

عمان في: 2016/3/30
إشارتنا رقم: 2016/241

السادة بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح

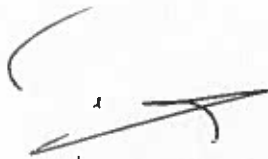
الموضوع : البيانات المالية السنوية
كما في 2015/12/31

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 2015/12/31، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدقي 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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ١٦٠٧
رقم الملف: ٧٧
جبهة المختصة: ١/٦١/٢٠١٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان في: 2016/3/30

إشارتنا رقم: 2016/242

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : البيانات المالية السنوية

كما في 2015/12/31

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 2015/12/31، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي الحسابات السادة / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)- الأردن ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .
- 2- تقرير مدققي الحسابات السادة / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)- الأردن الذي يبين فيه رأيهم القانوني في مدى تطبيق شركتنا لأحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة 2010.
- 3- تقرير الإفصاح وإقرارات مجلس الإدارة للبيانات المالية السنوية لعام 2015 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

- السادة بورصة عمان المحترمين

عمان في: 2016/3 /22

إشارتنا رقم: 2016/203

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

تحية وإحتراماً 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، ومن غاياتها القيام بأعمال الوساطة المالية والتعامل بالأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه وأعمال التمويل على الهامش.

2- أماكن الشركة الجغرافية

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمة، 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:

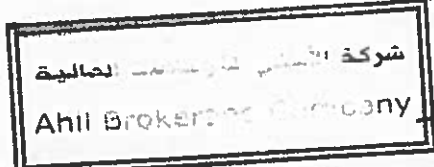
- ص.ب (942077) عمان (11194)

- هاتف: 5654231/5654218/5624361/5624471

- فاكس: 5651359/5624362

- البريد الإلكتروني: info@ahlibrokerage.com

- الموقع الإلكتروني: www.ahlibrokerage.com



5- تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 339,423 ديناراً كما بنهاية عام 2015 مقارنة مع أرباح مقدارها 344,410 ديناراً تم تحقيقها بنهاية عام 2014.

6- كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

قام البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) خلال الربع الأول من عام 2016 بتعديل عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة ليصبح 4 أعضاء بدلاً من 5 أعضاء، بحيث تم تكليف تولي رئاسة مجلس الإدارة للسيد إبراهيم غاوي بدلاً من الآنسة لينا البخيت، حيث قرر البنك الأهلي الأردني تعيين السادة التالية أسماؤهم ليكونوا ممثلين عنه في مجلس الإدارة، وهم السادة:

الاسم	الوظيفة
السيد إبراهيم لطفي قسطندي غاوي	رئيس مجلس الإدارة
السيد معين عزيز نصيف البهو	نائب رئيس مجلس إدارة
السيد جعفر نعيم سعيد مجدلاوي	عضو مجلس إدارة
السيد (محمد باسل) عبد المجيد خريشه	عضو مجلس إدارة
السيد هاتي سليمان فراج	أمين سر مجلس الإدارة

7- كشف بأسماء موظفي الشركة

الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي
1.	السيد محمد باسل عبد المجيد خريشه	المدير العام
2.	السيد نزار محمد طاهر عبد الرحيم	مساعد المدير العام لشؤون الوساطة المالية
3.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد
4.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد
5.	السيد إيهاب فضل الله جبرائيل قبعين	وسيط مالي معتمد
6.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط إمتثال
7.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	محاسب رئيسي
8.	الآنسة لارا مازن إلياس نصار	محاسب
9.	السيد محمد رسمي عبد القادر قباجه	موظف التسويق وخدمة العملاء
10.	السيدة إيفيت إميل فرنسيس فليفل	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 2015، وهي كما يلي:

عدد المشاركين	إسم الدورة
1	ورشة عمل/ قانون الإلتزام الضريبي للحسابات الأجنبية والتطورات الحاصلة فيه
9	ورشة عمل / مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية
1	ورشة عمل/ معيار التدقيق الدولي رقم (701)

- 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 الإئتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء 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.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

12- الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2015

واصلت الشركة بتنفيذ خططها الإستراتيجية الهادفة إلى تقوية حقوق مساهميها وزيادة ملاءتها المالية بالإضافة إلى زيادة مصادر أموالها بما يُحقق أهدافها بشكل عام، كما وكان لسياسة الشركة بإتباع أسلوب التعامل النقدي مع عملائها الأثر الكبير في التغلب على المخاطر التي تُحيط بالعمليات الإستثمارية في بورصة عمان، وبالتالي إلى تقليل تلك المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها إلى أدنى مستوياتها، والمحافظة على جودة وسلامة موجوداتها.

