

عمان في : ٢٠١٧/٧/٣٠

إشارتنا رقم : ٢٠١٧/٥٨٢

السادة بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية

للعام ٢٠١٧


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 النصف سنوية للعام ٢٠١٧ لشركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة)، بعد أن تم مراجعتها من قبل مدققي الحسابات / السادة ديوليت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


يزن عطوط
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٢٩٧٧
رقم الملف: ٧٧
الجهة المختصة: 

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
ج قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة
د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ٧ - ١ ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع/م/٨١٢٢٨

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.


نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الإستنتاج
استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة ايضاحية
تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء الهالبي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٧



قائمة (أ)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥٩٤,٨٨٦	٧١٣,٥٥٥	١٣٧,٩٤١	٢٩,١٨٩
١٣٧,٩٤١	٢٩,١٨٩	١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢
٧٤٥,٠٤٩	٧٥٤,٩٦٦		
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٣,٣٢٧,٤٩٧	٣,١٩٤,٢٥٥	١,٩٧١,٧٢٩	٤
٩٢,٠٣٤	١٧٩,١٩٠	٥,٣٤٥,١٧٤	
٦,١٠٥,٢٤٧	٥,٣٤٥,١٧٤		
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		
١٨٦,٧٢٠	١٨٦,٧٢٠		
(١٣٦,٩٨٦)	(١٤٤,٤٢٦)		
٤٩,٧٣٤	٤٧,٢٩٤		
٤,٦١٨	٣,٢٨٢		
٦,١٨٤,٦٩٩	٦,٤١٥,٧٥٠		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		
٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩		
٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠		
(٢٤٧,٦٠٩)	-		
٥,٤٣٩,٦٥٠	٥,٦٦٠,٧٨٤		
٦,١٨٤,٦٩٩	٦,٤١٥,٧٥٠		
المطلوبات :	المطلوبات المتداولة :	المطلوبات المتداولة :	المطلوبات المتداولة :
نم دائنة	نم دائنة	نم دائنة	نم دائنة
أرصدة دائنة أخرى	أرصدة دائنة أخرى	أرصدة دائنة أخرى	أرصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة الدخل	مخصص ضريبة الدخل	مخصص ضريبة الدخل	مخصص ضريبة الدخل
مجموع المطلوبات المتداولة	مجموع المطلوبات المتداولة	مجموع المطلوبات المتداولة	مجموع المطلوبات المتداولة
حقوق المساهم - قائمة (ج)	حقوق المساهم - قائمة (ج)	حقوق المساهم - قائمة (ج)	حقوق المساهم - قائمة (ج)
رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاجباري
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(الخصائر) المتراكمة	(الخصائر) المتراكمة	(الخصائر) المتراكمة	(الخصائر) المتراكمة
(الخصائر) للفترة	(الخصائر) للفترة	(الخصائر) للفترة	(الخصائر) للفترة
مجموع حقوق المساهم	مجموع حقوق المساهم	مجموع حقوق المساهم	مجموع حقوق المساهم
مجموع المطلوبات وحقوق المساهم	مجموع المطلوبات وحقوق المساهم	مجموع المطلوبات وحقوق المساهم	مجموع المطلوبات وحقوق المساهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥
٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩		
٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠		
(٢٤٧,٦٠٩)	-		
٥,٤٣٩,٦٥٠	٥,٦٦٠,٧٨٤		
٦,١٨٤,٦٩٩	٦,٤١٥,٧٥٠		
الموجودات المتداولة :	الموجودات المتداولة :	الموجودات المتداولة :	الموجودات المتداولة :
صندوق ضمان التسوية	صندوق ضمان التسوية	صندوق ضمان التسوية	صندوق ضمان التسوية
موجودات مالية بالكلفة المضافة	موجودات مالية بالكلفة المضافة	موجودات مالية بالكلفة المضافة	موجودات مالية بالكلفة المضافة
المتراكبات والمعدات :	المتراكبات والمعدات :	المتراكبات والمعدات :	المتراكبات والمعدات :
ممتلكات ومعدات - بالكافة	ممتلكات ومعدات - بالكافة	ممتلكات ومعدات - بالكافة	ممتلكات ومعدات - بالكافة
ينزل : الاستهلاك المتراكم	ينزل : الاستهلاك المتراكم	ينزل : الاستهلاك المتراكم	ينزل : الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية للمتراكبات والمعدات	صافي القيمة الدفترية للمتراكبات والمعدات	صافي القيمة الدفترية للمتراكبات والمعدات	صافي القيمة الدفترية للمتراكبات والمعدات
موجودات غير ملموسة - بالاصافي	موجودات غير ملموسة - بالاصافي	موجودات غير ملموسة - بالاصافي	موجودات غير ملموسة - بالاصافي
مجموع الموجودات	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات

