

عمان في: 2020/3/17

إشارتنا رقم: 2020/164

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان . الأردن

الموضوع : البيانات المالية السنوية

كما في 2019/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه وإستناداً لأحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طياً نسخة عن التقرير السنوي والبيانات المالية السنوية المدققة لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2019/12/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم ...

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ...


يزن عطحوط
المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
١٤ أيار ٢٠٢٠	
الرقم المتسلسل:	1404
رقم الملف:	77
الجهة المختصة:	الإفصاح

- نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان . الأردن

تحية وإحتراماً وبعد ...

إستناداً الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرجو أن نبين لكم 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 وهبه تماري ، ويبلغ عدد الموظفين فيها (7) موظفين كما في 2019/12/31، حيث أنه لا يوجد للشركة أية فروع أخرى.

أما بالنسبة لعنوان الشركة فهو كما يلي:

- ص . ب (942077) عمان (11194)
- هاتف : 5624473/5624472/5624471/5624361
- فاكس : 5624362/5651359
- البريد الإلكتروني : info@ahlibrokerage.com
- الموقع الإلكتروني : www.ahlibrokerage.com

3. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي:

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة (39) وبحجم تداول بلغ بحدود 13,414 مليون دينار خلال عام 2019، مقارنة مع المرتبة رقم (33) وبحجم تداول في حدود 31,825 مليون دينار كما بنهاية عام 2018.

جدول يبين حجم تداول الشركة وحصتها من إجمالي تداولات بورصة عمان للسنوات الخمس الماضية

السنة	حجم تداول الشركة دينار أردني	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حصة الشركة من إجمالي التداول	ترتيب الشركة	عدد الشركات العاملة في المملكة
2019	13,414,294	3,262,617,067	%0.4	39	57
2018	31,825,159	4,705,597,188	%0.7	33	58
2017	25,209,559	5,907,519,572	%0,4	40	57
2016	39,742,653	4,680,768,698	%0,8	35	57
2015	29,923,539	6,837,413,575	%0.4	42	60

4. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية:

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالي كشركة مساهمة خاصة برأس مال مقدراه 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 باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 بالموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون ليصبح 7.5 مليون دينار. كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 5 نيسان 2016 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 2.5 مليون دينار ليصبح 5 مليون دينار، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2018 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 2 مليون ليصبح 3 مليون دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) وذلك لانتفاء الحاجة اليه.

جدول يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق مساهمها للسنوات الخمس الماضية

عام 2015	عام 2016	عام 2017	عام 2018	عام 2019	حقوق المساهمين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
7,500,000	5,000,000	5,000,000	3,000,000	3,000,000	رأس المال
418,999	418,999	418,999	418,999	418,999	احتياطي إجباري
263,260	263,260	263,260	0	0	احتياطي أخطار مصرفية عامة
(29,454)	(242,609)	(56,362)	206,238	108,442	الأرباح (الخسائر) المدورة
8,152,805	5,439,650	5,625,897	3,625,237	3,527,441	صافي حقوق المساهمين

5. تحليل المركز المالي للشركة:

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 139,478 ديناراً كما بنهاية عام 2019 مقارنة مع خسائر مقدارها 41,682 ديناراً بنهاية عام 2018.

6. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة:

عقدت الهيئة العامة اجتماعها العادي بتاريخ 2019/3/11 وتقرر انتخاب مجلس إدارة للشركة للسنوات الأربعة القادمة مكونة من السادة التالية أسماؤهم:

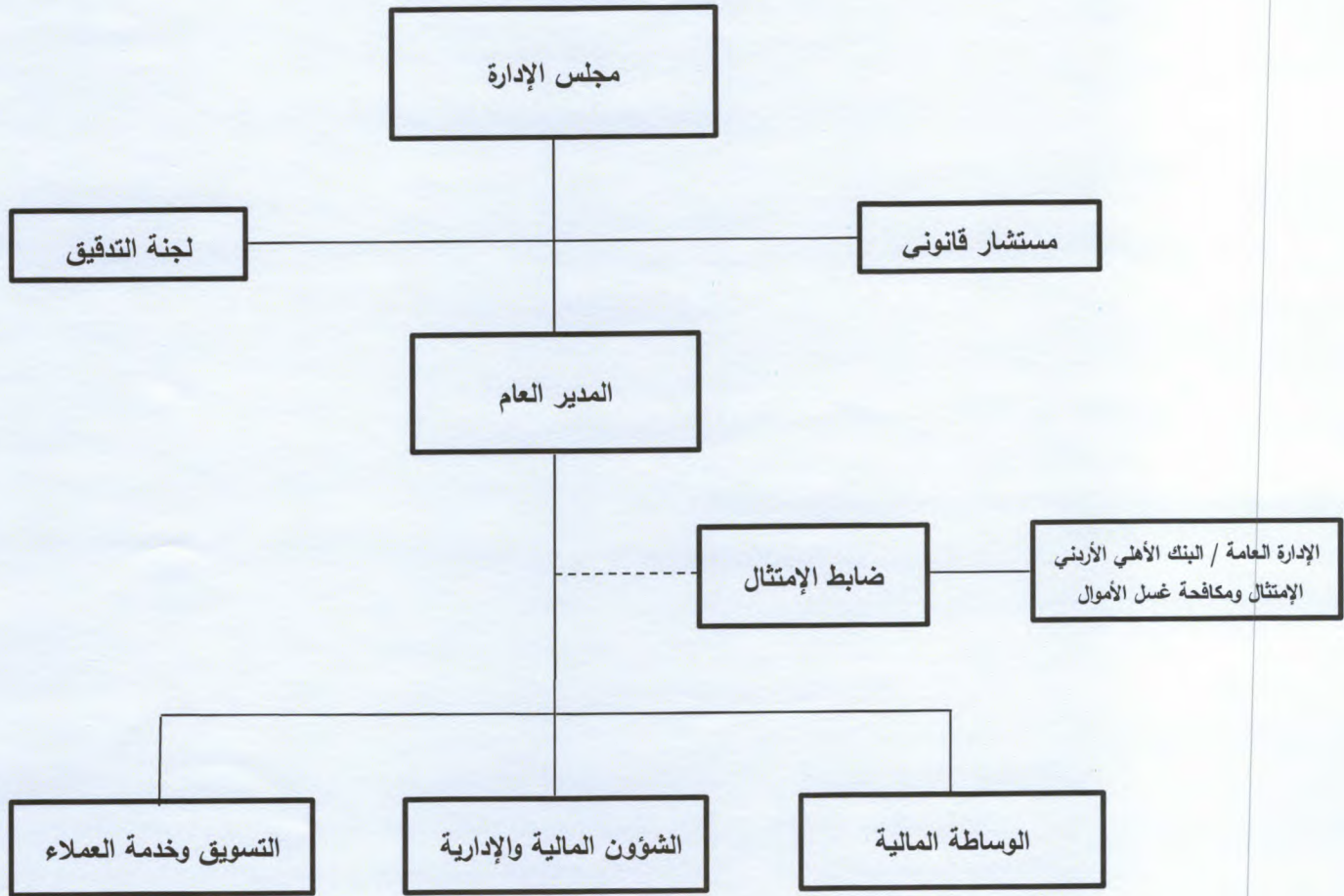
الاسم	الوظيفة
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	رئيس مجلس الإدارة
السيد معين عزيز نصيف البهو	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	عضو مجلس إدارة
السيد يزن لطفي حسن عطعوط	عضو مجلس إدارة
السيدة ميساء زياد محمد الترك	أمين سر مجلس الإدارة

7. كشف بأسماء موظفي الشركة كما في 2019/12/31:

الرقم	الإسم	المسمى الوظيفي	المؤهلات	تاريخ التعيين
1.	السيد يزن لطفي حسن عطعوط	المدير العام	بكالوريوس	2017
2.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس	2006
3.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد	بكالوريوس	2006
4.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط الإمتثال	بكالوريوس	2006
5.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهيجاء	المدير المالي	بكالوريوس	2006
6.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجة	اقل من ثانوي	2014
7.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات	اقل من ثانوي	2006

8. الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الأهلي للوساطة المالية



9. أعداد وفئات ومؤهلات موظفي الشركة:

بلغ عدد موظفي الشركة (7) موظفين، موزعين حسب الفئات والمؤهلات المبينة أدناه:

<u>أقل من ثانوي</u>	<u>بكالوريوس</u>
2	5

10. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

أعادت إدارة الشركة خلال عام 2019 مزيداً من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين، حيث تتلخص مواضيع الدورات على النحو التالي:

- 1- المعيار المحاسبي الدولي 9 (IFRS9).
- 2- إدارة المخاطر في قطاع الاعمال.
- 3- أهمية ودور الاستعانة بالمشتقات المالية كاداة هامة للتحوط في إدارة المحافظ الاستثمارية.
- 4- الثقافة المؤسسية.
- 5- منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 6- تقييم الأوراق المالية.
- 7- تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 8- تطبيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية.
- 9- العناية الواجبة لمرتفعي المخاطر وتصنيفهم.
- 10- قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA).

11. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة:

مخاطر السوق: لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي أسهم لحساباتها الخاصة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات: إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2019.

مخاطر أسعار الفائدة: من الممكن أن تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها (حسابات الودائع البنكية) نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة عليها.

مخاطر الائتمان: تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليص خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.

مخاطر السيولة: تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات كافية بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة إستحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، 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 2019:

استمرت الشركة على نهج استراتيجية متحفظة في ظل ظروف عدم اليقين التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المملكة والتي أدت بمجملها الى انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ في سوق عمان المالي مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم مع الظروف السائدة والمحافظة على نسبة ملاءة مالية مريحة بلغت بحدود 117.5% بنهاية عام 2019 لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%.

13. السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

جدول يبين الأرباح والخسائر المحققة بالإضافة الى الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية

السنة	الأرباح (الخسائر) دينار أردني	الأرباح النقدية الموزعة	صافي حقوق الملكية دينار أردني
2019	(139,478)	-	3,527,441
2018	(41,682)	-	3,625,237
2017	(56,362)	-	5,625,897
2016	(242,609)	-	5,439,650
2015	(339,423)	-	8,152,805

14. خطة العمل المستقبلية للشركة:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والابتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء، حيث سيتم اطلاق نظام معلومات السوق (MIS) والتي من شأنها تزويد العملاء بالمعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة في سوق عمان المالي والتي أهمها ما يلي:

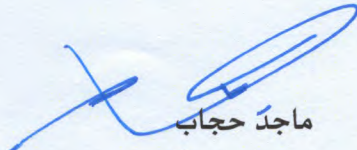
- 1- النسب والمؤشرات المالية للشركات.
- 2- إجراءات الشركات.
- 3- معلومات عن الشركات وأعضاء مجالس ادارتها وممثلهم.
- 4- تداولات كبار مساهمي الشركات وأعضاء مجالس ادارتها وممثلهم بالإضافة الى نسب الملكية.
- 5- افصاحات وتعاميم جميع الشركات المدرجة.

15. أنعاب مدقق الحسابات:

- ان الأنعاب المتفق عليها مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن عام 2019 هي 9,860 دينار شامل الضريبة.
- قامت الشركة بتوقيع إتفاقية (Engagement Letter) مع مدققي حسابات الشركة وذلك بهدف تقديم خدماتهم فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية عن عام 2019، وبمبلغ 2000 دينار شامل الضريبة.

شاكرين لكم حسن تعاونكم..

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام...

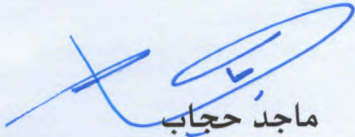

ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة

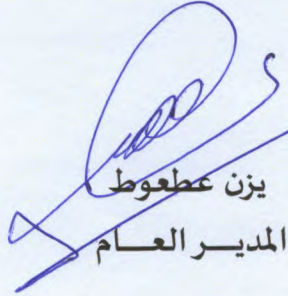

يزن عطوط
المدير العام


إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي
للعام 2019.


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة


يزن عطوط
المدير العام


يعقوب أبو الهيجاء
المدير المالي

إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة بحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية (2020).
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

ماجد عبدالكريم حجاب
رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز الهو
نائب رئيس مجلس الإدارة

يزن لطفي عطعوط
عضو

ضرار شبلي حدادين
عضو

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
مجلس المحاسبين القانونيين
ترخيص رقم ٥٩١ - الأردن