أما على صعيد النتائج المالية للعام 2015، ونظراً لقيام الشركة بالرصد الكافي للمخصصات المطلوبة بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية وذلك لدرء أي مخاطر مالية قد تتعرض لها الشركة مستقبلاً بالإضافة إلى تخفيض رأسمالها بمقدار 7.5 مليون دينار مقارنةً مع 15 مليون دينار خلال عام 2014، كان له الأثر في إنخفاض مجموع موجوداتها ولبصل إلى 9.1 مليون دينار كما في بنهاية عام 2015 مقارنةً مع 16.9 مليون دينار للسنة التي سبقتها، كما وتراجع إجمالي حقوق مساهميها ليُصبح 8.2 مليون دينار بنهاية عام 2015 مقارنةً مع 15.9 مليون دينار بنهاية عام 2014.

وكمحصلة للسياسة الحصيفة التي إتبعتها الشركة، فقد إرتفعت نسبة الملاءة المالية بنهاية عام 2015 لتبلغ 108.7% مقارنةً مع 106.6% بنهاية عام 2014، وتؤكد هذه النسبة قوة القاعدة الرأسمالية للشركة وقدرتها على الإلتزام بتعليمات السادة هيئة الأوراق المالية.

13- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2015

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون سهم/دينار ليُصبح 7.5 مليون سهم/دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني)، وتم إستكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 27 أيار 2015.

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
2015	(339,423)		8,152,805
2014	344,410	-	15,992,228
2013	(1,218,899)	-	14,428,919
2012	(3,419,741)	-	12,228,077
2011	(4,373,307)	-	11,274,511

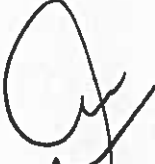
15- خطة العمل المستقبلية للشركة


ستستمر الشركة بالعمل على تسويق خدماتها الإستثمارية بُغية إستقطاب عملاء جدد بهدف زيادة إيراداتها، والعمل 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، بالإضافة إلى التركيز على الكادر الوظيفي الحالي وإيفادهم بدورات مختلفة بهدف الإستمرار بتقديم الخدمات الإستثمارية لعملائها بكفاءة ومهنية عالية .

16- أتعاب مدقق الحسابات:

- بلغت الأتعاب التي تقاضاها مدقق الحسابات الخارجي للشركة خلال عام 2015 ما مقداره 15,446/850 دينار (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات)، حيث تم دفع مبلغ وقدره 7,723/425 دينار خلال عام 2015 والذي يُمثل بدل أتعاب التدقيق عن النصف الأول من عام 2015.
- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة المستحقة عن عام 2015 ما مقداره 7,723/425 دينار والتي تمثل الدفعة الثانية عن عام 2015.
- قامت الشركة خلال الربع الثاني من عام 2015 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).

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


إبراهيم أهلي
رئيس مجلس الإدارة


باسل خريشه
المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

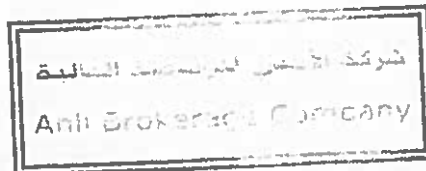
1. يقر مجلس إدارة الشركة، وحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

إبراهيم لطفي غوي
رئيس مجلس الإدارة

" محمد باسل " خريشه
عضو

معين عزيز البهو
نائب رئيس مجلس الإدارة


جعفر نعيم مجدلاوي
عضو





إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في
التقرير السنوي للعام 2015 .


