

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

السادة بورصة عمان المحترمين  
دائرة الإفصاح

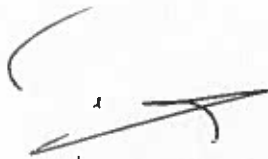
الموضوع : البيانات المالية السنوية  
كما في 2015/12/31

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 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

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٠ آذار ٢٠١٦  
الرقم التسلسلي: ١٦٠٧  
رقم الملف: ٧٧  
الجهة المختصة: ١/٦١٦١٢١٢

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

تحيةً 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، 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 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:

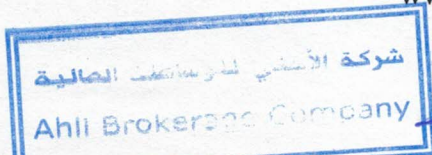
- ص.ب (942077) عمان (11194)

- هاتف: 5654231/5654218/5624361/5624471

- فاكس: 5651359/5624362

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

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

3- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة رقم (42) وبحجم تداول بلغ حوالي 29,92 مليون دينار خلال عام 2015، مقارنةً مع المرتبة رقم (31) وبحجم تداول قدره حوالي 51,65 مليون دينار كما بنهاية عام 2014.

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 العامة في المملكة
2015	29,923,539	6,837,413,575	0.4%	42	60
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

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. قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 بالموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون دينار ليصبح 7.5 مليون دينار.

جدول يبين التطور برأسمال الشركة وحقوق مساهمها للسنوات الخمس الماضية

حقوق المساهمين	عام 2015 دينار أردني	عام 2014 دينار أردني	عام 2013 دينار أردني	عام 2012 دينار أردني	عام 2011 دينار أردني
رأس المال	7,500,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
إحتياطي إجباري	418,999	418,999	384,558	384,558	384,558
إحتياطي أخطار مصرفية عامة	293,260	263,260	263,260	263,260	263,260
الأرباح المدورة (الخسائر)	(29,454)	309,969	(1,218,899)	(3,419,741)	(4,373,307)
مجموع حقوق المساهمين	8,152,805	15,992,228	14,428,919	12,228,077	11,274,511

*(Handwritten signature)*

5- تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 339,423 ديناراً كما بنهاية عام 2015 مقارنةً 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 ليُصبح 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 لطفى 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 هاني 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 فليل	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.

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 مُستقبلاً بالإضافة إلى تخفيض رأسمالها بمقدار 7.5 مليون دينار مقارنةً مع 15 مليون دينار خلال عام 2014، كان له الأثر في إنخفاض مجموع موجوداتها ووصل 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 عكاوي  
رئيس مجلس الإدارة

  
باسل خريشه  
المدير العام

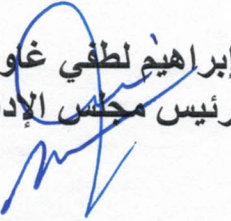
شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

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 فعّال في الشركة .

إبراهيم لطفي غاوي  
رئيس مجلس الإدارة



" محمد باسل " خريشه  
عضو



معين عزيز البهو  
نائب رئيس مجلس الإدارة



جعفر نعيم مجدلاوي  
عضو

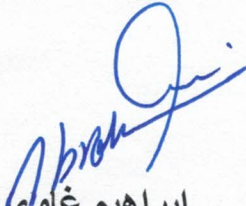



شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company


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

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

ايضاحات 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 لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

### مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

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

  
شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

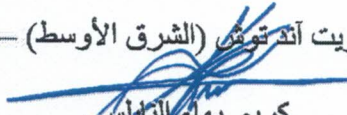
يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

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

## الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وإدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

  
كريم بهاء التالبي  
إجازة رقم (٦١١)

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

عمان - الأردن  
١٤ آذار ٢٠١٦



قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات :</b>
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
			<b>المصاريف :</b>
(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

قائمة (ج)

