

عمان في: 2015/3/30

إشارتنا رقم: 2015/175

السادة بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية السنوية

كما في 2014/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وإستناداً لأحكام المادة رقم (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية السنوية لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2014/12/31، 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 الاحترام ،،،

باسل خريشه
المدير العام
١١٢٠

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٥
الرقم المتسلسل، ١٤٥٩
رقم الملف، ٧٧
الجهة المختصة،

ضابط إحصاء
زينة
الديوان

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

الفاضلة رئيس مجلس الإدارة المحترمة

المرفقان CD

عمان في: 2015/3/30

إشارتنا رقم: 2015/175

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الإفصاح

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية السنوية

كما في 2014/12/31


تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وإستناداً لأحكام المادة رقم (4) من تعليمات إفصاح الشركة المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2005، نرفق لكم طياً ما يلي:

- 1- البيانات المالية السنوية لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2014/12/31، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي الحسابات السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)- الأردن ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .
- 2- تقرير مدققي الحسابات السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)- الأردن الذي يُبين فيه رأيهم القانوني في مدى تطبيق شركتنا لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة 2010.
- 3- تقرير الإفصاح وإقرارات مجلس الإدارة للبيانات المالية السنوية لعام 2014 وذلك إستناداً لأحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


باسل خريشه
المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

الفاضلة رئيس مجلس الإدارة المحترمة

عمان في: 30 / 3 / 2015

إشارتنا رقم: 176 / 2015

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

تحية واحتراماً وبعد ،

إستناداً الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005،
نرجو أن نبين لمعاليتكم ما يلي:

1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2006/5/21 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.

2- أماكن الشركة الجغرافية

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية، منطقة الشميساني - شارع الأمير شاعر بن زيد، بناية رقم (50) - الطابق الثالث ، مقابل روضة وهبة تماري، ويبلغ عدد الموظفين فيها (12) موظفاً، حيث أنه لا يوجد للشركة أية فروع أخرى .

أما بالنسبة لعنوان الشركة فهو كما يلي:

- ص.ب (942077) عمان (11194)

- هاتف: 5654231/5654218/5624361/5624471

- فاكس: 5651359/5624362

- 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 (31) وبحجم تداول بلغ حوالي 51,65 مليون دينار خلال عام 2014، مقارنة مع المرتبة رقم (41) وبحجم تداول قدره حوالي 30,96 مليون دينار كما بنهاية عام 2013.

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
2014	51,649,182	4,528,476,942	1,1%	31	61
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

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 2014 دينار أردني	عام 2013 دينار أردني	عام 2012 دينار أردني	عام 2011 دينار أردني	عام 2010 دينار أردني
رأس المال	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	20,000,000
إحتياطي إجباري	418,999	384,558	384,558	384,558	384,558
دفعات لإطفاء الخسائر المتراكمة	صفر	صفر	صفر	صفر	11,809,389
إحتياطي أخطار مصرفية عامة	263,260	263,260	263,260	263,260	263,260
الأرباح (الخسائر) المدورة	309,969	(1,218,899)	(3,419,741)	(4,373,307)	(9,402,395)
مجموع حقوق المساهمين	15,992,228	14,428,919	12,228,077	11,274,511	23,054,812

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

5- تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 344,410 ديناراً كما بنهاية عام 2014 مقارنة مع خسائر مقدارها (1,218,899) ديناراً تم تحقيقها بنهاية عام 2013.

6- كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

تم خلال إجتماع الهيئة العامة العادي للشركة المنعقد بتاريخ 2015/3/2 إنتخاب مجلس إدارة جديد للسنوات الأربعة القادمة بحيث يشغل البنك الأهلي الأردني المقاعد الخمسة المؤلف منها مجلس الإدارة، حيث قرر البنك الأهلي الأردني تعيين السادة التالية أسماؤهم ليكونوا ممثلين عنه في مجلس الإدارة، وهم السادة:

الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة	رئيس مجلس الإدارة
السيد معين عزيز نصيف البهو	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد (محمد باسل) عبد المجيد خريشه	عضو مجلس إدارة
السيد مروان سليمان مفضي شحاتيت	عضو مجلس إدارة
السيد محمد جميل عبد الكريم البقور	عضو مجلس إدارة
السيد هاني سليمان فراج	أمين سر مجلس الإدارة

7- كشف بأسماء موظفي الشركة

1.	السيد محمد باسل عبد المجيد خريشه	المدير العام
2.	السيد نزار محمد ظاهر 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 عوي	ضابط إمتثال
7.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	محاسب رئيسي
8.	الآنسة لارا مازن إلياس نصار	محاسب
9.	السيد محمد رسمي عبد القادر قباجه	موظف التسويق وخدمة العملاء
10.	السيدة إيفيت إميل فرنسيس قليفل	سكرتيره تنفيذية
11.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجه
12.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	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 (12) موظفاً، موزعين حسب الفئات والمؤهلات المبينة أدناه:

أقل من ثانوي	كلية مجتمع	بكالوريوس
3	1	8

10- البرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

يبين الجدول أدناه الدورات التدريبية التي حصل عليها موظفو الشركة خلال عام 2014، وهي كما يلي:

عدد المشاركين	البرنامج
2	آلية إلتزام البنوك بقانون الإمتثال للضريبة الأمريكية في البنوك الخارجية
1	الإمتثال وأثره على البنك
1	مدخل إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل العمليات المشبوهة
1	مقررات لجنة بازل وإدارة المخاطر
1	إستراتيجية الحفاظ على العملاء وكسب عملاء جدد
1	مهارات التميز في تقديم خدمة العملاء
1	فن خدمة العملاء
1	تطبيقات محاسبية باستخدام الإكسل
1	تطبيقات الضمان الإجتماعي في ظل القانون الجديد
1	تحليل القوائم المالية باستخدام الحاسوب
2	إعداد الموازنات التقديرية في البنوك والمؤسسات المالية
1	ورشة عمل/ قانون الضرائب الأمريكي FATCA
1	ورشة عمل - الإستثمار في الأردن
1	ورشة عمل/التعامل النقدي
2	ورشة عمل/ الترخيص الإلكتروني
1	ورشة عمل / الحاكمة المؤسسية في ضوء تعليمات البنك المركزي
3	ورشة عمل/ دور التحليل الفني في صنع إستراتيجيات تداول ناجحة



11- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

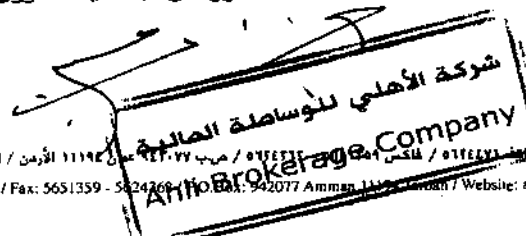
- مخاطر السوق: لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي إستثمارات لحسابها الخاص .
- مخاطر تقلبات أسعار العملات: إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2014.
- مخاطر أسعار الفائدة: من الممكن أن تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها (حسابات الودائع البنكية) نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة عليها.
- مخاطر الائتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما 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.

12- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2014

تمكنت الشركة خلال عام 2014 من المضي قدماً وبخطوات ثابتة ضمن خطتها الإستراتيجية نحو تعزيز مركزها المالي وزيادة قدرتها على المنافسة بالإضافة إلى زيادة حصتها السوقية بالرغم من الظروف الإقتصادية والسياسية التي مرت بها المنطقة خلال العام المنصرم.

هذا وقد إنعكس ذلك على نتائج أعمال الشركة خلال عام 2014، حيث تم تحقيق قفزة نوعية في صافي أرباح الشركة بعد الضرائب والمخصصات وتصل إلى حوالي 344 ألف دينار مقارنة مع خسائر قدرها 1.2 مليون دينار تم تسجيلها كما بنهاية عام 2013، وكان للإيرادات المتأتية من عمولات التداول للأوراق المالية " و إسترداد مخصصات إنتقت الحاجة إليها" بالإضافة إلى تقليص إجمالي المصاريف الأثر الأكبر في زيادة صافي أرباح الشركة للعام 2014.

كما وواصلت الشركة بممارسة أقصى درجات التحوط وتعزيز دور إدارة المخاطر وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية بهدف تعزيز متانة مركزها المالي والمحافظة على موجوداتها وحقوق مساهميها، حيث أرتفع صافي حقوق مساهمي الشركة بنسبة 10.8% ليصل إلى حوالي 15,992 مليون دينار مقارنة مع 14,429 مليون دينار بنهاية عام 2013 وليشكل ما نسبته 94.4% من إجمالي الموجودات، الأمر الذي عزز من نسبة الملاءة المالية للشركة والتي بلغت 106% وبما يفوق النسبة المقررة من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%.



13- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2014

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 6 آذار 2014 الموافقة على إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الأول 2014 البالغة 1,218,899 دينار، وذلك عن طريق قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل مبلغ 1,218,899 دينار وتسديده نقداً في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة للشركة.

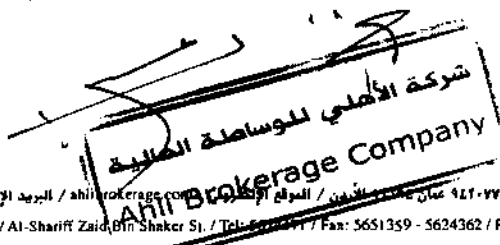
14- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

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
2014	344,412	-	15,992,228
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

15- خطة العمل المستقبلية للشركة

- الإلتزام بكافة متطلبات الجهات الرقابية المختلفة.
- العمل على تسويق خدمات الشركة الإستثمارية وتكثيف الزيارات الميدانية لعملائها القانمين بالإضافة إلى إستقطاب عملاء جدد بهدف زيادة إيرادات الشركة .
- العمل على إستكمال تطوير عمليات أمن نظام الوساطة والنظام التشغيلي التقني للمعلومات والبيانات الخاصة بعملائها 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.
- التركيز على الكادر الوظيفي الحالي وإيفادهم 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 2014 ما مقداره 15,446/850 دينار (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات)، حيث تم دفع مبلغ وقدره 7,723/425 دينار خلال عام 2014 والذي يُمثل بدل أتعاب التدقيق عن النصف الأول من عام 2014.
- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة المستحقة عن عام 2014 ما مقداره 7,723/425 دينار والتي تمثل الدفعة الثانية عن عام 2014.
- قامت الشركة خلال الربع الثاني من عام 2014 بتجديد إتفاقية (Engagement Letter) مع مدققي حسابات الشركة وذلك بهدف تقديم خدماتهم فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية، حيث تم دفع ما قيمته 2,320 ديناراً (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات).

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


لينا الخييت
رئيس مجلس الإدارة

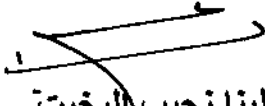

باسل خريشه
المدير العام

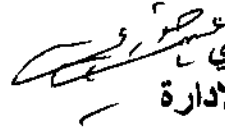
شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

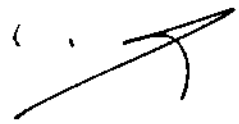
- السادة دائرة الترخيص والتفتيش المحترمين/ هيئة الأوراق المالية

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة، وحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
2. 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


" محمد باسل " عبد المجيد خريشه
عضو

معين عزيز البهو
عضو



مروان سليمان شحاتيت
عضو




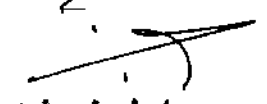
شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

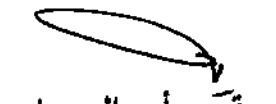
إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

