

التاريخ : ١٠/٨/٢٠١٠ - ١٥/٨/٢٠١٠
المرجع : ٢٠١٠-٤١٣/١/١٠ - SEMI ANNUAL - BROKER 77

الاستاذ
السيد
فرح ابو نفاع

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية وبعد ،

نرفق بطيه البيانات المالية الختامية لشركة الأهلي للوساطة والمدققة من قبل السادة شركة
ديلويت اند توش عن الفترة من ٢٠١٠/١/١ ولغاية ٢٠١٠/٦/٣٠ .

شاكرين لكم حسن تعاونك .

7

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

سمعان فرح ابو نفاع
المدير العام
شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديسوان
١٠ آب ٢٠١٠
الرقم التسلسلي ٣٧٤٥
رقم الملف ٣٧٤٥
الجهة المختصة: الإدارة العامة

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ١ - ٥ ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢١٠
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢١٠
www.deloitte.com

ع/م ٩٩ - ٨

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأهلي للوساطة المالية
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الاخرى. ان الادارة 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 إجراء لاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص 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، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يرد إلى علنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

دون التحفظ حول الاستنتاج أعلاه، وكما يرد في الإيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة، تم قيد مخصص لذم الهامش بحوالي ٢,٥ مليون دينار في سجلات البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) لمواجهة أي تدني لهذه الذمم في سجلات الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية والادارة فقط.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٠

قائمة (أ)

شركة الاهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

المطلوبات	دينار	دينار	ايضاح (مراجعة غير مدققة) ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠
مطلوبات متداولة:					
بنك دائن	٢,٤٥٥,٩٨٩	٩٤٧,٧٧٦	٤٠٢,٧٢٠	٨١٣,١٣٨	٠
أقساط قرض تستحق خلال عام	-	٢,٠٥٥,٥٤٧	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣
الذمم الدائنة لملاء الوساطة المالية	١,٦٠٦,٩٨٧	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٤٣,٥٣١	٢١,٢٠٩,٦١٣	٤
مخصص ضريبة الدخل	-	١١٠,٥٠٠	٧٦,٣٩٣	-	-
ارصدة دائنة اخرى	١٦٠,٦٤١	١٢٣,٥٦٣	١٨,١٤٢	٢٦,٩٢٠	-
مجموع مطلوبات متداولة	٥,٢٢٣,٦١٧	٥,٩٨٠,١٢٥	٢٤٨,٠٢٦	٢٨,٠٤٩,٦٧١	-
أقساط قرض طويلة الاجل	-	١,٩٤٤,٤٥٣	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين - قائمة (د)					
رأس المال المصرح به والمدفوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري	٣٨٤,٥٥٨	٣٨٤,٥٥٨	١,٩٧٣,٣٦٥	١,٩٧٣,٣٦٥	١,٩٧٣,٣٦٥
دفعات لاطفاء الخسائر المتراكمة	١١,٨٠٩,٣٨٩	١١,٨٠٩,٣٨٩	(١١٦,٢٤٧)	(١١٦,٢٤٧)	(١١٦,٢٤٧)
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٦٣,٢٦٠	٢٦٣,٢٦٠	١,٨٥٧,١١٨	١,٨٠٩,٨٤٨	١,٨٠٩,٨٤٨
(الخسائر) المتراكمة	(٨,٦٤٨,٢٩٠)	(٨,١٥٨,٢٨٩)			
مجموع حقوق المساهمين	٢٣,٨٠٨,٩١٧	٢٤,٢٩٨,٩١٨	٤٧,٨٥٠	٣٨,٩٧٧	٣٨,٩٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٩,٠٣٢,٥٣٤	٣٢,٢٢٣,٤٩٦	٢٩,٠٣٢,٥٣٤	٣٢,٢٢٣,٤٩٦	٣٢,٢٢٣,٤٩٦
موجودات متداولة:					
نقد لدى البنوك					
شيكات برسم التحصيل					
الذمم المدينة لملاء الوساطة المالية - صافي					
موجودات مالية للمتاجرة					
ارصدة مدينة اخرى					
مجموع موجودات متداولة					
موجودات مالية متوفرة للبيع					
صندوق ضمان التسوية					
موجودات ثابتة:					
اراضي					
موجودات ثابتة - بالكلفة					
(ييزيل) : الاستهلاك المتراكم					
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة					
موجودات غير ملموسة - صافي					
مجموع الموجودات					