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٥٤٣,٢١٤	١,٠٧٨,٢١٣	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
١,٩٠٥,٦٦١	١,٦٩٧,٩٠٣	٨	ذمم العملاء المدينة - بالصافي
١٦٨,٠١٢	٩٩,٤٠٩	٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٩٠,٩٤٦	١,٣٩٣,٠٦٨	١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠	صندوق ضمان التسوية
٩٨٠	٢,٠٠٦	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,٥٠٨	١٨,٧٤١	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,١٥٨,٣٢١	٤,٣١٤,٣٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٣٣,٧٣٦	٧١٩,٥٠٩	١٤	ذمم العملاء الدائنة
١٩٩,٣٤٨	٦٧,٣٩٠	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٣,٠٨٤	٧٨٦,٨٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال المدفوع
٤١٨,٩٩٩	٤١٨,٩٩٩	٢٢	احتياطي اجباري
٢٠٦,٢٣٨	١٠٨,٤٤٢	٢٢	أرباح مدورة
٣,٦٢٥,٢٣٧	٣,٥٢٧,٤٤١		مجموع حقوق الملكية
٤,١٥٨,٣٢١	٤,٣١٤,٣٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١٠١,٤٢٨	٥٣,٢٤٥	صافي إيرادات العمولات
٩٤,٤٣٣	٢٤,٦٧٧	إيرادات الفوائد البنكية
٨٥,٥٦٣	٧٧,١٠٥	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٠٥	٦,٠٣٠	١٧ إيرادات أخرى
٢٨٢,٦٢٩	١٦١,٠٥٧	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٣٠٤,٨٠٧)	(٢٩٠,١٩٥)	١٨ مصاريف إدارية وعمومية
(١٣,٨٦٩)	(١٠,٣٢٩)	١٢ و ١١ استهلاكات واطفاءات
(٣,١٨٢)	(١١)	١٩ صندوق حماية المستثمرين
(٢,٤٥٣)	-	٦ مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(٣٢٤,٣١١)	(٣٠٠,٥٣٥)	مجموع المصاريف
(٤١,٦٨٢)	(١٣٩,٤٧٨)	خسارة السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤١,٦٨٢)	(١٣٩,٤٧٨)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أرباح مدورة	جاري المساهم	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٢٥,٢٣٧	٢٠٦,٢٣٨	-	-	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -
(١٣٩,٤٧٨)	(١٣٩,٤٧٨)	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤١,٦٨٢	-	٤١,٦٨٢	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٤١,٦٨٢	(٤١,٦٨٢)	-	-	-	دفعات من المساهم خلال السنة
٣,٥٢٧,٤٤١	١٠٨,٤٤٢	-	-	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ٢٢)
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥,٦٢٥,٨٩٧	(٥٦,٣٦٢)	-	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ -
(١٥,٣٤٠)	٢٤٧,٩٢٠	-	(٢٦٣,٢٦٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٥,٦١٠,٥٥٧	١٩١,٥٥٨	-	-	٤١٨,٩٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
(٤١,٦٨٢)	(٤١,٦٨٢)	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٦,٣٦٢	-	٥٦,٣٦٢	-	-	-	تخفيض رأس المال (إيضاح ١)
-	٥٦,٣٦٢	(٥٦,٣٦٢)	-	-	-	دفعات من المساهم خلال السنة
٣,٦٢٥,٢٣٧	٢٠٦,٢٣٨	-	-	٤١٨,٩٩٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ٢٢)
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٤١,٦٨٢)	(١٣٩,٤٧٨)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
			<u>التعديلات -</u>
١٣,٨٦٩	١٠,٣٢٩	١٢ و ١١	إستهلاكات وإطفاءات
٢,٣٦٤	-	٦	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٩٤,٤٣٣)	(٢٤,٦٧٧)		إيرادات الفوائد البنكية
(٨٥,٥٦٣)	(٧٧,١٠٥)		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفاة
			<u>تغيرات رأس المال العامل -</u>
٢٨,٢٦٢	٢٠٧,٧٥٨		ذمم العملاء المدينة
٢٢٤,٤٤٨	٩٦,٠٢٩		أرصدة مدينة أخرى
(٣٢٣,٩٥٣)	٣٨٥,٧٧٣		ذمم العملاء الدائنة
١٧١,٤١٣	(١٣١,٩٥٨)		أرصدة دائنة أخرى
(٦,٧٤٢)	-		مخصص مكافآت مدفوع
(١١٢,٠١٧)	٣٢٦,٦٧١		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	١٣	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفاة
-	٥٠٠,٠٠٠		إطفاء موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(٢,٢٩٢)	(٥,٥٨٨)		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠٢,٢٩٢)	٩٤,٤١٢		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
٥٦,٣٦٢	٤١,٦٨٢		المحول من المساهم لاطفاء الخسائر
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-		تخفيض رأس المال
٩٢,٣١٣	٢٢,٦٩٥		المقبوض من إيرادات الفوائد البنكية
٤٨,٨٢١	٤٩,٥٣٩		المقبوض من إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(١,٨٠٢,٥٠٤)	١١٣,٩١٦		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,٤١٦,٨١٣)	٥٣٤,٩٩٩		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٩٦٠,٠٢٧	٥٤٣,٢١٤	٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة معدل
٥٤٣,٢١٤	١,٠٧٨,٢١٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١) عام