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

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منقحة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>	<u>إيضاح</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الإيرادات :
٧٢,٩٤٤	٦٢,٤٣١	صافي عمولات بيع وشراء أوراق مالية
٩٢,٣٩٩	٤٧,٧٦٩	إيرادات الفوائد البنكية
-	٢٤,١١٠	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦٧	-	إيرادات أخرى
<u>١٦٦,٢١٠</u>	<u>١٣٣,٨١٠</u>	إجمالي الإيرادات
		المصاريف :
(٢٥٤,١١١)	(٢٤٢,١٥٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩,٣١٩)	(٨,٧٧٦)	مصاريف استهلاكات وإطفاءات
(٥,١٥١)	(٤,٣٥٦)	مصاريف فوائد ورسوم وغرامات
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	وفر مخصص ديون مشكوك في تحصيلها انتقلت الحاجة له
<u>(٢١٨,٥٨١)</u>	<u>(١٥٥,٢٨٥)</u>	إجمالي المصاريف
<u>(٥٢,٣٧١)</u>	<u>(٢١,٤٧٥)</u>	(الخسارة) للفترة / إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة الأهلي للمواطبة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	(الخصارة)		احتياطي مخاطر	الاحتياطي الاجتياطي	رأس المال	إيضاح
	دينار	التترة				
٥,٤٣٩,٦٥٠	-	-	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٢١,٤٧٥)	(٢١,٤٧٥)	-	-	-	-	
٢٤٢,٦٠٩	-	٢٤٢,٦٠٩	-	-	-	
٥,٦٦٠,٧٨٤	(٢١,٤٧٥)	-	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٨,١٥٢,٨٠٥	-	(٢٩,٤٥٤)	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	
(٥٢,٣٧١)	(٥٢,٣٧١)	-	-	-	-	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	١
٢٩,٤٥٤	-	٢٩,٤٥٤	-	-	-	
٥,٦٢٩,٨٨٨	(٥٢,٣٧١)	-	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ ايار ٢٠١٧ الموافقة على إطفاء رصيد الخصائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والبالغة ٢٤٢,٦٠٩ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتسديده في حساب الشركة كدفعة لإطفاء كامل رصيد الخصائر المتراكمة للشركة.

** قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٥ مليون سهم / دينار ليصبح ٥ مليون سهم / دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني)، وقد تم الإنتهاء من الإجراءات القانونية لتخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٦.

*** قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على إطفاء رصيد الخصائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والبالغة ٢٩,٤٥٤ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتسديده في حساب الشركة كدفعة لإطفاء كامل رصيد الخصائر المتراكمة للشركة.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
(٥٢,٣٧١)	(٢١,٤٧٥)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) للفترة - قائمة (ب) التعديلات :
٩,٣١٩	٨,٧٧٦		استهلاكات وإطفاءات
(٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	٤	(وفر) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة له (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
(٩٣,٠٥٢)	(١١٢,٦٩٩)		النقص في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية (الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٦٠٨,٠٣٣	٨١٤,٠٨٧		الزيادة في الذمم الدائنة (النقص) الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
٧٦,٤٧٠	(٨٧,١٥٦)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٥٣,٠٠٤	١١٨,٦٦٩		
٩٩,١٠١	(١٠٨,٧٥٢)		
٩٤٣,٥٥٦	٦٢٤,١٤٩		
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٩٩٧)	-		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة (شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٩٩٧)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٢٩,٤٥٤	٢٤٢,٦٠٩		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	١	المحول من المساهم لإطفاء الخصائر المحول للمساهم لتخفيض رأس المال
(٢,٤٧٠,٥٤٦)	٢٤٢,٦٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التمويل
(١,٥٢٨,٩٨٧)	(١٣٣,٢٤٢)		صافي (النقص) في النقد
٥,٣٢٤,٢٤٧	٣,٣٢٧,٤٩٧		نقد لدى البنوك - بداية السنة
٣,٧٩٥,٢٦٠	٣,١٩٤,٢٥٥		نقد لدى البنوك - نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١ - عام
- تأسست الشركة في الاردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساتي ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الاردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ الأول من ايلول ٢٠٠٦ ، وتم زيادة رأس المال الى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، واستكملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ ، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ ايار ٢٠١١ ، الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار ليصبح ١٥ مليون دينار ، وقد تم استكمال اجراءات تخفيض راس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 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 إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ ايار ٢٠١٥ .
- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٥ مليون دينار ليصبح ٥ مليون دينار وقد تم استكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٦ .
- ان غايات الشركة الرئيسية 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 المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٧ .
- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد القوائم المالية المرحلية
 - تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها في القوائم المالية للعام ٢٠١٦ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٩٣٧,٩٣٣	٣,٩١٣,٦٠٢	نم عملاء الوساطة المالية
٦,٧٨٤,٣٣٦	٥,٩٩٤,٥٨٠	نم عملاء الهامش *
١٠,٧٢٢,٢٦٩	٩,٩٠٨,١٨٢	
(٨,٠٣٦,٤٥٣)	(٧,٩٣٦,٤٥٣)	(ينزل) : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٦٨٥,٨١٦	١,٩٧١,٧٢٩	

* قامت 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٥,١١٤,٩٧٤ دينار .