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

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٠٠٦٩,٥٠٠	٤١٣,٣٠٤	صافي عملات وفوائد الوساطة المالية
-	(٤,٧٨٣)	(ينزل): رسوم ورخص الوساطة المالية
(٣١,٣٦١)	(١٠,٠٩٥)	مصروف صندوق ضمان التسوية
(٩,٢٠٢)	(٩٠٦)	غرامات عقود مرتجعة
١,٠٠٢٨,٩٣٧	٣٩٧,٥٢٠	صافي عملات الوساطة المالية
٥٣٨,٨٤٢	٥٩٢,٥٨٢	يضاف: إيرادات الفوائد
٦٣,٠٨٠	٢٧,١١١	إيرادات أخرى
١٠١,٣٠٦	(١٣,٢٨١)	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(١٥١,٩٨١)	(١١٥,٢٩٦)	(ينزل): مصاريف فوائد وعمولات انكية
(٢٧٤,٨٢٣)	(٢٨٨,١٣٥)	مصاريف ادارية وعمومية
١,٣٠٥,٣٦١	٦٠٠,٥٠١	الربح للفترة قبل الضريبة
-	(١١٠,٥٠٠)	مصروف ضريبة دخل الفترة
١,٣٠٥,٣٦١	٤٩٠,٠٠١	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)

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

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠٠٩</u>	<u>٢٠١٠</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
<u>١,٣٠٥,٣٦١</u>	<u>٤٩٠,٠٠١</u>
<u>١,٣٠٥,٣٦١</u>	<u>٤٩٠,٠٠١</u>

الربح للفترة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية
الموجزة وتقر معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

	الأرباح	الربح للفترة	إحتياطي مخاطر	إحتياطي	رأس المال
المجموع	المدة	الربح للفترة	مصرفية عامة	إجباري	المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٠٠,٥٥٥	٥٤٧,٨٨٥	-	١٦٣,٥٦٣	٢٨٩,٦٠٧	١٠,٠٠٠,٥٥٥
٥٠٦,٢٨١	-	٥٠٦,٢٨١	-	-	-
٥٠٦,٢٨١	-	٥٠٦,٢٨١	-	-	-
-	-	(٦٦,١٧١)	٦٦,١٧١	-	-
١١,٥٠٦,٨٣٦	٥٤٧,٨٨٥	٤٤٠,١١٠	٢٢٩,٢٣٤	٢٨٩,٦٠٧	١٠,٠٠٠,٥٥٥
١٠,٤٦٢,٩٢٣	٢٢٥,٨٦٤	-	٢٤,٧٤٩	٢١٢,٣١٠	١٠,٠٠٠,٥٥٥
١٨٥,٨٠٤	-	١٨٥,٨٠٤	-	-	-
١٨٥,٨٠٤	-	١٨٥,٨٠٤	-	-	-
-	-	(٥١,٠٨٥)	٥١,٠٨٥	-	-
١٠,٦٤٨,٧٢٧	٢٢٥,٨٦٤	١٨٥,٨٠٤	٧٥,٨٣٤	٢١٢,٣١٠	١٠,٠٠٠,٥٥٥

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المحول إلى الاحتياطيات

رصيد نهاية الفترة

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المحول إلى الاحتياطيات

رصيد نهاية الفترة

ان الايضاحات المرتقة تشكّل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

شركة الاهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٠٩ ٢٠١٠

دينار دينار

١,٣٥٥,٣٦١	٦٠٠,٥٠١
٤٣,٠٦٨	٥٦,١٤٣
٤,٧٢٠	-
١,٣٥٣,١٤٩	٦٥٦,٦٤٤
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
(٤,٢٣١,٥٥٨)	٣,٠٩٥,٦٩٨
١,٧٦٤	(٨,٧٧٨)
٢٧٠,٠٠٠	-
(٨٧,٨٢٦)	١٣٥,٧٥٢
١٩,٥٤٤	(٣٧,٠٧٨)
(٢,٦٧٤,٩٢٧)	(٢,١٥٧,٧٦٢)

