالية الرئيسية للشركة.
- ✓ الإستمرار بتحصيل أموال الشركة للحسابات المدينة (العادي والهامش) وذلك بهدف الحفاظ على موجودات والحقوق المالية للشركة ومساهميها.
- ✓ العمل على تطوير عمليات أمن نظام الوساطة وقاعدة البيانات والنظام التشغيلي التقني للمعلومات .
- ✓ المحافظة على العملاء القائمين والعمل على إستقطاب عملاء جدد للشركة من خلال تكثيف الزيارات الميدانية لهم وذلك بهدف زيادة الحصة السوقية للشركة.
- ✓ الإلتزام بكافة متطلبات الجهات الرقابية المختلفة.
- ✓ تخفيض المصاريف الإدارية والعمومية.
- ✓ تكثيف تسويق الخدمات الإستثمارية للشركة من خلال زيادة التعاون المشترك مع البنك الأهلي الأردني (الشركة الأم) باتجاهين وبما يحقق التكامل في تقديم الخدمات البنكية الخاصة والتقليدية .
- ✓ التركيز على الكادر الوظيفي الحالي وإيفادهم بدورات مختلفة بهدف الإستمرار بتقديم الخدمات الإستثمارية للعملاء بكفاءة ومهنية عالية .
- ✓ العمل على إعداد خطة الكوارث Disaster Recovery Plan حسب متطلبات بورصة عمان.

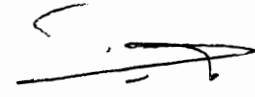
١٦- أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت الأتعاب التي تقاضاها مدقق الحسابات الخارجي للشركة خلال عام ٢٠١٢ ما مقداره ٧,٣٤٤/٥٤٠ دينار (شاملاً ١٦% الضريبة العامة على المبيعات).
- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة المستحقة غير المدفوعة ما مقداره ٧,٣٤٤/٥٤٠ دينار والتي تمثل الدفعة الثانية عن عام ٢٠١٢.
- قامت الشركة خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٢ بتوقيع 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 (٢,٣٢٠) ديناراً (شاملاً ١٦% الضريبة العامة على المبيعات).

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

  
لينا البجيت  
رئيس مجلس الإدارة

  
باسل خريشه  
المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

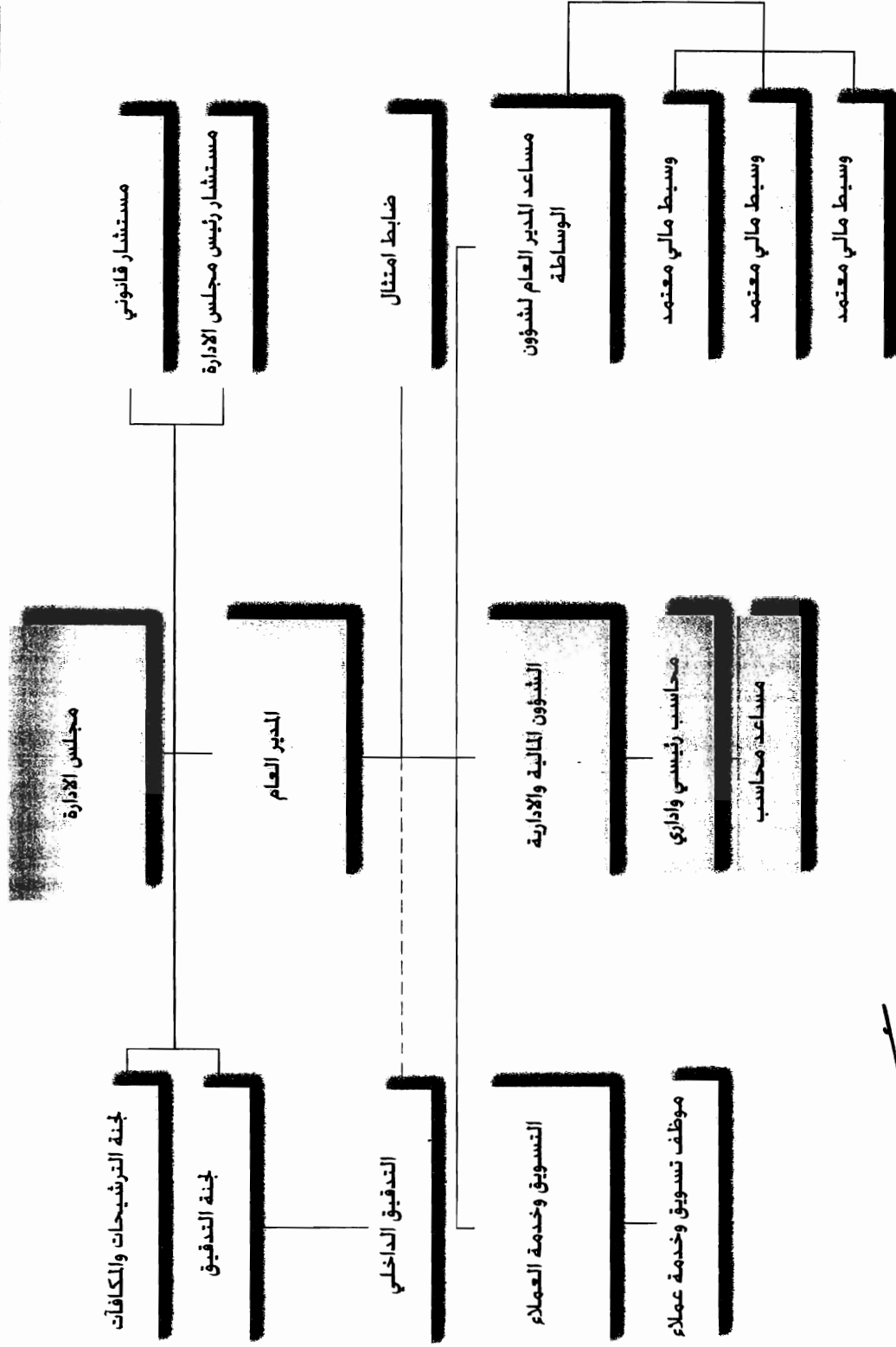
سادة دائرة الترخيص والتفتيش المحترمين / هيئة الأوراق المالية  
-