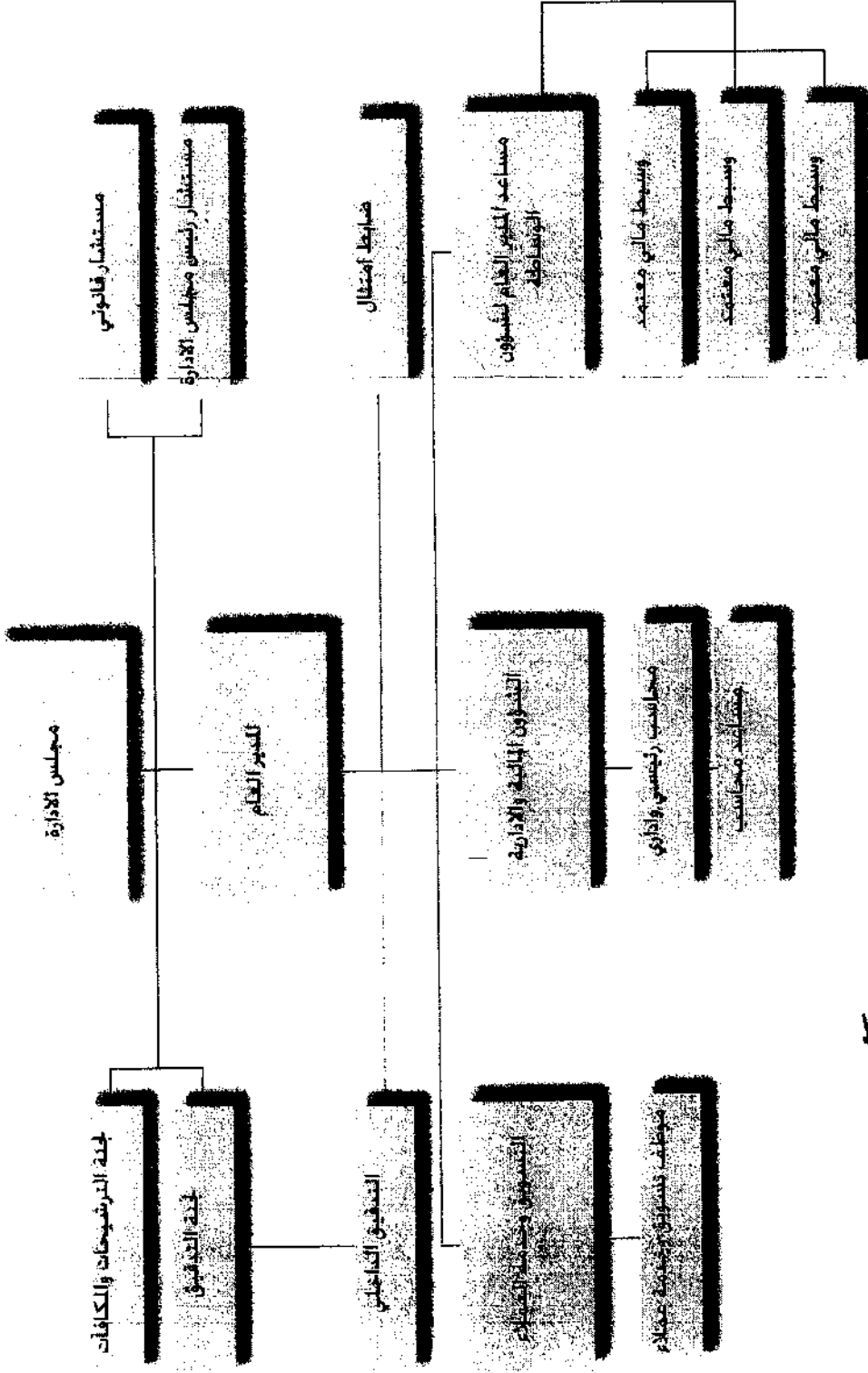
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة في
التقرير السنوي للعام 2014 .


لينا البكيت
رئيس المجلس


محمد باسل خريشه
المدير العام


يعقوب أبو الهجاء
المحاسب الرئيسي

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company



المدير العام

[Handwritten signature]

رئيس مجلس الادارة

[Handwritten signature]

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

Audit

Ahli Brokerage Company

Agreed-Upon Procedures

Anti-Money Laundering

March 2015


شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

Applying Agreed-Upon Procedures

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

March 9, 2014

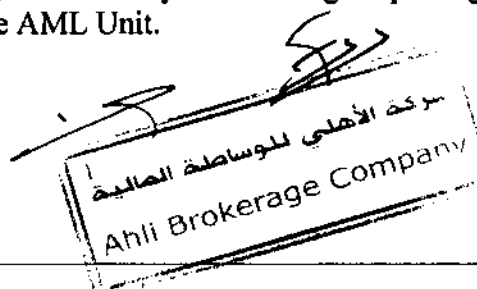
Dear Sir,

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, 2014. 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. |


شركة الأهلي للوساطة 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 an appropriate risk management system to aid in 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 as 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>

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, 2014.

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





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 ٢٠١٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل


شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١٤

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 - ١٩

إيضاحات حول القوائم المالية


شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٢٢٨

إلى المساهم
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 ٢٠١٤ 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 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.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahl Brokerage Company

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في التوائم 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 الاجمالي للقوائم المالية.