إبراهيم غاوي
رئيس المجلس


محمد باسل خريشه
المدير العام


يعقوب أبو الهيجاء
المحاسب الرئيسي

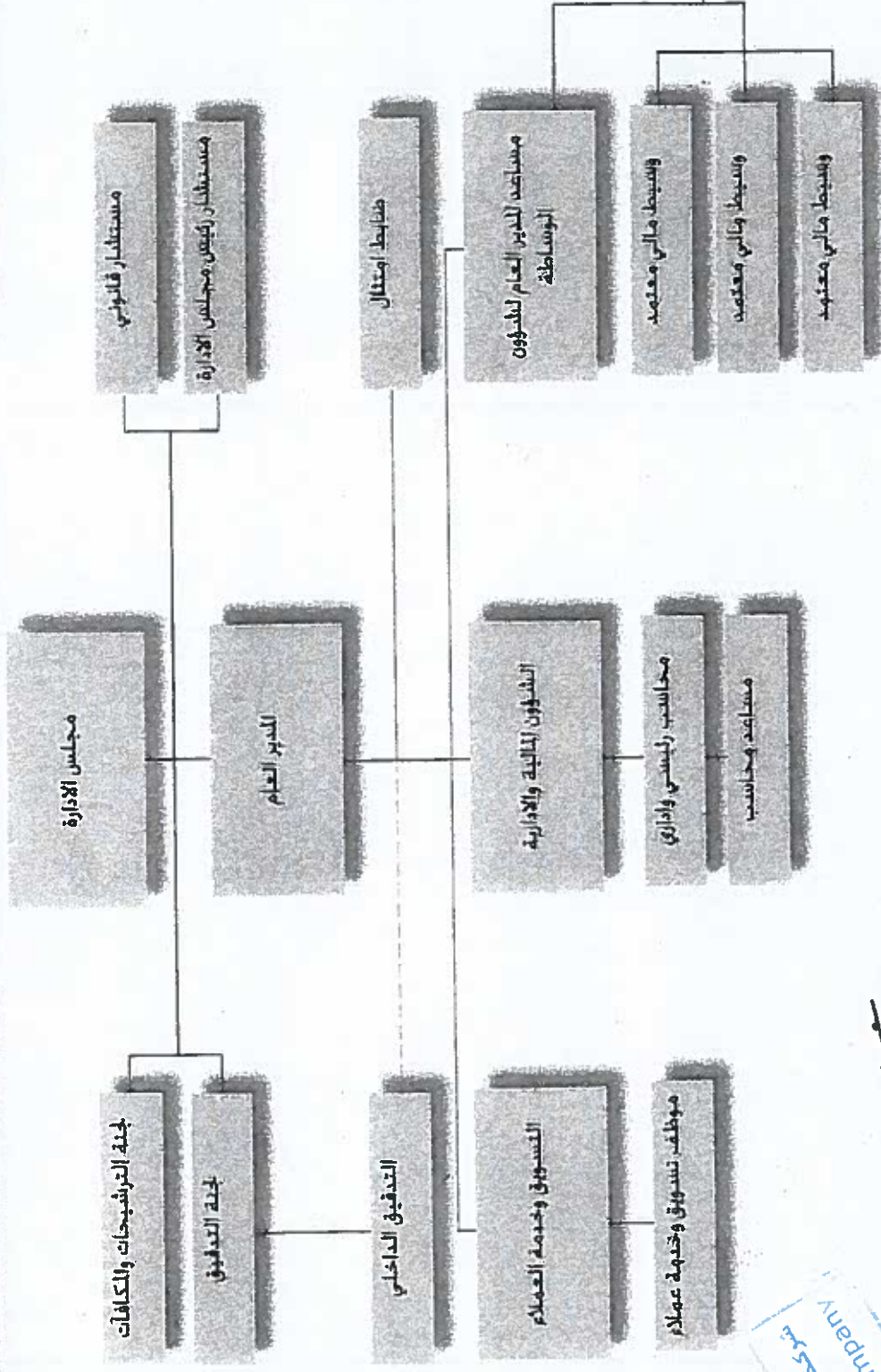
شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

الهيكل التنظيمي العام
شركة الاهلي للوساطة المالية

الأهلي | ahli

وساطة Brokerage

كانون أول ٢٠١٢



رئيس مجلس الادارة

المدير العام

شركة الاهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الاهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

Deloitte.

Tentative
For Discussion
Purposes Only

Audit

Ahli Brokerage Company

Agreed-Upon Procedures

Anti-Money Laundering

March 2016



شركة الأهلي للموساطة المالية
Ahli Brokerage Company

Applying Agreed-Upon Procedures

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

March 30, 2016

Dear Sir,

We have performed the procedures agreed on 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, 2015. 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 for selected processes, systems and controls across the business units of the Company.

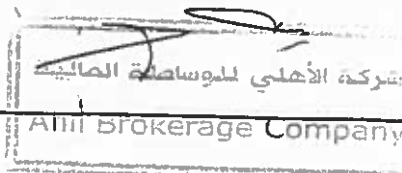
No.	Agreed Upon Procedure
1	Obtained written verification to ensure that the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML), and Counter Terrorist Financing (CTF) Policies have been endorsed by the Board of Directors.
2	Checked a copy of the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML) 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	Verified that a designated Money Laundering Reporting Officer ("MLRO") has been appointed for the AML Unit.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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

Company Office Procedures:

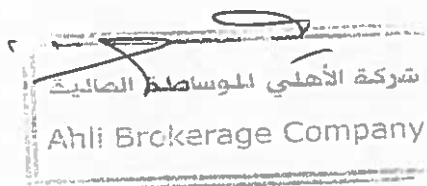
- 1 Inquired about whether the process and technology for suspicious activity monitoring design is in line with JSC Regulation No. (46/2007).
- 2 Checked the roles and responsibilities of the MLRO to ensure they included the obligation to file Suspicious Transaction Reports to the JSC.
- 3 Inquired about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



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 for Identifying 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 act as a deputy 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>

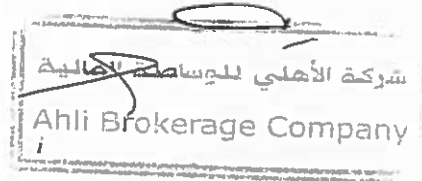


Because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any assurance on the compliance of the Company with the Instructions during the year ended December 31st, 2015.

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



Tentative
For Discussion
Purposes Only

Deloitte.

About Deloitte

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, consulting, financial advisory, risk management, tax and related services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 220,000 professionals are committed to making an impact that matters.

About Deloitte & Touche (M.E.)

Deloitte & Touche (M.E.) is a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) and is a leading professional services firm established in the Middle East region with uninterrupted presence since 1926.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services through 28 offices in 15 countries with more than 3,300 partners, directors and staff. It is a Tier 1 Tax advisor in the GCC region since 2010 (according to the International Tax Review World Tax Rankings). It has also received numerous awards in the last few years which include best employer in the Middle East, best consulting firm, the Middle East Training & Development Excellence Award by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), as well as the best CSR integrated organization.