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

رأس المال	الاختياطي	احتياطي مخاطر	(الخسائر) المتراكمة /	مصرفية عامة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رأس المال	الاختياطي	احتياطي مخاطر	(الخسائر) المتراكمة /	مصرفية عامة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٩٩٢,٢٢٨	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٢٦٠	٣٠٩,٩٦٩	٢٦٣,٢٦٠	٣٠٩,٩٦٩	٢٦٣,٢٦٠	٣٠٩,٩٦٩	٢٦٣,٢٦٠	٣٠٩,٩٦٩
(٣٣٩,٤٢٣)	-	-	(٣٣٩,٤٢٣)	-	(٣٣٩,٤٢٣)	-	(٣٣٩,٤٢٣)	-	(٣٣٩,٤٢٣)
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
٨,١٥٢,٨٠٥	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٢٦٠	(٢٩,٤٥٤)	٢٦٣,٢٦٠	(٢٩,٤٥٤)	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠
١٤,٤٢٨,٩١٩	٣٨٤,٥٥٨	٢٦٣,٢٦٠	(١,٢١٨,٨٩٩)	٢٦٣,٢٦٠	(١,٢١٨,٨٩٩)	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠
١,٢١٨,٨٩٩	-	-	١,٢١٨,٨٩٩	-	١,٢١٨,٨٩٩	-	-	-	١,٢١٨,٨٩٩
-	٣٤,٤٤١	-	(٣٤,٤٤١)	-	(٣٤,٤٤١)	-	-	-	٣٤,٤٤١
٣٤٤,٤١٠	-	-	٣٤٤,٤١٠	-	٣٤٤,٤١٠	-	-	-	٣٤٤,٤١٠
١٥,٩٩٢,٢٢٨	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٢٦٠	٣٠٩,٩٦٩	٢٦٣,٢٦٠	(٢٩,٤٥٤)	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
الرصيد في بداية السنة  
اجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ب)  
تخفيض رأس المال \*  
الرصيد في نهاية السنة

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
الرصيد في بداية السنة  
إطفاء الخسائر المتراكمة \*\*  
المحول إلى الاحتياطي الاجباري  
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ب)  
الرصيد في نهاية السنة

\* 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 ايار ٢٠١٥.

\*\* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ آذار ٢٠١٤ الموافق 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 كامل المبلغ وتسديده نقداً في حساب الشركة ككفالة لإطفاء رصيد الخسائر المتراكمة لديها.

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

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية

للسنة 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	١٠ و ٩	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 التغيير في بنود رأس المال العامل
٦١٤,١٢٧	(٣٣٠,٣٥١)		(الزيادة) النقص في ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢١,٣٧٨)	(٣٦,٨٤١)		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
(١٥٣,٥٠٣)	(٢٧,٤٣٧)		(النقص) في الذمم الدائنة
(٦٩,٠٣٤)	١٠,٧٠٠		الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة أخرى
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 المطفاة
-	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 المدقق المرفق.



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 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 رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ١٥ حزيران ٢٠١١. 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.

- 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 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، باستثناء اثر تطبيق ما يرد بالإيضاح (٢٠ - أ) .
- ب - تحقق الإيرادات
- تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر بها في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين لتلك الشركات .
- تؤخذ فوائد التعامل بالهامش إلى قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق وتحتسب على اساس يومي وتفيد شهرياً وبنسبة فائدة حددها 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 .

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 أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

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

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

ح - ضريبة الدخل  
- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

ط - المعاملات بالعملة الأجنبية  
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار 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 لنم 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 واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

م - موجودات مالية بالكلفة المطفأة  
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها 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، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم أخذ اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

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

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 وأن 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 الإلتزامات 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	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٦٩٦,٠٢١	٨,١٢٣,٦٢٠
-	١٨٧
١,٦٢٨,٢٢٦	١,١٠٠,٠١٩
٥,٣٢٤,٢٤٧	٩,٢٢٣,٨٢٦