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار. ان الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني. حصلت الشركة بتاريخ الأول من أيلول ٢٠٠٦ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار ومن ثم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) وذلك لانتفاء الحاجة اليه وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨.

إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه.
- القيام بأعمال التمويل على الهامش، و المساهمة بشركات أخرى.
- مشاركة الأفراد والشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة.
- إمتلاك واستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة.
- اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧.

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الشركة حيث ان هذه العقود قصيرة الأجل و لا تحتوي على خيار الشراء.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية (SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسباً حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الشركة.

(٤) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لتقارير المالية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

(٥) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك و الودائع والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الأداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات حسب التالي:

- (١) إيرادات أعمال تمويل الشركات
تسجل الإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية.
- (٢) إيرادات إدارة الموجودات
يتم الاعتراف بإيرادات ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على اساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات ادارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- (٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحسب المصروفات على أساس الإستحقاق.
- (٤) إيرادات الفوائد
يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي الساري.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

الوصف	%
أثاث ومفروشات	١٥ - ١٠
آلات ومعدات	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
سيارات	١٥

عندما يقل المبلغ استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية، فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من إستخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الممتلكات والمعدات (محتسب كالفارق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمه الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة 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 خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الإنتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٠٪ في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوما منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبدل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ القوائم المالية بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدر لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها بالمملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات مالية من/الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص

تدني الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو الشركة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقشير.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٤).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال:

- الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

فيما يخص الموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية بشكل دوري، تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٦) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية على الموجودات المالية للسنة الظاهرة في قائمة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩			إيضاحات	
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
٨٩	-	-	-	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
-	٢,١٢٢	-	-	٨	ذمم العملاء المدينة
٢,٣٦٤	(٢,١٢٢)	-	-	١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢,٤٥٣	-	-	-		رصيد نهاية السنة

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٤٤,٠٧٥	١,٠٧٩,٠٧٤	نقد لدى البنوك
(٨٦١)	(٨٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٣,٢١٤	١,٠٧٨,٢١٣	الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل اجمالي نقد لدى البنك حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩			
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	
١,٠٧٨,٢١٣	-	-	١,٠٧٨,٢١٣	نقد لدى البنوك

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٨) ذمم العملاء المدينة - بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٠٧,٠٩٦	٣,٤٠١,٤٦١	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,٩٢٨,٩١٩	١,٩٢٨,٩١٩	ذمم عملاء الهامش *
٥,٥٣٦,٠١٥	٥,٣٣٠,٣٨٠	
(٣,٦٣٠,٣٥٤)	(٣,٦٣٢,٤٧٧)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٠٥,٦٦١	١,٦٩٧,٩٠٣	

* 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 فيما يلي تفاصيل محفظة عملاء الهامش بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

- إجمالي القيمة السوقية لمحفظة عملاء الهامش هي ٢,٥٥٣,٨٠٠ دينار.

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٩٢٨,٩١٩ دينار، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم بلغت (٧٥١,٣٥٩ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٥١,٣٥٩ دينار) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل.