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاك واطفاءات

خسائر تقييم موجودات مالية للمناجزة

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التدبير في بنود راس المال العامل

(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل

النقص في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

(الزيادة) النقص في الارصدة المدينة الاخرى

النقص في صندوق ضمان التسوية

الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(شراء) موجودات ثابتة

(شراء) موجودات غير ملموسة

موجودات مالية للمناجزة

(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار

(٣,٦٤٥,٧٨٦)	-
(١٠,١٨٠)	-
(٨١,١١٣)	٧٦,٣٩٣
(٥٠٠,٠٠٠)	-
(٤,٢٣٧,٠٧٩)	٧٦,٣٩٣

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

(النقص) الزيادة في بنك دائن

الزيادة في قرض

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد

نقد لدى البنوك - بداية الفترة

نقد لدى البنوك - نهاية الفترة

٣,٩٨٦,١٧٣	(٢,٥٠٨,٢١٣)
-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٩٨٦,١٧٣	٢,٤٩١,٧٨٧
(٢,٩٢٥,٨٣٣)	٤١٠,٤١٨
٣,٣٣٧,٠٥٤	٤٠٢,٧٢٠
٤١١,٢٢١	٨١٣,١٣٨

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 دول 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 أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ دمان ١١١٩٤ الاردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني ، وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦ ، وتم زيادة رأس المال الى ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عثرون مليون سهم ، قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، واستكملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ .
 - ان غايات الشركة هي تقديم الاستشارات المالية والاستثمارية والقيام باعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان.
 - تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠٠٧ .
 - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٠ .
- 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 الرئيسية للشركة .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .
 - ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما ان نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل ، بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة وقيد الرسوم للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

٣ - شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل مقبوضة من بعض عملاء الهامش وذلك تسديداً لجزء من ذمم الوساطة المدينة عليهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، تمتد تواريخ إستحقاق الشيكات برسم التحصيل حتى الأول من حزيران ٢٠١٢ .

٤ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
٥,٨٣٩,٦٠٧	٧,٦٣٣,٠١٧	ذمم عملاء الهامش *
١٨,٩٦٥,٧٠٤	١٤,٤٧٢,٢٨٣	
٢٤,٨٠٥,٣١١	٢٢,١٠٥,٣٠٠	
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(ينزل) : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٣٩٥,٦٨٧)	فوائد معلقة
٢٤,٣٠٥,٣١١	٢١,٢٠٩,٦١٣	

* 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٠ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٧,٨٠٣,١٠٢ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٤,٤٧٢,٢٨٣ دينار.

- اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٣٢٩,٩٣٩ دينار

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لاجه الي القيمة السوقية للمحافظ هي ١٩%.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٦٢,٩٢٦	٥٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣٤,٩٠٣	-	خلال الفترة / السنة
(٣٩٧,٨٢٩)	-	الديون المعدومة من المخصص خلال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	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 نشوتها :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ يوم
٧٦٠,٣١٥	٤٠٠,٥١٦	٣١ يوم - ٩٠ يوم
٣٣,٢٧٤	١,٢٢١,٩٠٩	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
١٣٠,٧٠٣	٨٤٥,٢٩٣	١٨١ يوم - ٣٦٥ يوم
٩٦٣,٨٦٧	٣٦٩,٧١٤	٣٦٥ يوم فاكثر *
٣,٩٥١,٤٤٨	٤,٧٩٥,٥٨٥	
٥,٨٣٩,٦٠٧	٧,٦٣٣,٠١٧	
١٨,٩٦٥,٧٠٤	١٤,٤٧٢,٢٨٣	ذمم عملاء الهامش **
٢٤,٨٠٥,٣١١	٢٢,١٠٥,٣٠٠	المجموع

* منها مبلغ ٢,٥٩٠,٢٧٨ دينار تمثل ذمم شركات ذات علاقة بضمان أسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، كما أن هناك ذمة لعميل بمبلغ ٤١٠,٩٨٤ دينار مغطاه بضمان عقاري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، كما أن هنالك ذمم لبعض عملاء الوساطة بحوالي ١,٢٦١,٠٠٠ دينار مغطاه من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ويتم أخذ أي مخصصات لازمة لها في سجلات البنك .