الهيكل التنظيمي العام  
شركة الاهلي للوساطة المالية

كانون أول ٢٠١٢

الأهلي | ahli

وساطة Brokerage



رئيس مجلس الادارة

المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

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

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

11

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 - ١٦

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٢٢٨

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية اخرى .

**مسؤولية الادارة 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 الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

**مسؤولية مدقق الحسابات المستقل**

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

يتضمن التدقيق القيام باجراءات 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، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية.

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

### الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ واداءها المالي وتدقيقتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الاردن

٣١ آذار ٢٠١٣

عاصم فوليب حداد  
إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة (أ)

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

الأول	٢٠١١	٢٠١٢	٣١ كانون الأول
المطلوبات	دينار	دينار	دينار
المطلوبات المتداولة:			
نعم دائنة	٨٢٥,٦٤٨	٧٩٣,٧٠٠	٤
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٨٧٠	٧١,١٦٤	٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢	٦
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٢١٨,٥٤٤	٨٧٧,٠٨٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣
الموجودات المتداولة:			
نقد لدى البنوك	٢,٠٢٩,٤٥٥	٢,٨٧٧,١٣٢	٤
نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي	١٤,٣٣٢,٥٧٣	٧,٣٤٨,٩٠٧	٥
أرصدة مدينة أخرى	٢٣,٨٨٨	٧٩,١٦٤	٦
مجموع موجودات متداولة	١٦,٣٩٥,٩١٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣	١٠,٣٠٥,٢٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٣٥٣,٢١٣	٧
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨
الممتلكات والمعدات:			
أرض	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
ممتلكات ومعدات - بالكلفة	١,٩٧٤,٣٩٠	٢,٠٣٩,٦٤٠	
ينزل: الاستهلاك المتراكم	(٣٠٣,٧٦٥)	(٣٩٢,٣٩٧)	
صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض	١,٦٧٠,٦٢٥	١,٦٤٧,٢٤٣	٩
مجموع الممتلكات والمعدات	٣,٤٧٠,٦٢٥	٣,٤٤٧,٢٤٣	٩
موجودات غير ملموسة - بالصفائي	١٨,٥٠٨	٨,١٩١	١٠
مجموع الموجودات	١٩,٩٠٠,٠٤٩	١٧,١٣٨,٨٥٠	١٧,١٣٨,٨٥٠
المطلوبات	دينار	دينار	دينار
المطلوبات المتداولة:			
نعم دائنة	٧٩٣,٧٠٠	٧١,١٦٤	٤
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٨٧٠	٧١,١٦٤	٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢	٦
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٢١٨,٥٤٤	٨٧٧,٠٨٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣
الموجودات المتداولة:			
نقد لدى البنوك	٢,٠٢٩,٤٥٥	٢,٨٧٧,١٣٢	٤
نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي	١٤,٣٣٢,٥٧٣	٧,٣٤٨,٩٠٧	٥