ان تفاصيل إجمالي ذمم العملاء المدينة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥,٣٣٠,٣٨٠	٤,١٥٢,٨٢٠	-	١,١٧٧,٥٦٠
٥,٣٣٠,٣٨٠	٤,١٥٢,٨٢٠	-	١,١٧٧,٥٦٠

ذمم العملاء
رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٩٤٣,٤٥٣	٣,٦٣٠,٣٥٤	الرصيد في بداية السنة
٧,٨٧٨	-	تعديلات ناتجة عن تطبيق معيار (٩)
٧,٩٥١,٣٣١	٣,٦٣٠,٣٥٤	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	٢,١٢٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤,٣٢٠,٩٧٧)	-	بنود خارج الميزانية (إيضاح ٢٣)
٣,٦٣٠,٣٥٤	٣,٦٣٢,٤٧٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣,٦٣٠,٣٥٤	٣,٦٢٢,٤٧٦	-	٧,٨٧٨
٢,١٢٢	-	-	٢,١٢٢
٣,٦٣٢,٤٧٦	٣,٦٢٢,٤٧٦	-	١٠,٠٠٠

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة ائتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. و تقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٦,٧٤٢	٢٧,٥٦٦	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفاة مستحقة غير مقبوضة
٢٦,٩٩٠	٢٥,١٩٠	ذمم موظفين
١٠,٧٢٣	١٩,٨١٢	امانات ضريبة الدخل
١٩,٨٤٩	١٩,٧١٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٢,١٢٠	١,٩٨٢	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٥٩,٤٢٠	-	امانات محاكم
١٢,١٦٨	٥,١٤٩	أخرى
١٦٨,٠١٢	٩٩,٤٠٩	

(١٠) صندوق ضمان التسوية

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

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١١) موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠٨,٨٤٤	١٠٨,٨٤٤	الكلفة:
-	١,٥٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٨,٨٤٤	١١٠,٣٤٤	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٠٦,٨٩٨	١٠٧,٨٦٤	الإطفاء المتراكم:
٩٦٦	٤٧٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٠٧,٨٦٤	١٠٨,٣٣٨	إضافات
٩٨٠	٢,٠٠٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
%٢٠	%٢٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
		نسبة الإطفاء السنوية %

تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات تم إطفاءها بالكامل بمبلغ ١٠٦,٨٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٦,٨٤٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

(١٢) الممتلكات والمعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة الحاسب		أثاث ومفروشات		٢٠١٩
		الآلي	الآلات ومعدات	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٩,٠١٢	١٢,٧٣٣	٧٨,٤٨٦	٤٣,٢٠٢	٥٤,٥٩١	٥٤,٥٩١	الكلفة -
٤,٠٨٨	-	١,٧٤٠	٢,٣٤٨	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٩٣,١٠٠	١٢,٧٣٣	٨٠,٢٢٦	٤٥,٥٥٠	٥٤,٥٩١	٥٤,٥٩١	إضافات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦٤,٥٠٤	١٠,٠٠٢	٧٤,٩٤٧	٣٩,٩١٠	٣٩,٦٤٥	٣٩,٦٤٥	الاستهلاك المتراكم -
٩,٨٥٥	١,١٣٠	٢,٠٧٩	٢,٠٣٥	٤,٦١١	٤,٦١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٧٤,٣٥٩	١١,١٣٢	٧٧,٠٢٦	٤١,٩٤٥	٤٤,٢٥٦	٤٤,٢٥٦	إضافات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٨,٧٤١	١,٦٠١	٣,٢٠٠	٣,٦٠٥	١٠,٣٣٥	١٠,٣٣٥	صافي القيمة الدفترية -
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أجهزة الحاسب			أثاث	
	سيارات	الآلي	الآت ومعدات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					٢٠١٨ -
					الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٨٦,٧٢٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٤	٤٣,٢٠٢	٥٤,٥٩١	إضافات
٢,٢٩٢	-	٢,٢٩٢	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٩,٠١٢	١٢,٧٣٣	٧٨,٤٨٦	٤٣,٢٠٢	٥٤,٥٩١	الاستهلاك المتراكم -
					الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٥١,٦٠١	٨,٨٧٢	٧١,٦٧٦	٣٧,٣٤٨	٣٣,٧٠٥	إضافات
١٢,٩٠٣	١,١٣٠	٣,٢٧١	٢,٥٦٢	٥,٩٤٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٦٤,٥٠٤	١٠,٠٠٢	٧٤,٩٤٧	٣٩,٩١٠	٣٩,٦٤٥	صافي القيمة الدفترية -
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٤,٥٠٨	٢,٧٣١	٣,٥٣٩	٣,٢٩٢	١٤,٩٤٦	

تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ١٤٣,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩٩,٥٢٩ كما في كانون الأول ٢٠١٨)