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

الرأي
في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

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

عمان - الأردن
٢٥ شباط ٢٠١٥

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

قائمة (أ)

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

المطلوبات	ون الأول		الموجودات	ون الأول	
	دينار	دينار		دينار	دينار
المطلوبات المتداولة:					
ذمم دائنة	٨٧٨,٩٢٠	٩,٢٢٣,٨٢٦	٤	٩,٢٢٣,٨٢٦	٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٦٢٣	٣,٣٤٢,٣٤٣	٥	٣,٣٤٢,٣٤٣	٥
مخصص ضريبة الدخل	١٢,٢٢٢	١٢٣,٢٨٦	٦	١٢٣,٢٨٦	٦
مجموع المطلوبات المتداولة	٩٤٥,٧٧٥	١٢,٦٩٩,٤٥٥		١٢,٦٩٩,٤٥٥	
المطلوبات المتداولة:					
ذمم لدى البنوك	١٠,٣٢٢,٤٢٣	٩,٢٢٣,٨٢٦		٩,٢٢٣,٨٢٦	
ذمم مدينة لملاء الوساطة المالية - بالصافي	١٠٩,١١٨	٣,٣٤٢,٣٤٣		٣,٣٤٢,٣٤٣	
أرصدة مدينة أخرى	١٢,٢٢٢	١٢٣,٢٨٦		١٢٣,٢٨٦	
مجموع موجودات متداولة	١٠,٤٤٣,٧٧٣	١٢,٦٩٩,٤٥٥		١٢,٦٩٩,٤٥٥	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٥٩٩,٧٧٣	٩٠٠,١٨٠	٧	٩٠٠,١٨٠	٧
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	٢٥,٠٠٠	٨
الممتلكات والمعدات:					
أرض	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠		١,٨٠٠,٠٠٠	
ممتلكات ومعدات - بالكلفة	٣٨٤,٥٥٨	٢,٠٣١,٦٨٠		٢,٠٣١,٦٨٠	
بيزل: الاستهلاك المتركم	٢٦٢,٢٦٠	(٥٢٧,٦٦١)		(٥٢٧,٦٦١)	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات باستثناء الأرض	(١,٦١٨,٨٩٩)	١,٥٠٤,٠١٩		١,٥٠٤,٠١٩	
مجموع الممتلكات والمعدات	١٤,٤٢٨,٩١٩	٣,٣٠٤,٠١٩	٩	٣,٣٠٤,٠١٩	٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٥,٥٨٢,٦٩٢	٩,٣٤٩	١٠	٩,٣٤٩	١٠
مجموع الموجودات	١٦,٩٣٨,٠٠٣	١٦,٩٣٨,٠٠٣		١٦,٩٣٨,٠٠٣	
حقوق المساهم - قائمة (ج)					
رأس المال المدفوع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	
الاحتياطي الاجباري	٣٨٤,٥٥٨	٤١٨,٩٩٩		٤١٨,٩٩٩	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٦٢,٢٦٠	٢٦٢,٢٦٠		٢٦٢,٢٦٠	
الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة	(١,٦١٨,٨٩٩)	٢٠٩,٩٦٩		٢٠٩,٩٦٩	
صافي حقوق المساهم	١٤,٤٢٨,٩١٩	١٥,٩٩٢,٢٢٨		١٥,٩٩٢,٢٢٨	
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهم	١٥,٥٨٢,٦٩٢	١٦,٩٣٨,٠٠٣		١٦,٩٣٨,٠٠٣	

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها روح تقرير المدقق المرفق.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
			<u>الإيرادات:</u>
١١٣,٨٣١	١٧٣,٥٨٩		صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية
١٢,٩٠٨	-		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
١٣٩,٣٥٨	٢٨٩,٦٧٧		إيرادات الفوائد البنكية
١٨٨,١٠٩	١٥٣,٩٦٣		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٦,٦٦١	٩٦,٤٣٨	١٤	إيرادات أخرى - بالصافي
٥٩٠,٨٦٧	٧١٣,٦٦٧		إجمالي الإيرادات
			<u>المصاريف:</u>
(٦٠٣,٠٤٢)	(٥١٣,٣٦٨)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٩٩,٥٦٦)	(٩٢,٩٧٤)	١٠ و ٩	استهلاكات واطفاهات
(٧,١٥٨)	(١٢,٩١٥)		فوائد ورسوم وغرامات
(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	٥	وفر / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٨٠٩,٧٦٦)	(٣٦٩,٢٥٧)		إجمالي المصاريف
(١,٢١٨,٨٩٩)	٣٤٤,٤١٠		الربح (الخسارة) للسنة / الدخل (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج) و (د)

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

د. محمد
محمد الأهلي للوساطة المالية
Ahl Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهم

نوع	المجموع	الأرباح المدورة / (الخسائر) المتراكمة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي مصرفية عامة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٤٢٨,٩١٩	(١,٢١٨,٨٩٩)	٢٢٣,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
١,٢١٨,٨٩٩	١,٢١٨,٨٩٩	-	-	-		
٣٤٤,٤١٠	(٣٤,٤٤١)	-	-	٣٤,٤٤١		
١٥,٩٩٢,٢٢٨	٣٠٩,٩٦٩	٢٢٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
١٢,٢٢٨,٠٧٧	(٣,٤١٩,٧٤١)	٢١٢,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		
٣,٤١٩,٧٤١	٣,٤١٩,٧٤١	-	-	-		
(١,٢١٨,٨٩٩)	(١,٢١٨,٨٩٩)	-	-	-		
١٤,٤٢٨,٩١٩	(١,٢١٨,٨٩٩)	٢١٢,٢٦٠	٣٨٤,٥٥٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠		

المدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الرصيد في بداية السنة
إطفاء الخسائر المتراكمة *
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الربح للمدة / الدخل الشامل - قائمة (ب)
الرصيد في نهاية السنة

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

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المتخذ بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٤ الموافقة على إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والبالغة ١,٢١٨,٨٩٩ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل المبلغ وتسديده نقداً في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة للشركة.

** قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المتخذ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغة ٣,٤١٩,٧٤١ دينار وذلك بقررها على حساب جاري المساهم والبالغ ٣,٠٣٢,٦٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، بالإضافة الى قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل ٢٨٦,٠٥٤ دينار وتسديده نقداً في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة للشركة.