أرصدة مدينة أخرى	٢٣,٨٨٨	٧٩,١٦٤	٦
مجموع موجودات متداولة	١٦,٣٩٥,٩١٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣	١٠,٣٠٥,٢٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٣٥٣,٢١٣	٧
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨
الممتلكات والمعدات:			
أرض	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
ممتلكات ومعدات - بالكلفة	١,٩٧٤,٣٩٠	٢,٠٣٩,٦٤٠	
ينزل: الاستهلاك المتراكم	(٣٠٣,٧٦٥)	(٣٩٢,٣٩٧)	
صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض	١,٦٧٠,٦٢٥	١,٦٤٧,٢٤٣	٩
مجموع الممتلكات والمعدات	٣,٤٧٠,٦٢٥	٣,٤٤٧,٢٤٣	٩
موجودات غير ملموسة - بالصفائي	١٨,٥٠٨	٨,١٩١	١٠
مجموع الموجودات	١٩,٩٠٠,٠٤٩	١٧,١٣٨,٨٥٠	١٧,١٣٨,٨٥٠
المطلوبات	دينار	دينار	دينار
المطلوبات المتداولة:			
نعم دائنة	٧٩٣,٧٠٠	٧١,١٦٤	٤
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٨٧٠	٧١,١٦٤	٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢	٦
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٢١٨,٥٤٤	٨٧٧,٠٨٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣
الموجودات المتداولة:			
نقد لدى البنوك	٢,٠٢٩,٤٥٥	٢,٨٧٧,١٣٢	٤
نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي	١٤,٣٣٢,٥٧٣	٧,٣٤٨,٩٠٧	٥
أرصدة مدينة أخرى	٢٣,٨٨٨	٧٩,١٦٤	٦
مجموع موجودات متداولة	١٦,٣٩٥,٩١٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣	١٠,٣٠٥,٢٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٣٥٣,٢١٣	٧
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨
الممتلكات والمعدات:			
أرض	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
ممتلكات ومعدات - بالكلفة	١,٩٧٤,٣٩٠	٢,٠٣٩,٦٤٠	
ينزل: الاستهلاك المتراكم	(٣٠٣,٧٦٥)	(٣٩٢,٣٩٧)	
صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض	١,٦٧٠,٦٢٥	١,٦٤٧,٢٤٣	٩
مجموع الممتلكات والمعدات	٣,٤٧٠,٦٢٥	٣,٤٤٧,٢٤٣	٩
موجودات غير ملموسة - بالصفائي	١٨,٥٠٨	٨,١٩١	١٠
مجموع الموجودات	١٩,٩٠٠,٠٤٩	١٧,١٣٨,٨٥٠	١٧,١٣٨,٨٥٠
المطلوبات	دينار	دينار	دينار
المطلوبات المتداولة:			
نعم دائنة	٧٩٣,٧٠٠	٧١,١٦٤	٤
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٨٧٠	٧١,١٦٤	٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٧٩,٠٢٦	١٢,٢٢٢	٦
مجموع المطلوبات المتداولة	١,٢١٨,٥٤٤	٨٧٧,٠٨٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣
الموجودات المتداولة:			
نقد لدى البنوك	٢,٠٢٩,٤٥٥	٢,٨٧٧,١٣٢	٤
نعم مدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفائي	١٤,٣٣٢,٥٧٣	٧,٣٤٨,٩٠٧	٥
أرصدة مدينة أخرى	٢٣,٨٨٨	٧٩,١٦٤	٦
مجموع موجودات متداولة	١٦,٣٩٥,٩١٦	١٠,٣٠٥,٢٠٣	١٠,٣٠٥,٢٠٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣,٣٥٣,٢١٣	٧
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨
الممتلكات والمعدات:			
أرض	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	
ممتلكات ومعدات - بالكلفة	١,٩٧٤,٣٩٠	٢,٠٣٩,٦٤٠	
ينزل: الاستهلاك المتراكم	(٣٠٣,٧٦٥)	(٣٩٢,٣٩٧)	
صافي القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض	١,٦٧٠,٦٢٥	١,٦٤٧,٢٤٣	٩
مجموع الممتلكات والمعدات	٣,٤٧٠,٦٢٥	٣,٤٤٧,٢٤٣	٩
موجودات غير ملموسة - بالصفائي	١٨,٥٠٨	٨,١٩١	١٠
مجموع الموجودات	١٩,٩٠٠,٠٤٩	١٧,١٣٨,٨٥٠	١٧,١٣٨,٨٥٠