© 2016 Deloitte & Touche (M.E.). All rights reserved.

شركة الأهلي للتوسيعات المالية
Ahli Brokerage Company

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١٥

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

٢٠ - ١

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 ٢٠١٥ 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 لتمكينا من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، 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 جوهريّة.




يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات 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، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة 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 ٢٠١٥ واداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء التالبي
اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الاردن
١٤ آذار ٢٠١٦

قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عسان - الأريظ
قائمة المركز المالي

الأول	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دين	دين	دين	دين	دين
٨٧٨,٩٣٠	٨٥١,٤٩٣	١١	٩,٢٧٣,٨٢٦	٥,٣٢٤,٢٤٧
٥٤,٦٧٣	٦٩,٨٢٠	١٢	٣,٣٤٢,٣٤٣	٣,٤٩٧,٦٩٥
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	١٣	١٣٣,٢٨٦	١٧٠,١٢٩
٩٤٥,٧٧٥	٩٣٣,٥٣٥		١٢,٦٩٩,٤٥٥	٨,٩٩٢,٠٧١
			٩٠٠,١٨٠	-
			٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١	١,٨٠٠,٠٠٠	-
٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩		٢,٠٣١,٦٨٠	١٨٥,٣٥٠
٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠		(٥٢٧,٦٦١)	(١٢١,٨٠٧)
٣٠٩,٩١٩	(٢٩,٤٥٤)		١,٥٠٤,٠١٩	٦٣,٥٤٣
١٥,٩٩٢,٢٢٨	٨,١٥٢,٨٠٥		٣,٣٠٤,٠١٩	٦٣,٥٤٣
١٦,٩٣٨,٠٠٣	٩,٠٨٦,٣٤٠		٩,٣٤٩	٥,٧٢٦
			١٦,٩٣٨,٠٠٣	٩,٠٨٦,٣٤٠

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراقب المرفق.

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
١٧٣,٥٨٩	١٢٠,٠٦٥	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٢٨٩,٦٧٧	٢٤٣,١٨٠	إيرادات الفوائد البنكية
١٥٣,٩٦٣	٥٠,٢٧٧	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٦,٤٣٨	٢٣,٩٤٤	١٤ إيرادات أخرى - بالصافي
<u>٧١٣,٦٦٧</u>	<u>٤٣٧,٤٦٦</u>	إجمالي الإيرادات
		المصاريف :
(٥١٣,٣٦٨)	(٥٥٤,٩٢٩)	١٥ مصاريف إدارية وعمومية
(٩٢,٩٧٤)	(٣٧,٧٣٢)	١٠ و ٩ استهلاكات وإطفاءات
(١٢,٩١٥)	(٩,٢٢٨)	فوائد ورسوم وغرامات
٢٥٠,٠٠٠	(١٧٥,٠٠٠)	٥ (مخصص) / وفر ديون مشكوك في تحصيلها
<u>(٣٦٩,٢٥٧)</u>	<u>(٧٧٦,٨٨٩)</u>	إجمالي المصاريف
<u>٣٤٤,٤١٠</u>	<u>(٣٣٩,٤٢٣)</u>	(الخسارة) الربح للسنة / إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (ج) و (د)

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

كلمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

صان - الأردن

كلمة التغييرات في حقوق المعام

رأس المال	الاحتياطي	مخاطر	الخصائر	المقراتمة /	مجموع
المدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد في بداية السنة	اجمالي (الخصائر) الشاملة - كلمة (ب)	تخفيض رأس المال *	الرصيد في نهاية السنة	المدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	٢٠٩,٩٦٩	٢١٣,٧٦٠	٣٠٩,٩٦٩	١٥,٩٩٢,٢٢٨
-	-	(٣٣٩,٤٢٣)	-	(٣٣٩,٤٢٣)	(٣٣٩,٤٢٣)
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	(٧٩,٤٥٤)	٢١٣,٧٦٠	(٧٩,٤٥٤)	٨,١٥٢,٨٠٥
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٨٤,٥٥٨	٢٦٣,٧٦٠	-	(١,٢١٨,٨٩٩)	١٤,٤٢٨,٩١٩
-	-	-	-	١,٢١٨,٨٩٩	١,٢١٨,٨٩٩
-	٣٤,٤٤١	-	-	(٣٤,٤٤١)	-
-	-	-	-	٣٤٤,٤١٠	٣٤٤,٤١٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٧٦٠	-	٣٠٩,٩٦٩	١٥,٩٩٢,٢٢٨

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥، الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧,٥ مليون دينار ليصبح ٧,٥ مليون دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب المساهم (البنك الأهلي الأردني)، وتم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٥.