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٤
دينار	دينار
٤,٩٦٥,٤٨٧	٤,٥٦٨,٨٨٧
٦,٩٨٧,٢٠٢	٧,٠٥٣,٤٥٠
١١,٩٥٢,٦٨٩	١١,٦٢٢,٣٣٧
(٨,٤٥٤,٩٩٤)	(٨,٢٧٩,٩٩٤)
٣,٤٩٧,٦٩٥	٣,٣٤٢,٣٤٣

ذمم عملاء الوساطة المالية  
ذمم عملاء الهامش \*

(ينزل): مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

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 نشوئها :

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
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  
اشتركاكات مدفوعة مقدماً  
تأمينات مستردة  
فوائد سندات مستحقة غير مقبوضة  
ذمم موظفين  
المطلوب من مركز ايداع الاوراق المالية  
أمانات هواتف  
إيرادات مستحقة غير مقبوضة  
أيجار مدفوع مقدماً  
أخرى

٧ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

الرصيد في بداية السنة  
سندات / أدونات 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
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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بالتفصيل		لجهاز			مباني	
	المجموع	الأراضي	سيارات	الحاسب الآلي	آلات ومعدات	اثاث	وتحسيناتها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٣١,٦٨٠	٢,٠٣١,٦٨٠	١٢,٧٣٣	٧٧,٢٣٥	٤٠,٥٩٣	٥٢,٣٧٧	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠
٧,٤١٧	٧,٤١٧	-	٣,٩٥٩	١,٢٣٩	٢,٧١٩	-	-
(٣,٦٥٣,٧٤٧)	(١,٨٥٣,٧٤٧)	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٧٤٧)	(١,٨٠٠,٠٠٠)
١٨٥,٣٥٠	١٨٥,٣٥٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٤	٤١,٨٣٢	٥٤,٥٩١	-	-

الكلفة :  
الرصيد في بداية السنة  
اضافات  
استبعادات  
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة							
اضافات							
استبعادات							
الرصيد في نهاية السنة							
(٥٢٧,٦٦١)	(٥٢٧,٦٦١)	(٤,٨٩٨)	(٥٧,٠٢٥)	(٢٩,٨٧٨)	(١٤,٥٠٥)	(٤٢١,٣٥٥)	-
(٣٤,١٠٩)	(٣٤,١٠٩)	(١,٧١٤)	(٥,٠٩٢)	(٢,٤٢٨)	(٦,٢٦٧)	(١٨,٦٠٨)	-
٤٣٩,٩٦٣	٤٣٩,٩٦٣	-	-	-	-	٤٣٩,٩٦٣	-
(١٢١,٨٠٧)	(١٢١,٨٠٧)	(٦,٦١٢)	(١٢,١١٧)	(٣٢,٣٠٦)	(٢٠,٧٧٧)	-	-
٦٣,٥٤٣	٦٣,٥٤٣	٦,١٢١	١٤,٠٧٧	٩,٥٢٦	٣٣,٨١٩	-	-

صافي القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الكلفة :							
الرصيد في بداية السنة							
اضافات							
الرصيد في نهاية السنة							
٣,٨٠٧,٩٥٣	٢,٠٠٧,٩٥٣	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	٧٧,٢٣٥	٤٠,٥٩٣	٥٢,٣٧٧	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠

الكلفة :  
الرصيد في بداية السنة  
اضافات  
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة							
اضافات							
الرصيد في نهاية السنة							
(٤٣٩,١٥٦)	(٤٣٩,١٥٦)	(٣,٨٣٥)	(٥٢,٩٩٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٨,٥٤٠)	(٣٤٦,٩٢٣)	-
(٨٨,٥٠٥)	(٨٨,٥٠٥)	(١,٠٦٣)	(٤,٠٢٩)	(٣,٠١١)	(٥,٩٦٥)	(٧٤,٤٣٢)	-
(٥٢٧,٦٦١)	(٥٢٧,٦٦١)	(٤,٨٩٨)	(٥٧,٠٢٥)	(٢٩,٨٧٨)	(١٤,٥٠٥)	(٤٢١,٣٥٥)	-
٣,٣٠٤,٠١٩	١,٥٠٤,٠١٩	٧,٨٣٥	١٥,٢١٠	١٠,٧١٥	٣٧,٨١٧	١,٤٣٢,٣٩٢	١,٨٠٠,٠٠٠