شركة الأهلي للوساطة المالية
AHLI Brokerage Company

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

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(١,٢١٨,٨٩٩)	٣٤٤,٤١٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب) التعديلات :
٩٩,٥٦٦	٩٢,٩٧٤	١٠,٩
١,١٠٠,٠٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)	٥
(٤٦,٥١٠)	(٤٠٧)	١٤
٩,٤٠٠	-	١٤
-	١٤,٥٣٩	١٢
(٥٦,٤٩٣)	٢٠١,٥١٦	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل النقص في نتم مدينة لعملاء الوساطة المالية الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى (النقص) الزيادة في الذمم الدائنة (النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٥٤٢,٤٣٧	٦١٤,١٢٧	
(٣٢,٧٤٤)	(٢١,٣٧٨)	
٤٣٨,٧٣٣	(١٥٣,٥٠٣)	
٣٧,٩٥٤	(٦٩,٠٣٤)	
١,٧٢٩,٨٨٧	٥٧١,٧٢٨	
٨٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	
(٣٦,١٤٧)	(٢٢,٧٢٧)	١٠,٩
٧٦٣,٨٥٣	١,٦٧٦,٢٧٣	
٢٨٦,٠٥٤	١,٢١٨,٨٩٩	
٢٨٦,٠٥٤	١,٢١٨,٨٩٩	
٢,٨٧٩,٧٩٤	٣,٤٦٦,٩٠٠	
٢,٨٧٧,١٣٢	٥,٧٥٦,٩٢٦	
٥,٧٥٦,٩٢٦	٩,٢٢٣,٨٢٦	٤
٣,٠٣٣,١٨٧	-	

عمليات غير نقدية:
اطفاء الخسائر المتركمة عن طريق جاري المساهم

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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

١ - عام

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية في الأردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الأردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني. باشرت الشركة اعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦، وتم زيادة رأس المال الى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرين 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 ٢٥ شباط ٢٠١٥.

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 ٢٠١٣ ، باستثناء اثر تطبيق ما يرد بالإيضاح (٢٠ - أ) .

ب - تحقق الإيرادات
تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل ونحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح المرزعة 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 ونحتسب على اساس يومي وتفيد شهرياً وبنسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪.

ج - الممتلكات والمعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية السنوية التالية :

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

- 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 . كما يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء برامج أجهزة الحاسب الآلي على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بمعدل ٢٠٪ سنوياً.
- ز - القيمة العادلة
إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- ح - ضريبة الدخل
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن 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 - إيرادات ومصاريف الفوائد
يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد بموجب أساس الاستحقاق .

يتم احتساب الفوائد على الحسابات الجامدة لزم عملاء الوساطة المالية المدينة وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات كديون غير عاملة يتم التوقف عن قيد الفوائد.

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

ل - التقاص
يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 لتحقيق 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.

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

ص - مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة
والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص
تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن
تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

٣ - استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اعتماداً على أسس وفرضيات
معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق
المالية وبموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

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

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين
والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بتعويض نهاية الخدمة
بموجب اللوائح الداخلية للشركة .

- 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 :

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
٨,١٢٣,٦٢٠	٣,٦٠٨,٩٦٦
١٨٧	٣,١٩٠
١,١٠٠,٠١٩	٢,١٤٤,٧٧٠
٩,٢٢٣,٨٢٦	٥,٧٥٦,٩٢٦

البنك الأهلي الأردني - جاري
البنك التجاري الأردني - جاري
البنك الأهلي الأردني - ودیعة لأجل *

* إن الوديعة لأجل مربوطة شهرياً لدى ~~بنك~~ الأهلي (الشركة المالكة) وتجدد تلقائياً
بفائدة ٤٪ .

شركة الأهلي للوساطة المالية
A
Investment Company

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤,٦٦٨,٣١٥	٤,٥٦٨,٨٨٧
٧,٥٦٩,٦٤٩	٧,٠٥٣,٤٥٠
١٢,٢٣٧,٩٦٤	١١,٦٢٢,٣٣٧
(٨,٥٣١,٤٩٤)	(٨,٢٧٩,٩٩٤)
٣,٧٠٦,٤٧٠	٣,٣٤٢,٣٤٣

ندم عملاء الوساطة المالية
ندم 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 وأن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٦,٢٠٩,٣٣٢ دينار.

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٧,٠٥٣,٤٥٠ دينار، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم أو ضمانات عقارية بلغت ٤,٨٥٨,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥,٠٨٤,٣١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل.

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩,٧٩٠,٧٤٢	٨,٥٣١,٤٩٤
١,١٠٠,٠٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)
(٢,٣٥٩,٢٤٨)	(١,٥٠٠)
٨,٥٣١,٤٩٤	٨,٢٧٩,٩٩٤

الرصيد في بداية السنة
(وفر) / 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 للعام ٢٠١٣ والذي يمثل الرصيد المتبقي لبعض ندم عملاء الهامش وذلك نظراً لقيام الشركة بإجراء تسويات معهم.

** تم بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٤/٣ تاريخ ٣١ آذار ٢٠١٤ الموافقة على عكس مبلغ
٢٥٠,٠٠٠ دينار من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
Ahli Brokerage Company

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	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤,٦٦٨,٣١٥	٤,٥٦٨,٨٨٧
٧,٥٦٩,٦٤٩	٧,٠٥٣,٤٥٠
١٢,٢٣٧,٩٦٤	١١,٦٢٢,٣٣٧

أكثر من ١٨٠ يوم *
ذمم عملاء الهامش
المجموع

* منها ٢,٥٥٨,٧٣٦ دينار تمثل ذمم أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٦٢٤,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة عند توقيع التسوية وتسديد الرصيد على أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

٦ - أرصدة مدينة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨,٠٧٢	٨,١٩٧
١٥,٩٢٥	١٥,٦٥٩
٧,٢٠٩	٦,٤٦٦
٤,٠٦٥	٢,٤٣٨
٢٧٥	٢٧٥
٣٦,٩٣٦	١٠,٩٦١
٣٧,٩٩٠	٣٥,٥٩٠
-	٤٣,٠٣٦
-	٣,٠٧٥
-	٤,٠٠٣
١,٤٣٦	٣,٥٨٦
١١١,٩٠٨	١٣٣,٢٨٦

تأمين مدفوع مقدماً
أمانات ضريبة دخل
مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
اشترابات مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة
ذمم موظفين
المطلوب من مركز ايداع الاوراق المالية
هواتف
ايرادات مستحقة غير مقبوضة
اخرى

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، حيث استحق خلال العام ٢٠١٤ سندات بقيمة اسمية ١,٧٠٠,٠٠٠ دينار وتبقى سندات / أذونات بقيمة اسمية ٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. تتراوح معدلات الفائدة السنوية على هذه السندات من ٦/٩٢٪ الى ٨/٣٪.