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٤ الموافق على إطفاء رصيد الخصائر المترتبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والبالغة ١,٢١٨,٨٩٩ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتحويل كامل المبلغ وتسديده نقداً في حساب الشركة ككفالة لإطفاء رصيد الخصائر المترتبة لديها.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

تعتبر الايضاحات المرفقة 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	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٣٤٤,٤١٠	(٣٣٩,٤٢٣)		(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٩٢,٩٧٤	٣٧,٧٣٢	١٠٩	استهلاكات وإطفاءات
(٢٥٠,٠٠٠)	١٧٥,٠٠٠	٥	مخصص / (وفر) ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٠٧)	١٨٠	١٤	إطفاء علاوة خصم السندات
١٤,٥٣٩	٤,٤٩٧	١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠١,٥١٦	(١٢٢,٠١٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٦١٤,١٢٧	(٣٣٠,٣٥١)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢١,٣٧٨)	(٣٦,٨٤١)		(للزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(١٥٣,٥٠٣)	(٢٧,٤٣٧)		(النقص) في الذمم الدائنة
(٦٩,٠٣٤)	١٠,٧٠٠		الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
٥٧١,٧٢٨	(٥٠٥,٩٤٣)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,٧٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣,٢١٣,٧٨١		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٢٣,٧٢٧)	(٧,٤١٧)	٩	(شراء) ممتلكات ومعدات
١,٦٧٦,٢٧٣	٤,١٠٦,٣٦٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٢١٨,٨٩٩	-		المحول من المساهم لإطفاء الخسائر
-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)		المحول للمساهم لتخفيض رأس المال
١,٢١٨,٨٩٩	(٧,٥٠٠,٠٠٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل
			صافي (النقص) الزيادة في النقد
٣,٤٦٦,٩٠٠	(٣,٨٩٩,٥٧٩)		نقد لدى البنوك - بداية السنة
٥,٧٥٦,٩٢٦	٩,٢٢٣,٨٢٦		نقد لدى البنوك - نهاية السنة
٩,٢٢٣,٨٢٦	٥,٣٢٤,٢٤٧	٤	

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
إيضاحات 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 أعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦، وتم زيادة رأس المال الي 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 رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ١٥ حزيران ٢٠١١. قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧,٥ مليون دينار ليصبح ٧,٥ مليون دينار وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٥.

- 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 ١٤ آذار ٢٠١٦ .

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 متمثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، باستثناء اثر تطبيق ما يرد بالإيضاح (٢٠ - ١) .

- ب - تحقق الإيرادات
- تقيد عمليات 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 أساس يومي وتقيد شهرياً وبنسبة فائدة حداها 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

- د - الذمم المدينة
- تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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 بمبالغ 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 لنعم 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 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 العالوة / 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 ويتم احتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

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 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 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 :

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٣,٦٩٦,٠٢١	٨,١٢٣,٦٢٠	١٨٧
-	١,١٠٠,٠١٩	٩,٢٢٣,٨٢٦
١,٦٢٨,٢٢٦	٥,٣٢٤,٢٤٧	

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

* إن الوديعة لأجل مربوطة شهرياً لدى البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) وتجدد تلقائياً بمعدل فائدة ٤٪ سنوياً .

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٤,٩٦٥,٤٨٧	٤,٥٦٨,٨٨٧	٧,٠٥٣,٤٥٠
٦,٩٨٧,٢٠٢	١١,٦٢٢,٣٣٧	(٨,٢٧٩,٩٩٤)
١١,٩٥٢,٦٨٩	٣,٣٤٢,٣٤٣	٣,٤٩٧,٦٩٥

نعم عملاء الوساطة المالية
نعم عملاء الهامش *

(ينزل): مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٥,٧٤٨,٨٣١ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦,٩٨٧,٢٠٢ دينار ، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم أو ضمانات عقارية بلغت ٤,٨٤٦,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤,٨٥٨,٢٦٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل .

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٣١,٤٩٤	٨,٢٧٩,٩٩٤	مخصص/ (وفر) ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٥٠,٠٠٠)	١٧٥,٠٠٠	خلال السنة
(١,٥٠٠)	-	الديون المشطوبة خلال السنة
٨,٢٧٩,٩٩٤	٨,٤٥٤,٩٩٤	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 :

٢٠١٤	٢٠١٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	أقل من ٣٠ يوم
-	٥٧٥,١٠٥	أكثر من ١٨٠ يوم *
٤,٥٦٨,٨٨٧	٤,٣٩٠,٣٨٢	ذمم عملاء الهامش
٧,٠٥٣,٤٥٠	٦,٩٨٧,٢٠٢	المجموع
١١,٦٢٢,٣٣٧	١١,٩٥٢,٦٨٩	

* منها ٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار تمثل ذمم أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢,٥٥٨,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ، 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 :

٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,١٩٧	٩,٦٢٨		
١٥,٦٥٩	١٥,٤٠٦		
٦,٤٦٦	٣,٩٢٥		
٢,٤٣٨	٤,٤٧٨		
٢٧٥	٢٧٥		
١٠,٩٦١	-		
٣٥,٥٩٠	٣٣,١٩٠		
٤٣,٠٣٦	٨٥,٢٨٨		
٣,٠٧٥	٣,٠٧٥		
٤,٠٠٣	٢,١٦١		
-	٧,٥٠٠		
٣,٥٨٦	٥,٢٠٣		
١٣٣,٢٨٦	١٧٠,١٢٩		