تعتبر الإيضاحات 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	إيرادات أخرى
(٧,٤٠٨)	(٩,١٣٥)	(ينزل): مصاريف فوائد وعمولات بنكية
(٤,٦٣٧,٠٧١)	(٢,٢٩٠,٧٤٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٨٥,٩٥٢)	(٧٠٨,٤١٣)	١٥
(٣,٩٩٥,٤٦٢)	(٢,٢٨٤,٦٩٧)	٥
(٣٧٧,٨٤٥)	(١٣٥,٠٤٤)	١٤
(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٢,٤١٩,٧٤١)	١٣
		(الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)
		ضريبة الدخل للسنة والسنوات السابقة
		(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 التغييرات في حقوق المساهم

مجموع	المتراكمة	احتياطي مخاطر	دفعات لاطفاء	الاحتياطي	رأس المال	ايضاح	
						المتراكمة	المنفوع
١١,٢٧٤,٥١١	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	٢٦٣,٢٦٠	-	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(٢,٤١٩,٧٤١)	(٢,٤١٩,٧٤١)	-	-	-	-	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٧٣,٣٠٧	٤,٣٧٣,٣٠٧	-	-	-	-	دينار	(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)
١٣,٢٢٨,٠٧٧	(٢,٤١٩,٧٤١)	٢٦٣,٢٦٠	-	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار	إطفاء الخسائر المتراكمة من جاري المساهم * الرصيد في نهاية السنة
٢٣,٠٥٤,٨١٢	(٩,٤٠٢,٣٩٥)	٢٦٣,٢٦٠	١١,٨٠٩,٣٨٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(٤,٣٧٣,٣٠٧)	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	-	-	-	-	دينار	الرصيد في بداية السنة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	دينار	(الخسارة) للسنة / (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)
(٢,٤٠٦,٩٩٤)	٩,٤٠٢,٣٩٥	-	(١١,٨٠٩,٣٨٩)	-	-	دينار	تخفيض رأس المال ** إطفاء الخسائر المتراكمة والمحول إلى حساب جاري المساهم ***
١١,٢٧٤,٥١١	(٤,٣٧٣,٣٠٧)	٢٦٣,٢٦٠	-	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	دينار	الرصيد في نهاية السنة

\* قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٢ الموافقة على اطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغ ٤,٣٧٣,٣٠٧ دينار وذلك بتقديها 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 وتحويل 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 والبالغ ٩,٤٠٢,٣٩٥ دينار وذلك عن طريق إغلاق الرصيد القائم في حساب دفعات لإطفاء الخسائر المتراكمة البالغ ١١,٨٠٩,٣٨٩ دينار والذي يمثل المبلغ الذي تم تحويله خلال العام ٢٠٠٧ من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) وتحويل الرصيد المتبقي والبالغ ٢,٤٠٦,٩٩٤ دينار إلى حساب جاري المساهم .

تعتبر الايضاحات 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 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:

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

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

- تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ 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 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 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 المئوية 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 أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

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

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

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

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة 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 اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

### ٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

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	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٦,٠١٦,٦٥٣	٦,٠٦٦,٠٩٣	٦,٠٦٦,٠٩٣
١٠,١٢٢,٩٩٦	١٤,٧٦٦,٤٨٠	١٤,٧٦٦,٤٨٠
١٦,١٣٩,٦٤٩	٢٠,٨٣٢,٥٧٣	٢٠,٨٣٢,٥٧٣
(٨,٧٩٠,٧٤٢)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)
٧,٣٤٨,٩٠٧	١٤,٣٣٢,٥٧٣	١٤,٣٣٢,٥٧٣

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 :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٦٢,٩٢٩
٢,٢٩٠,٧٤٢	٤,٦٣٧,٠٧١
٨,٧٩٠,٧٤٢	٦,٥٠٠,٠٠٠