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

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٣٥٣,٢١٣	٢,٥٩٩,٧٧٣
(٨٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٠,٠٠٠)
٤٦,٥٦٠	٤٠٧
<u>٢,٥٩٩,٧٧٣</u>	<u>٩٠٠,١٨٠</u>

الرصيد في بداية السنة
سندات / أذونات استحققت خلال السنة
إطفاء خصم السندات / الأذونات
الرصيد في نهاية السنة

تحليل السندات :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٥٩٩,٧٧٣	٩٠٠,١٨٠

ذات عائد ثابت

٨ - صندوق ضمان التسوية

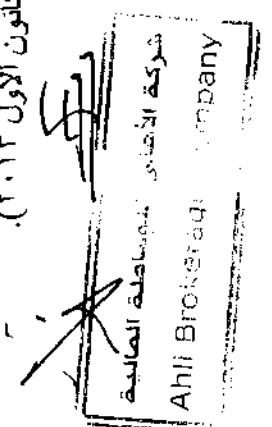
يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية في بورصة عمان استناداً لاحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٣ والنظام الذاتي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

شركة الأهلي للمؤسسات المالية
Ahlul Bank Finance Company

٩ - الممتلكات والمعدات
يتكون هذا النبل مما يلي :

المجموع	المجموع باستثناء الأرض	مبانيات	أجهزة الحاسب الآلي	الات ومعدات	اثاث	مبانيات وتحسيناتها	أرض
٣,٨٠٧,٩٥٣	٣,٨٠٧,٩٥٣	٥,٢٠٠	٦٢,٣٩٣	٣٨,٥٢٥	٤٨,٠٨٨	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠
٢٣,٧٢٧	٢٣,٧٢٧	٧,٥٣٣	٩,٨٤٢	٢,٠٦٨	٤,٢٨٤	-	-
٣,٨٣١,٦٨٠	٢,٠٣١,٦٨٠	١٢,٧٣٣	٧٢,٢٣٥	٤٠,٥٩٣	٥٢,٣٧٢	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠
(٤٣٩,١٥٦)	(٤٣٩,١٥٦)	(٣,٨٢٥)	(٥٢,٩٩٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٨,٥٤٠)	(٣٤٦,٩٢٣)	-
(٨٨,٥٠٥)	(٨٨,٥٠٥)	(١,٠٦٣)	(٤,٠٢٩)	(٣,٠١٦)	(٥,٩٦٥)	(٧٤,٤٣٢)	-
(٥٢٧,٦٦١)	(٥٢٧,٦٦١)	(٤,٨٩٨)	(٥٧,٠٢٥)	(٢٩,٨٧٨)	(١٤,٥٠٥)	(٤٢١,٣٥٥)	-
٣,٣٠٤,٠١٩	١,٥٠٤,٠١٩	٧,٨٢٥	١٥,٢١٠	١٠,٧١٥	٣٧,٨١٧	١,٤٣٢,٣٩٢	١,٨٠٠,٠٠٠
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	١٨,١٣٣	-	-
(٤٣٩,١٥٦)	(٤٣٩,١٥٦)	(٣,٨٢٥)	(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
١٥	٢٠	١٥	١٥	١٥-١٠	١٥-٢	-	-

نسبة الاستهلاك السنوية %
بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧٧,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (٦١,٥٢٨) ٢٠١٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (٦١,٥٢٨).



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

برامج اجهزة الحاسب الالى	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٥,٤٨١	١٠٦,٨٤٩
١١,٣٦٨	-
١٠٦,٨٤٩	١٠٦,٨٤٩
(٨٧,٢٩٠)	(٩٣,٠٣١)
(٥,٧٤١)	(٤,٤٦٩)
(٩٣,٠٣١)	(٩٧,٥٠٠)
١٣,٨١٨	٩,٣٤٩
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 الاول

نسبة الإطفاء السنوية %

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ٨٨,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون
الاول ٢٠١٤ (٧٨,٥٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣).

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٤٧,٥٣٣	٨٧٨,٩٣٠
٣٨٤,٩٠٠	-
١,٠٣٢,٤٣٣	٨٧٨,٩٣٠

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

* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها أو استردادها من قبلهم كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

أهلي بروكراجه كومباني
Ahli Brokerage Comi

١٢ - أرصدة دائنة اخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٤٣	١٧,٠٠٣		اتعاب مهنية واستشارية
-	١٤,٥٣٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٣,٩٢٥	٢,٢٠٠		مصاريف مستحقة
٧٨,٥٨٣	٦,٥٨٢		ايجارات مقبوضة مقدماً
٩,٩١٢	٩,٩١٢		امانات ايداعات نقدية
-	٤,١٢٩		ضمان اجتماعي
٦٥٥	٢٥٨		اخرى
١٠٩,١١٨	٥٤,٦٢٣		

* تم بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٤ الموافقة على تطبيق احتساب مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة الذين لم يكونوا مشتركين بالضمان الاجتماعي بسبب تجاوزهم للسن القانوني واستمرارهم بالعمل وكذلك احقية الموظفين عند انتهاء خدماتهم لاي سبب كان مكافأة نهاية الخدمة تحسب على الجزء الزائد عن خمسة الاف دينار غير الخاضعة لاحتساب اشتراكات الضمان الاجتماعي الشهرية ولمدة الخدمة المعنية وفقاً لقانون العمل الاردني ساري المفعول.