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥,٩٩٤,٥٨١ دينار، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم أو ضمانات عقارية بلغت ٤,٨٠٦,٦٨٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٤,٨٣٦,١٠٤) دينار كما في ٣٠ حزيران (٢٠١٦) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨,٤٥٤,٩٩٤	٨,٠٣٦,٤٥٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(وفر) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٦٨,٥٤١)	-	خلال الفترة / السنة انتفت الحاجة له
٨,٠٣٦,٤٥٣	٧,٩٣٦,٤٥٣	الديون المشطوبة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / 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 المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشوءها :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	نعم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	أقل من ٣٠ يوم
-	٢,٥٨٣	أكثر من ١٨٠ يوم *
٣,٩٣٧,٩٣٣	٣,٩١١,٠١٨	نعم عملاء الهامش
٦,٧٨٤,٣٣٦	٥,٩٩٤,٥٨١	المجموع
١٠,٧٢٢,٢٦٩	٩,٩٠٨,١٨٢	

* منها ٢,٤٢٤,١٦٠ دينار تمثل نعم أطراف ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢,٤٥١,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، 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.

٥ - موجردات مالية بالكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	عدد الاسناد	عدد الاسناد
دينار	دينار	١٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٠٠٠,٠٠٠		

إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *

* تستحق اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢ ويستحق عليها فائدة ثابتة ٥/٥% سنوياً تدفع بشكل نصف سنوي .

٦ - 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 .

٧ - الأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي :

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧				٣٠ حزيران ٢٠١٧			
مصاريف بنكية	صولات الوساطة	ايرادات الاجازات	ايرادات فوائد	ودعة لأجل	حسابات جارية	نعم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٢٥	٧٦٣	-	٤٧,٢٦٤	١,٥١٨,٢٨٢	١,٦٧٥,٩٧٣	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٣,٣٧٢	-	-	-	-	٢٠٢,٨٠٥	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	٣,٦٤٤	-	-	-	-	٣,٦٠٣,٨٩٤	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة **
٢,٢٢٥	٧,٧٧٩	-	٤٧,٢٦٤	١,٥١٨,٢٨٢	١,٦٧٥,٩٧٣	٣,٨٠٦,٦٩٩	المجموع
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				٣١ ايلول ٢٠١٦			
مصاريف بنكية	صولات الوساطة	ايرادات الاجازات	ايرادات فوائد	ودعة لأجل	حسابات جارية	نعم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٩٨	١,٩٧١	-	٩٢,٣٩٩	٤٨٢,٢٥٥	٢,٨٤٥,٢٤٢	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٥,١٨٦	-	-	-	-	٦٢٦,٠٦٢	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	١,٩٠٩	-	-	-	-	٣,٩٩٥,١٢٩	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة **
٢,١٩٨	٩,٠٦٦	-	٩٢,٣٩٩	٤٨٢,٢٥٥	٢,٨٤٥,٢٤٢	٤,٦٢١,١٩١	المجموع

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

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

- بلغت الرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ١٦٣,٨٥٧ دينار للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٨٥,٨١٦) دينار للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ٥٤٧,٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة).

- هنالك ذمة مدينة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٤٢٤,١٦٠ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢,٤٥١,٠٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، 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.

٨ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ إلتزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٥٤٧,٠٠٠ دينار مصدره من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومحكمة بداية حقوق عمان.

٩ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة مقبولة ضريبيا . وبراى الإدارة والمستشار الضريبي إن رصيد مخصص ضريبة الدخل في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المتوقعة .

ج - لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١٠ - القضايا

- هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير للمطالبة بمبلغ ٥,٤٣٨,٥٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥,٤٣٨,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) لتسديد أرصدة الذم المدينة لعلاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

- هنالك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة بإسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة يعطل وضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ١٥ ألف دينار. هذا وبراى 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 المحاسبية على حسابات التعامل الخاصة به مع الشركة مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ١٠,٠٠١ دينار. هذا وقامت الشركة بإدعاء 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. تم اسقاط دعوى المدعي بناء على متابعتها من طرفه كما تم اسقاط الادعاء المتقابل بصورة خاطئة حيث تم مراسلة الشركة بشأن قرار المحكمة وتم الاتفاق على عدم تجديد الادعاء المتقابل كون المبلغ المطالب به بالادعاء المتقابل صادر به حكم أصلا بموجب القضية الجزائية المرفوعة من قبلنا وهكذا تكون الدعوى منتهية بناء على اسقاطها.

١١ - مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ حزيران ٢٠١٧		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار		دينار	دينار
المستوى الثاني	٢,٩٨٣,٢٥١	٢,٩٧١,٩٣٩	المستوى الثاني	٢,٢٧٢,٣٢٧	٢,٢٧٠,٨٢٧
المستوى الثاني	٢٦٣,٨٧٧	٢٦٣,٣٩٠	المستوى الثاني	٩١٢,٠٠٩	٩٠٩,٥٠٩
المستوى الثاني	-	-	المستوى الثاني	١,٠٢٤,١١٠	١,٠٠٠,٠٠٠
	<u>٣,٢٤٧,١٢٨</u>	<u>٣,٢٣٥,٣٢٩</u>		<u>٤,٢٠٨,٤٤٦</u>	<u>٤,١٨٠,٣٣٦</u>

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

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