** تم قيد مخصص لذمم الهامش بحوالي ٢,٥ مليون دينار في سجلات البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) لمواجهة أي تدني لهذه الذمم في سجلات الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٥- بنك دائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) *
دينار	دينار	
٣,٤٥٥,٩٨٩	٩٤٧,٧٧٦	
٣,٤٥٥,٩٨٩	٩٤٧,٧٧٦	

* يمثل هذا البند حساب جاري مكشوف بموجب موافقة إدارية من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) وبفائدة ٦% سنوياً .

٦- قرض

٢٠١٠ ران		٣٠ حزيران	
المجموع	أقساط قرض طويلة الأجل	أقساط قرض قصيرة الأجل	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٤,٤٥٣	٣,٠٥٥,٥٤٧	* قرض بنك الاستثمار العربي الاردني

* منحت الشركة قرضاً من بنك الاستثمار العربي الاردني بمبلغ ٥ مليون دينار وبمعدل فائدة بنسبة ٨% وهو ممنوح بكفالة الشركة الشخصية . يسدد القرض على ١٨ قسط شهري بمبلغ ٢٧٧,٧٧٧ دينار اعتباراً من الاول من آب ٢٠١٠، علماً بان الفوائد ستسدد شهرياً اعتباراً من نهاية آب ٢٠١٠ .

٧- دفعات لاطفاء الخسائر المتراكمة
قام البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) خلال العام ٢٠٠٧ بتحويل مبلغ ١١,٨٠٩,٣٨٩ دينار لحساب الشركة والتي تمثل دفعات لحساب تغطية الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧، علماً بأنه سوف يتم استكمال الاجراءات اللازمة لاستكمال اطفاء الخسائر خلال العام ٢٠١٠ .

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠			كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
مصاريف	عمولات	ايرادات	حسابات	حسابات	ذمم عملاء
بنكية	الوساطة	فوائد	جارية مدينة	جارية دائنة	الوساطة مدين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(دائـن)
١١٤,١٢٥	٢,٠٦٧	-	٩٤٧,٧٧٦	٨١٣,١٣٨	دينار (١٩٣,٠١٧)
-	٢,٩٩٢	١٠٦,٢٣٥	-	-	٥,٧٧٢,٢٣٤
-	-	١٠١,٤٤٨	-	-	٤,٩١٢,٦٧٢
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩			٣١ كانون الاول ٢٠٠٩		
مصاريف	عمولات	ايرادات	حسابات	حسابات	ذمم عملاء
بنكية	الوساطة	فوائد	جارية مدينة	جارية دائنة	الوساطة مدين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(دائـن)
٧٦,٦٦٢	٤٤,٠٢٥	٣,١٧٥	٣,٤٥٥,٩٨٩	٤٠٢,٧٢٠	دينار (٢١,٦٤٩)
-	١٧,٢٨٠	٤٣,٨٨١	-	-	٤,٣٩٤,٥٥٢
-	٢,٨٥٢	٩٤,٧٨٨	-	-	٦,٨٠٨,٢٨٣

- بلغت الرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٥٠,٤٠٠ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ١,٥٤٥,٠٠٠ دينار من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) .

- يكفل البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) جزء من ذمم عملاء الوساطة العائدة لأرصدة أصحاب هذه الحسابات بحوالي ١,٢٦١,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ويتم أخذ أي مخصصات لازمة لها في سجلات البنك .

٩ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٤٥,٠٠٠ دينار مصدره من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية .

١٠ - ضريبة الدخل

لم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ التأسيس في ٢١ آذار ٢٠٠٥ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وذلك بسبب وجود خسائر متراكمة مدورة من سنوات سابقة.

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ للشركة وفقاً لمتطلبات القانون .

علماً بان الشركة قد قامت بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ في الموعد المحدد وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم صدور قرار نهائي بعد كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فانه لا داعي لاختذ مخصصات إضافية لضريبة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

لم يتم اثبات موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١١ - ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة الحالية ، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال الفترة السابقة .