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	١٤,٥٣٩	المضاف خلال السنة
-	١٤,٥٣٦	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

أهلي بروكيري
Ahli Brokerage Comp

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة مقبولة ضريبيا . وبراى الادارة والمستشار الضريبي ان رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك لعدم تيقن الادارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١٤ - إيرادات أخرى - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,١٠٠	١,٣١٩
٩١,٩١٧	٩١,٥٠٠
(٩,٤٠٠)	-
٤٦,٥٦٠	٤٠٧
٦,٤٨٤	٣,٢١٢
<u>١٣٦,٦٦١</u>	<u>٩٦,٤٣٨</u>

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

١٥ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٩٩,٧٠٩	٢٩٧,٢٠٠
٨٤,٠٩٣	١٥,٧٨٣
-	١٤,٥٣٩
٣٠,٨٣٤	٣٢,١٤١
١٦,٨٦٠	١٤,١٦٦
٢٤,٤١٧	٣٦,٧٧٧
٢٤,٢٨٧	١٦,٦٥٠
٣,٢٥٧	٤,٠٣٠
١٠,٦٣٩	١٠,٥٢٧
٢٣,٤٦٦	١٣,٣٤٥
٧٥٥	١,١١٣
١٧,٥٣٤	١٤,٠٥٠
٤٤,٤١٧	١٧,٠٥١
٢٢,٧٧٤	٢٥,٩٩٦
<u>٦٠٣,٠٤٢</u>	<u>٥١٣,٣٦٨</u>

رواتب واجور
مكافآت
تعويض نهاية الخدمة
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
رسوم تأمين
اتعاب مهنية
بريد وهاتف
قرطاسية
مياه وكهرباء وتدقنة
صيانة
ضيافة
رسوم ورخص واشتراقات
مصاريف قضائية
أخرى

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجازات	ايرادات فوائد	ذمم دائنة	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	ذمم عملاء الوساطة مدین	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٨٨	٣,٩٥٤	٧٢,٠٠٠	٢٨٩,٦٧٧	٨,٤١٥	١,١٠٠,٠١٩	٨,١٢٣,٦٢٠	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	١٠,٩٣٥	١٢,٥٠٠	-	-	-	-	٥٨٨,٢٤٦	اعضاء واقارب اعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	٤٣,٨٥٨	-	-	-	-	-	٤,١٧٧,٨٦٢	شركات مملوكة جزئياً او كلياً من قبل اعضاء مجلس الإدارة **
٨,٨٨٨	٥٨,٧٤٧	٨٤,٥٠٠	٢٨٩,٦٧٧	٨,٤١٥	١,١٠٠,٠١٩	٨,١٢٣,٦٢٠	٤,٧٦٦,١٠٨	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجازات	ايرادات فوائد	ذمم دائنة	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	ذمم عملاء الوساطة مدین	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٠٩	١,٤١٧	٧٣,٠٠٠	١٣٩,٣٥٨	٢,١٤٤,٧٧٠	٣,٦٠٨,٩٦٦	-	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٨,٥٢٢	١٢,٩١٧	-	-	-	-	٦٢٥,٠٤٩	اعضاء واقارب اعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	٩,٧٧٤	-	-	-	-	-	٤,٥٠٣,٤٥٧	شركات مملوكة جزئياً او كلياً من قبل اعضاء مجلس الإدارة **
٧,٢٠٩	١٩,٧١٣	٨٤,٩١٧	١٣٩,٣٥٨	٢,١٤٤,٧٧٠	٣,٦٠٨,٩٦٦	-	٥,١٢٨,٥٠٦	المجموع

- بلغت الرواتب والعلوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ١٢٣,٥٨٤ دينار للعام ٢٠١٤.
(٢٤٨,٠٦٩ دينار للعام ٢٠١٣).

- مُنحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١,٠٠٩,٩٨٣ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة
المالكة).

- هنالك ذمم مدينة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٥٥٨,٧٣٦ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٦٢٤,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) 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.

- قام المساهم (البنك الاهلي الأردني) خلال العام ٢٠١٤ بتحويل ١,٢١٨,٨٩٩ دينار وتسديده
نقداً في حساب الشركة كدفعة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة للشركة (٣,٤١٩,٧٤١
دينار للعام ٢٠١٣).

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

علي لموساطة المظنفة
Ali Brokerage C

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

١٧ - التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٠٠٩,٩٨٣ دينار مصدره من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومحكمة بداية حقوق عمان.

١٨ - القضايا
- هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير للمطالبة بمبلغ ٥,٤٤٨,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٥,٤٥٠,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) لتسديد أرصدة الذم المدينة لعملاء 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 وضرر 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.

- هنالك دعوى مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية للمطالبة بإبطال قيود وحركات واجراء المحاسبة على حسابات التعامل الخاصة به مع الشركة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ١٠,٠٠١ دينار. هذا وقامت الشركة بادعاء متقابل للمطالبة بمبلغ ١,١٩٢,٢٤٤ دينار والذي يمثل رصيده المدين في الحسابات التي يطعن فيها العميل ومتضمنة في القضايا اعلاه المقامة من الشركة على الغير.

١٩ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر راس 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) .

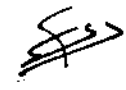
ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً 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 احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

ج - مخاطر 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 .