صافي القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

نسبة الاستهلاك السنوية %

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة 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 آذار ٢٠١٥ ، الموافقة على بيع مبنى وأرض الشركة إلى المساهم (البنك الأهلي الأردني) بالقيمة التقديرية والبالغة مجموعهما ٣,٢١٣,٧٨١ دينار كما بتاريخ صلية البيع على أن يتحمل المساهم (البنك الأهلي الأردني) كلفة الرسوم المترتبة على نقل الملكية . تم استكمال صلية البيع بالقيمة التقديرية وبناء على طلب المساهم قامت الشركة بتقديم وكالة غير قابلة للعزل عوضا عن نقل الملكية لدى دائرة الأراضي لمعامل المساهم والذي قلم بدوره بتقديم لقرار وتمهد لنقل الملكية لصالح البنك الأهلي الأردني أو أي شخص / جهة يحددها للبنك في حال تم طلب 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

الإطفاء المتراكم :

الرصيد في بداية السنة  
إضافات  
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما  
٣١ كانون الأول

نسبة الإطفاء السنوية %

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ٨٨,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١١ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	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 اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

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

\* 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 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 . وبرأي 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 - الأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة  
كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف 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 دائنة	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	نعم عملاء الوساطة مدنين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩٨٦	٢٣٢	١٨,٠٠٠	٢٤٣,١٨١	-	١,٦٢٨,٢٢٦	٣,٦٩٦,٠٢١	-
-	٤,٥٣١	٢,٨٣٣	-	-	-	-	٦٢١,٣٣٦
-	٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	٤,٠٩٩,٣٢١
٦,٩٨٦	٩,٦٤٥	٢٠,٨٣٣	٢٤٣,١٨١	-	١,٦٢٨,٢٢٦	٣,٦٩٦,٠٢١	٤,٧٢٠,٦٥٧

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايحارات	ايرادات فوائد	نعم دائنة	وديعة لأجل	حسابات جارية مدينة	نعم عملاء الوساطة مدنين
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  
المالكة) \*  
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 مقدمة 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.

مسرحة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

\*\* تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات من العام ٢٠٠٨ باستثناء الفوائد المحتسبة على شركتين والثتان 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 ايداع 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 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 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 بإدارة 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 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 مستمر 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 .

علما بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء والنقد وما في حكمه تمثل تركيز لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة 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	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول 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	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول 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 التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد منخفضة ولن يكون لها أثر مادي على نتائج أعمال الشركة.

شركة الأهلي للوساطة المالية  
Ahli Brokerage Company

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 ٢٠١٠-٢٠١٢ 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 والالات والمعدات و معيار 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 و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية في تشرين ثاني ٢٠٠٩ و طرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية ، وتم تعديله في تشرين الأول ٢٠١٠ لاضافة متطلبات تصنيف 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 إختلافات 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 كانون 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 الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام 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 الايجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والافصاح لعقود الايجار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار 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 الايجار 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 مشروعه المشترك.

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 ارقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها اثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية والمتعلقة بالايرادات 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 الادارة 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 أننا 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 المضافة  
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.

بنك الأهلي للمساعدة المالية  
Ahli Brokerage Company

---

Audit

---

Ahli Brokerage Company

Agreed-Upon Procedures

Anti-Money Laundering

March 2016



شركة الأهلي للوساطة 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 31<sup>st</sup>, 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.



- | 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"><li>▪ A signed statement from the customer that he / she is the beneficial owner of the account.</li><li>▪ A signed statement from the customer that he / she is not a politically exposed person.</li><li>▪ An official power of attorney if the holder has power to manage the account on behalf of the account owner.</li><li>▪ Official document for minors or other persons lacking full legal capacity.</li><li>▪ Mandatory identification and verification information and documents were collected and verified as per the JSC Regulation No. (46/2007).</li></ul> |
| 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.