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

٧ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٩٩,٧٧٣	٩٠٠,١٨٠		
(١,٧٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)		
٤٠٧	(١٨٠)		
٩٠٠,١٨٠	-		

الرصيد في بداية السنة
سندات / أذونات استحققت خلال السنة
إطفاء (علاوة) خصم السندات
الرصيد في نهاية السنة

تراوحت معدلات الفائدة السنوية على هذه السندات من ٦/٩٢٪ الى ٨/٣٪.

تحليل السندات :

٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
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 .

٩ - الممتلكات والمعدات

إن كالمسجل هذا البلد هي كما يلي :

المجموع	المجموع		أجهزة		مباني		المجموع	
	بالمائة	بالدينار	سيارات	المعدات الآلي	آلات ومعدات	أثاث		
المجموع	الاراضي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٣١,٦٨٠	٢,٠٣١,٦٨٠	١٢,٧٣٣	٧٢,٢٣٥	٤٠,٥٩٣	٥٢,٣٧٢	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠	الكافة :
٧,٤١٧	٧,٤١٧	-	٣,٩٥٩	١,٢٣٩	٢,٧١٩	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٣,٦٥٣,٧٤٧)	(١,٨٥٣,٧٤٧)	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٧٤٧)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	اضافات
١٨٥,٣٥٠	١٨٥,٣٥٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٤	٤١,٨٣٢	٥٤,٥٩١	-	-	مستحقات
								الرصيد في نهاية السنة
(٥٢٧,٦٦١)	(٥٢٧,٦٦١)	(٤,٨٩٨)	(٥٧,٠٢٥)	(٢٩,٨٧٨)	(١٤,٥٠٥)	(٤٢١,٣٥٥)	-	الإستهلاك المتراكم
(٣٤,١٠٩)	(٣٤,١٠٩)	(١,٧١٤)	(٥,٠٩٢)	(٢,٤٧٨)	(١,٢٦٧)	(١٨,٦٠٨)	-	الرصيد في بداية السنة
٤٣٩,٩٦٣	٤٣٩,٩٦٣	-	-	-	-	٤٣٩,٩٦٣	-	اضافات
(١٢١,٨٠٧)	(١٢١,٨٠٧)	(١,٦١٢)	(١٢,١١٧)	(٣٧,٣٠١)	(٢٠,٧٧٢)	-	-	مستحقات
								الرصيد في نهاية السنة
٦٣,٥٤٣	٦٣,٥٤٣	١,١٢١	١٤,٠٧٧	٩,٥٢٦	٣٣,٨١٩	-	-	صافي للقيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣,٨٠٧,٩٥٣	٢,٠٠٧,٩٥٣	٥,٢٠٠	٦٢,٣٩٢	٣٨,٥٢٥	٤٨,٠٨٨	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠	الكافة :
٢٢,٧٣٧	٢٢,٧٣٧	٧,٥٣٣	٩,٨٤٢	٢,٠٦٨	٤,٢٨٤	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٣١,٦٨٠	٢,٠٣١,٦٨٠	١٢,٧٣٣	٧٢,٢٣٥	٤٠,٥٩٣	٥٢,٣٧٢	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠	اضافات
								الرصيد في نهاية السنة
(٤٣٩,١٥٦)	(٤٣٩,١٥٦)	(٣,٨٣٥)	(٥٢,٩٩٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٨,٥٤٠)	(٣٤٦,٩٢٣)	-	الإستهلاك المتراكم
(٨٨,٥٠٥)	(٨٨,٥٠٥)	(١,٠٦٢)	(٤,٠٢٩)	(٣,٠١١)	(٥,٩٦٥)	(٧٤,٤٢٢)	-	الرصيد في بداية السنة
(٥٢٧,٦٦١)	(٥٢٧,٦٦١)	(٤,٨٩٨)	(٥٧,٠٢٥)	(٢٩,٨٧٨)	(١٤,٥٠٥)	(٤٢١,٣٥٥)	-	اضافات
٣,٣٠٤,٠١٩	١,٥٠٤,٠١٩	٧,٨٣٥	١٥,٣١٠	١٠,٧١٥	٣٧,٨١٧	١,٤٣٧,٣٩٢	١,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
								صافي للقيمة النظرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		١٥	٢٠	١٥	١٥-١٠	١٥-٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات للمستفيدة بالكامل ٨٤,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٧٧,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- تم بموجب قرار الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١٥، الموافقة على بيع مبنى وأرض للشركة إلى المساهم (البانك الأهلي الأردني) بالقيمة النظرية والبالغة مجموعها ٣,٢١٣,٧٨١ دينار كما بتاريخ عملية البيع على أن يتحمل المساهم (البانك الأهلي الأردني) كافة الرسوم المترتبة على نقل الملكية. تم استكمال عملية البيع بالقيمة النظرية وبناء على طلب المساهم قامت الشركة بتقديم وكالة غير كافلة للقول عرضاً عن نقل الملكية لدى دائرة الأراضي لممثل المساهم والذي قام بدوره بتقديم القرار وتمهد لنقل الملكية لصالح البانك الأهلي الأردني أو أي شخص / جهة يحددها البانك في حال لم يطلب ذلك منه.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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