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


مدير العمليات المالية
The Embargo Company

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

المجموع	الشركات	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
٩,٣٤٣,٢٦٢	٢,٨٣٤,٣٩٦	٦,٥٠٨,٨٦٦	ديون عليها تدني
٢,٢٧٩,٠٧٥	١,٦٥٢,٥٦٥	٦٢٦,٥١٠	ديون عاملة
١١,٦٢٢,٣٣٧	٤,٤٨٦,٩٦١	٧,١٣٥,٣٧٦	(يطرح): مخصص التدني
(٨,٢٧٩,٩٩٤)	(١,٦٠٥,٦٦٧)	(٦,٦٧٤,٣٢٧)	
٣,٣٤٢,٣٤٣	٢,٨٨١,٢٩٤	٤٦١,٠٤٩	الضمانات:
			اسهم متداولة
٧,٥٨١,٦٥٩	٦,٦٢١,٤٠٠	٩٦٠,٢٥٩	عقارات
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	

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:
			اسهم متداولة
٧,٤٤٢,٩٢٠	٦,١٣٥,٠٢٤	١,٣٠٧,٨٩٦	عقارات
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	

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.

التجارة الأهلي للتوسعة الحائبة
Ahl Bank for Investment and Finance
Ahl Bank for Investment and Finance

٢٠ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية 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:

توضح هذه التعديلات المتطلبات المتعلقة بالتفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتحديدًا معنى الحقوق القانونية الملزمة للتفاصيل، التحقق والتسوية في نفس الوقت.

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

تلغي هذه التعديلات متطلبات الإفصاح عن المبلغ القابل للاسترداد لوحدته توليد النقد والتي وزعت الشهرة او الموجودات غير الملموسة ذات العمر الزمني غير المحدد بناءً عليها في حالة عدم وجود تدني أو عدم استعادة قيمة التدني لوحدته توليد النقد المتعلقة بها. كما قدمت هذه التعديلات متطلبات إفصاح إضافية والتي تكون ملائمة عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدته توليد النقد يقاس بالقيمة العادلة مطروحاً منه تكاليف الاستبعاد.

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

جاءت هذه التعديلات للتخفيف من متطلبات التوقف عن محاسبة التحوط عندما تكون المشتقة المالية والمحددة كأداة تحوط قد تم استبدالها ضمن ظروف معينة، كما وضحت هذه التعديلات أن أي تغيير في القيمة العادلة للمشتقة المالية المحددة كأداة تحوط الناشئ عن التبادل يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تقييم وقياس فعالية التحوط.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الأدوات المالية: الاعتراف والقياس بتبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

تتعلق التعديلات الحاصلة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) بتعريف المنشآت الاستثمارية، وتتطلب تلك التعديلات من المنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشآت الاستثمارية عدم توحيد أعمال الشركات التابعة لها والاعتراف بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في قوائمها المالية المنفصلة والموحدة. ونتيجة لذلك تم إضافة بعض التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) للتعريف بمتطلبات الإفصاح الجديدة لتلك المنشآت الاستثمارية.

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 بالمنشآت الاستثمارية.

دوك
شركة الأهلي للتوسط المالية
Ahli Brokerage Company

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية 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 ٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥):
الإيرادات من العقود مع العملاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):
الأدوات المالية (٢٠١٤): صدرت النسخة
النهائية لهذا المعيار في شهر تموز ٢٠١٤
وطرحت ما يلي:

تصنيف جديد لأدوات الدين المحتفظ بها بغرض
تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها مع
إمكانية البيع ، حيث يتم تصنيفها ضمن
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر.

تطبيق نموذج الخسارة المتوقعة لاحتساب
خسارة تدني الموجودات المالية وذلك من خلال
ثلاثة مراحل تبدأ بتحديد خسارة التدني المتوقعة
خلال الاثني عشر شهرا التالية لتاريخ
الاعتراف المبدئي بالتسهيلات الائتمانية ومن ثم
تحديد خسارة التدني في حال زيادة مخاطر
التسهيلات الائتمانية بشكل جوهري وقبل ان
تصبح هذه التسهيلات غير عاملة والمرحلة
الأخيرة عندما تصبح التسهيلات الائتمانية غير
عاملة بشكل فعلي.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١١) : محاسبة شراء الحصص في
العمليات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨):
توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك
والإطفاء.

أول كانون الثاني ٢٠١٦

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١):
الزراعة - النباتات المنتجة.

- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الأرباح او الخسائر الناجمة عن بيع الأصول او المساهمة بها بين المستثمر وشركته التابعة او استثماراته المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): السماح للمنشآت بالمحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الجوانب الخاصة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المعوقات التي تواجه معدي القوائم المالية الذين يستخدمون تقديراتهم عند اعداد التقارير المالية الخاصة بهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٦ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤.
- أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
- أول تموز ٢٠١٤ تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والمتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- أول تموز ٢٠١٤: التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين توضح كيفية الاعتراف بمساهمة الموظفين او الأطراف الخارجية المرتبطة بالخدمة من حيث توزيعها على مدة الخدمة.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهرى على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة أن يتم تطبيقهما في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهرى على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة باليرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة ، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للشركة .

٢١- 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:

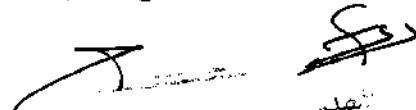
مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار
المستوى الثاني	-	-	١,١٠٤,٠٢٢	١,١٠٠,٠١٩
المستوى الثاني	٢,٦٣٦,٧٠٩	٢,٥٩٩,٧٧٣	٩١١,١٤١	٩٠٠,١٨٠
	٢,٦٣٦,٧٠٩	٢,٥٩٩,٧٧٣	٢,٠١٥,١٦٣	٢,٠٠٠,١٩٩

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
وديعة لاجل
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.

٢٢- أحداث لاحقة

بموجب قرار مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني (المساهم) بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تمت الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة - شركة الأهلي للوساطة المالية بمبلغ ٧,٥ مليون دينار ونقله كزيادة في رأس مال شركة الأهلي للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) شريطة عدم تعارض ومخالفة ذلك مع أحكام القوانين والأنظمة ذات العلاقة.


أهلي للوساطة المالية
Ahti Brokerage Company