(١٣) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قامت الشركة خلال كانون الثاني ٢٠١٧ بشراء ١,٠٠٠ سند من سندات إسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق شركة مساهمة عامة محدودة (شركة شقيقة) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائدة مقداره ٥,٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٢٩ تموز و ٢٩ كانون الثاني من كل عام. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٢. وفي أيار ٢٠١٩ قامت الشركة بشراء ثمانية سندات من اسناد قرض شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٧,٢٥٪ تستحق كل سنة اشهر وذلك بتاريخ ٢ أيار و ٥ تشرين الثاني من كل عام. تستحق السندات بتاريخ ٣ أيار ٢٠٢٠

كما قامت الشركة بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٩ بتحويل قيمة اسناد قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار و ذلك لاستحقاق قيمة السندات.

ان الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	إضافات
-	(٥٠٠,٠٠٠)	اطفاء
(٩,٠٥٤)	(٦,٩٣٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٩٠,٩٤٦	١,٣٩٣,٠٦٨	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان تفاصيل اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠
١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٩			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٥٤	-	-	٩,٠٥٤
(٢,١٢٢)	-	-	(٢,١٢٢)
٦,٩٣٢	-	-	٦,٩٣٢

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
صافي الخسائر الائتمانية
المتوقعة للسنة
رصيد نهاية السنة

(١٤) ذمم العملاء الدائنة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٣٣,٧٣٦	٧١٩,٥٠٩
٣٣٣,٧٣٦	٧١٩,٥٠٩

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية)

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٠,١٦٨	٣٣,٨٢٠
٤٧٧	١,٠٩١
٢٠,٤٠٧	-
٩,٩١٢	٩,٩١٢
٣,٠٣٤	٢,٨٤٣
١٣٩,٢٩٨	١٧,٣٠٢
٦,٠٥٢	٢,٤٢٢
١٩٩,٣٤٨	٦٧,٣٩٠

أتعاب مهنية واستشارية
مصاريف مستحقة
رواتب مستحقة
امانات ايداعات نقدية
ضمان اجتماعي
تسوية التداول
أخرى

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٦) ضريبة الدخل

لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة.

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لغاية عام ٢٠١٨ وقد تمت مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة حتى عام ٢٠١٨.

(١٧) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,١٧٧	١,٤٩٤	إيراد صندوق ضمان التسوية
٢٨	٤,٥٣٦	أخرى
١,٢٠٥	٦,٠٣٠	

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦٦,٠٦٨	١٥٦,٨٣٩	رواتب واجور
١٦,١١٦	-	مكافآت
٢٣,٨٥٣	٢٢,٣٥٠	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٢,٤٠٩	١٢,٤٨٧	رسوم تأمين
١٧,٤٨٠	٣٠,٣٠٠	اتعاب مهنية
٥,٠٢٥	٥,١٦٩	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٧,٣٦٥	٦,٤١١	بريد وهاتف
١,٧٠٩	٢,١١٠	قرطاسية
٦,٠٤٠	٥,٢٥٨	مياه وكهرباء وتدفئة
٦,٧١٨	٦,٧٤٩	صيانة
٣,٤٨٧	٣,٣٣٤	رسوم ورخص واشتراكات
٥٧٩	٦٤٠	ضيافة
٤,٠٤٦	٨,٨٣٤	مصاريف قضائية
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	إيجارات
١٢,٩١٢	٨,٧١٤	أخرى
٣٠٤,٨٠٧	٢٩٠,١٩٥	

* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة.

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩			٢٠١٩			نم مدينة دينار	
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	إيرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	حسابات جارية	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	-	البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
٤,٢١٤	١٤	٢٤,٦٧٧	-	١,٠٧٩,٠٧٤	-	-	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة)
-	٢,٦١٦	-	-	-	٢٠٢,٦٧٢	-	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	١,٥٢٢	٥٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٥٣٧,٨٤٦	-	
٤,٢١٤	٤,١٥٢	٧٩,٦٧٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٩,٠٧٤	٣,٧٤٠,٥١٨	-	

٢٠١٨			٢٠١٨			نم مدينة دينار	
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	إيرادات فوائد	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	وديعة لأجل	حسابات جارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة)
٤,١٥٨	٣٤	٩٤,٤٣٢	-	-	٥٤٤,٠٧٥	-	أعضاء وأقارب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة)
-	٤,٨٠٣	-	-	-	-	٢٠٢,٦٧١	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	٦,٩٠٤	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٧٣,٤٥٤	
٤,١٥٨	١١,٧٤١	٩٤,٤٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤٤,٠٧٥	٣,٧٧٦,١٢٥	