برامج اجهزة الحاسب الالي	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٦,٨٤٩	١٠٦,٨٤٩
١٠٦,٨٤٩	١٠٦,٨٤٩
(٩٣,٠٣١)	(٩٧,٥٠٠)
(٤,٤٦٩)	(٣,٦٢٣)
(٩٧,٥٠٠)	(١٠١,١٢٣)
٩,٣٤٩	٥,٧٢٦
٢٠	٢٠

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة
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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٧٨,٩٣٠	٨٥١,٤٩٣
٨٧٨,٩٣٠	٨٥١,٤٩٣

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية) *

* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها أو استردادها من قبلهم كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

١٢ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	اتعاب مهنية واستشارية
١٧,٠٠٣	١٣,٥٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
١٤,٥٣٩	١٩,٠٣٦	مخصص مكافآت
-	٢٠,٠٠٠	مصارييف مستحقة
٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	ايجارات مقبوضة مقدماً
٦,٥٨٢	-	امانات ايداعات نقدية
٩,٩١٢	٩,٩١٢	ضمان اجتماعي
٤,١٢٩	٤,٥٥١	أخرى
٢٥٨	٥٩٨	
٥٤,٦٢٣	٦٩,٨٢٠	

* تم بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة 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 تحتسب 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 :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	١٤,٥٣٩	الرصيد في بداية السنة
١٤,٥٣٩	٤,٤٩٧	المضاف خلال السنة
١٤,٥٣٩	١٩,٠٣٦	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ بإستثناء العام ٢٠١٣ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة مقبولة ضريبيا . ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي إن رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٣١٩	١,١٥١
٩١,٥٠٠	٢٢,٥٨٣
٤٠٧	(١٨٠)
٣,٢١٢	٣٩٠
٩٦,٤٣٨	٢٣,٩٤٤

إيراد صندوق ضمان التسوية
بدل إيراد الإيجارات
(علاوة) إطفاء خصم إصدار السندات
أخرى

١٥ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٩٧,٢٠٠	٣١٥,٤٤٠
١٥,٧٨٣	٥٠,٨٧٠
١٤,٥٣٩	٤,٤٩٧
٣٢,١٤١	٣٥,٧٣٠
١٤,١٦٦	١٧,٢٠٣
٣٦,٧٧٧	٢٦,٢٤٧
١٦,٦٥٠	١٨,٦٧٥
٤,٠٣٠	٣,٦٧٠
١٠,٥٢٧	٦,٨٨٣
١٣,٣٤٥	١٠,٧٥٢
١,١١٣	١,٢١٢
١٤,٠٥٠	١١,٦٥٤
١٧,٠٥١	٣,٢٢٨
-	٢٢,٥٠٠
٢٥,٩٩٦	٢٦,٣٦٨
٥١٣,٣٦٨	٥٥٤,٩٢٩

رواتب واجور
مكافآت
تعويض نهاية الخدمة
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
رسوم تأمين
اتعاب مهنية
بريد وهاتف
قرطاسية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
ضيافة
رسوم ورخص واشتراقات
مصاريف قضائية
إيجارات
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 ٢٠١٥				٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايحارات	ايرادات فوائد	نعم دانئة	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	نعم عملاء الوساطة مدین
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩٨٦	٢٣٢	١٨,٠٠٠	٢٤٣,١٨١	-	١,٦٢٨,٢٢٦	٣,٦٩٦,٠٢١	-
-	٤,٥٣١	٢,٨٢٣	-	-	-	-	٦٢١,٣٣٦
-	٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	٤,٠٩٩,٣٢١
٦,٩٨٦	٩,٦٤٥	٢٠,٨٢٣	٢٤٣,١٨١	-	١,٦٢٨,٢٢٦	٣,٦٩٦,٠٢١	٤,٧٢٠,٦٥٧

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايحارات	ايرادات فوائد	نعم دانئة	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	نعم 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	-
-	١٠,٩٣٥	١٢,٥٠٠	-	-	-	-	٥٨٨,٢٤٦
-	٤٣,٨٥٨	-	-	-	-	-	٤,١٧٧,٨٦٢
٨,٨٨٨	٥٨,٧٤٧	٨٤,٥٠٠	٢٨٩,٦٧٧	٨,٤١٥	١,١٠٠,٠١٩	٨,١٢٣,٦٢٠	٤,٧٦٦,١٠٨

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

- بلغت الرواتب والعمولات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ١٦٥,٠٨٨ دينار للعام ٢٠١٥.
(٦٣,١١٢ دينار للعام ٢٠١٤).

- مُنحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ٩٥٥,٩٨٤ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة
المالكة).

- هنالك نعم مدينة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢,٥٥٨,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) قامت
الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية
تتمثل في دفعة مقنمة في بداية التسوية وتسديد أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من
قبلهم.

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

سوقه الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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

١٧ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٥٥,٩٨٤ دينار مصدرة 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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤ لتسديد أرصدة الذمم 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 بادعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة باسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة يعطل وضرب بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ١٥ ألف دينار. هذا ويرأي 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

١ - إدارة مخاطر رأس المال

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

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

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ اذار ٢٠١٥ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧,٥ مليون دينار ليصبح ٧,٥ مليون دينار وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ ايار ٢٠١٥.

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات 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.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

ج - مخاطر الائتمان

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

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

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

المجموع	الشركات	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
٩,١٥٢,٧٥٧	٢,٧٨٠,٥٦٥	٦,٣٧٢,١٩٢	ديون عليها تندي
٢,٧٩٩,٩٣٢	٢,١٧٣,٤٢٢	٦٢٦,٥١٠	ديون عاملة
١١,٩٥٢,٦٨٩	٤,٩٥٣,٩٨٧	٦,٩٩٨,٧٠٢	(يطرح): مخصص التندي
(٨,٤٥٤,٩٩٤)	(١,٩٢٨,١١٥)	(٦,٥٢٦,٨٧٩)	
٣,٤٩٧,٦٩٥	٣,٠٢٥,٨٧٢	٤٧١,٨٢٣	
			الضمانات:
٧,٣٣٦,٠٣٦	٦,٤٨٨,٥٦٥	٨٤٧,٤٧١	اسهم متداولة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	عقارات
المجموع	الشركات	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	تصنيف الديون
٩,٣٤٣,٢٦٢	٢,٨٣٤,٣٩٦	٦,٥٠٨,٨٦٦	ديون عليها تندي
٢,٢٧٩,٠٧٥	١,٦٥٢,٥٦٥	٦٢٦,٥١٠	ديون عاملة
١١,٦٢٢,٣٣٧	٤,٤٨٦,٩٦١	٧,١٣٥,٣٧٦	(يطرح): مخصص التندي
(٨,٢٧٩,٩٩٤)	(١,٦٠٥,٦٦٧)	(٦,٦٧٤,٣٢٧)	
٣,٣٤٢,٣٤٣	٢,٨٨١,٢٩٤	٤٦١,٠٤٩	
			الضمانات:
٧,٥٨١,٦٥٩	٦,٦٢١,٤٠٠	٩٦٠,٢٥٩	اسهم متداولة
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	عقارات

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة.

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء 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.

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 للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٢-٢٠١٠ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١ - ٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

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 :

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦):
الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي
رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧):
القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل
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): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص
في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم
(٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع
المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد
في الشركات الاستثمارية .

أول كانون الثاني ٢٠١٦ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير
المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي
تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية
للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة
الدولية ارقام (١٩) و(٣٤) .

أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية
(النسخ المعدلة للأعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و
٢٠١٤)

حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ وطرح
متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ،
وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات
لتصنيف وقياس واستبعاد المطلوبات المالية، كما تم
طرح نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ لتتضمن
متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط. كما تم إصدار نسخته
معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ كي يتضمن بشكل
رئيسي كل من (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية
(ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من
خلال طرح فئة لقياس الموجودات المالية من خلال
الدخل الشامل الاخر لبعض أدوات الدين البسيطة .

ان النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تحتوي على المتطلبات المحاسبية للادوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

• **التصنيف والقياس:**

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الاعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت هذه النسخة تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". ويتم تصنيف المطلوبات المالية بشكل مشابه لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لكن هنالك اختلافات في المتطلبات المنطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

• **التدني:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لاحتساب خسارة تدني الموجودات المالية ، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية بشكل مسبق حتى يتم الاعتراف بخسارة التدني.

• **محاسبة التحوط:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج جديد لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

• **إلغاء الاعتراف:**

تم إتباع متطلبات إلغاء الاعتراف للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء. أول كتون الثاني ٢٠١٨ .

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للاعتراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الاعتراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الالتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء التزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الأيجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود الأيجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الأيجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية أو تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الأيجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروع المشترك.

مركز الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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 جوهري على القوائم المالية للشركة باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للشركة وعقود الأيجار ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير 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 ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار
المستوى الثاني	١,١٠٤,٠٢٢	١,١٠٠,٠١٩	١,٦٣٠,٣٨٧	١,٦٢٨,٢٢٦
المستوى الثاني	٩١١,١٤١	٩٠٠,١٨٠	-	-
	٢,٠١٥,١٦٣	٢,٠٠٠,١٩٩	١,٦٣٠,٣٨٧	١,٦٢٨,٢٢٦

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
وديعة لاجل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مجموع الموجودات المالية غير
المحددة بالقيمة العادلة

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

محمد الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company