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 بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (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	اشتراقات 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	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	٣٣,٥٠٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٣,٥٠٦	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	٤٣,٦٦٩	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
٣,٧٧٣,٧٩٠	١,٩٧٣,٧٩٠	٥,٢٠٠	٧٢,٥٢٦	٣٣,٥٠٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٣,٥٠٦	١,٨٠٠,٠٠٠
٦٠٠	٦٠٠	-	٦٠٠	-	-	-	-
٣,٧٧٤,٣٩٠	١,٩٧٤,٣٩٠	٥,٢٠٠	٧٣,١٢٦	٣٣,٥٠٠	٣٢,٥٠٨	١,٨٣,٥٠٦	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 - بالصفحي  
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج اجهزة الحاسب الالي	
٣١ كانون الأول	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

الاطفاء 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 - ارصدة 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 بفتح مخصص بمبلغ ١٩,٥٥٥ دينار للعام ٢٠١٢ ودفع ٧,٣٣٣ دينار كدفعة مقدمة عن العام ٢٠١٢ تماشياً مع متطلبات قانون ضريبة الدخل والمبيعات . ويرأي الادارة والمستشار الضريبي إن مخصص ضريبة الدخل المأخوذ في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك لعدم تيقن الادارة 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 واشتراقات
٨,٥٤٤	٦٧,٠٠٢	مصاريف قضائية
٢٤,٧٧٨	٢٥,٠٥٠	اخرى
<u>٥٨٥,٩٥٢</u>	<u>٧٠٨,٤١٣</u>	

١٥ - ايرادات اخرى

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	اخرى
<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 بقيدتها 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			
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينية	ذمم عملاء الوساطة مدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٠٩	١٤,٥٠١	٧٢,٠٠٠	١٠٥,٣٨١	١,١٤٢,٣٣٧	١,٧٣٤,٦٧٥	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	١٧,٠٧١	١٥,٠٠٠	١٣٦,١١١	-	-	٥٦٦,٩٧٨	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	١٦,٨٠٠	-	-	-	-	٥,٠٣٩,٦٨٥	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة **

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١١			
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينية	ذمم عملاء الوساطة مدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٠٨	٢,٢٥٤	٧٢,٠٠٠	٤٩,٢٣٢	١,٠٢٧,٨٥٢	٩٩٥,١٠٣	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	١٥,٣٣٤	١٥,٠٠٠	٢٤٥,٦٩٩	-	-	٢,٥١٣,٦١٠	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة)
-	٢٣,٢١٩	-	٤٩,٣٢٠	-	-	٤,٨٩٨,٩٩٦	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة **

- 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 مدينية لعملاء وساطة بقيمة ١,٣٤٠ ألف دينار مكفولة من أطراف ذات علاقة بحوالي ٩٨٠ ألف دينار وعليه لم يتم قيد مخصص مقابل المبلغ المكفول .

\* تم التوقف عن احتساب الفوائد على هذه الحسابات من الأول من آب ٢٠١٢ .

\*\* تم التوقف عن احتساب الفوائد على هذه الحسابات من العام ٢٠٠٨ باستثناء الفوائد المحتسبة على شركتين حيث تم التوقف عن احتساب الفوائد من الأول من آذار ٢٠١١ .

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً  
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٣٦٩,٠٠٠ دينار مصدرة من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية .

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 - إدارة مخاطر رأس المال

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

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

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات 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 وإدارة السيولة.

ج - مخاطر الائتمان

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

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	الأفراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
١٠,٤٦٠,٢٠٧	١,٣٢١,٩٧٢	٩,١٣٨,٢٣٥	ديون عليها تدني
٥,٦٧٩,٤٤٢	٥,٠٥٢,٩٣٢	٦٢٦,٥١٠	ديون عاملة
١٦,١٣٩,٦٤٩	٦,٣٧٤,٩٠٤	٩,٧٦٤,٧٤٥	
(٨,٧٩٠,٧٤٢)	(٢٧٥,٦٦٠)	(٨,٥١٥,٠٨٢)	(يطرح): مخصص التدني
٧,٣٤٨,٩٠٧	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	الأفراد	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 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

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

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الافصاح 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 (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

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) .

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) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فان التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن 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 اذناه 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 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 والاتفاقيات المشتركة 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 ٢٠١٣ .

- 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 التعرية 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 .