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بإطفاء الخسائر الناجمة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٨ والبالغة ٤١,٦٨٢ دينار وذلك عن طريق المساهم البنك الأهلي الأردني بموجب دفعة نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩.
- بلغت الرواتب والعلاوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٥٢,٢٥٠ دينار للعام ٢٠١٩، (٥٣,٢٤٠ دينار للعام ٢٠١٨).
- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة).
- هنالك نم مدينة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٣٦٠,٢٩٠ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(٢٠) التزامات محتملة

أ- مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لهيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٠٠,٠٠٠ دينار) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٠,٠٠٠ دينار) وكفالة بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لمحكمة بداية حقوق عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٠,٠٠٠ دينار).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٦,٢٠٢,٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٦,٢٠٢,٧٥١ دينار) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

هناك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة باسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل وضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ٢٥ ألف دينار. هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة فإن النتيجة المتوقعة للقضية هو عدم إلزام الشركة بأية مبالغ.

كما أن هناك قضية مقامة من قبل عميل وساطة مالية موضوعها رد مبالغ ومطالبة بالتعويض وابطال حركات بيع وشراء بخصوص المبالغ والحركات والتي قد صدر حكم قضائي قطعي لصالح الشركة في الدعوة التي كانت الشركة قد أقامتها ضد العميل والتي أثبتت صحتها جميعاً والزام العميل بالمبلغ المدعى عليه، كما أن النتيجة المتوقعة للدعوى المقامة ضد الشركة هي ردها عن الشركة بناء على رأي المستشار القانوني.

(٢١) إدارة المخاطر

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الملكية.

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مطلوبات معقول لحقوق الشريك ويحتسب بتقسيم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الشريك بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٣٣,٠٨٤	٧٨٦,٨٩٩	مجموع المطلوبات
٣,٦٢٥,٢٣٧	٣,٥٢٧,٤٤١	مجموع حقوق الملكية
٪١٥	٪٢٢	نسبة المطلوبات الى حقوق الملكية

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم مقدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. للتقليل من هذه المخاطر تقوم الشركة في الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لتوفير السيولة النقدية من البنوك أو جهات ذات علاقة لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

مخاطر الائتمان

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

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية وذلك بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار). لهذا فإن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات جوهريّة.

(٢٢) رأس المال والإحتياطيات و الأرباح المدورة

الإحتياطي الإيجابي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشرك، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع في حالة الربح.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات الشركة المالكة .

خلال العام ٢٠١٨ تم تحويل مبلغ إحتياطي مخاطر مصرفية عامة للأرباح المدورة بحسب تعليمات البنك المركزي التي تتبعها الشركة الأم (البنك الأهلي) وقام البنك الأهلي بتطبيق هذه التعليمات على شركاته التابعة.

أرباح مدورة

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بإطفاء الخسائر الناجمة عن اعمال الشركة للعام ٢٠١٨ والبالغة ٤١,٦٨٢ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الأهلي الأردني بالتسديد بموجب دفعة نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٩.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بإطفاء الخسائر الناجمة عن اعمال الشركة للعام ٢٠١٧ والبالغة ٥٦,٣٦٢ دينار وذلك عن طريق قيام المساهم البنك الأهلي الأردني بالتسديد بموجب دفعات نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٨.

(٢٣) بنود خارج الميزانية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤,٣٢٠,٩٧٦	٤,٣٢٠,٩٧٦
(٤,٣٢٠,٩٧٦)	(٤,٣٢٠,٩٧٦)
-	-

ذمم عملاء مدينة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨ نقل حسابات غير عاملة الى بنود خارج الميزانية والبالغ عددها خمسة حسابات بقيمة اجمالية ٤,٣٢٠,٩٧٦ دينار. و ذلك بهدف عكس صورة صحيحة عن نسب الملاءة المالية للشركة و نسب التعثر.

(٢٤) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١,٥٣٦,٧٤٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٥٦٦	١,٤٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١,٥٣٦,٧٤٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٥٦٦	١,٤٠٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمطلوبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة
الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري"
ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا
نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم
المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الشركة.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٩. لم ينتج عن
إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