

عمان في : ٢٠١٧/٣/٣٠

إشارتنا رقم : ٢٠١٧/٢٩١

السادة بورصة عمان المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : البيانات المالية السنوية

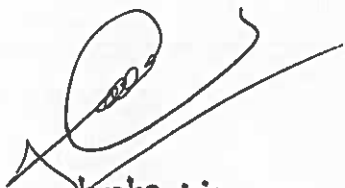
كما في 2016/12/31

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، وإستناداً أحكام المادة رقم (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية السنوية لشركة الأهلي للوساطة المالية كما في 2016/12/31 ، بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي الحسابات / السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة حسب الأصول .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


يزن عطوف
المدير العام

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٧٢٢
رقم الملف: ٧٧
الجهة المختصة: اللجنة الإدارية

- السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم

عمان في : ٢٠١٧/٣/٢٩

إشارتنا رقم : ٢٠١٦/٢٨٧

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

تحية واحتراماً ويعد ،،،

استناداً الى أحكام المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرجو أن نبين لمعاليتكم ما يلي :

١. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية كشركة مساهمة خاصة بتاريخ 2006/5/29 ووفقاً 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 المُدرجة في بورصة عمان ، وهي حاصلة على تراخيص لممارسة أعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه وأعمال التمويل على الهامش .

٢. أماكن الشركة الجغرافية

تقع شركة الأهلي للوساطة المالية جغرافياً في المملكة الأردنية الهاشمية، منطقة الشميساني - شارع الأمير شاكربن زيد، بناية رقم (50) - الطابق الثالث ، مقابل روضة وهبه تماري ، ويبلغ عدد الموظفين فيها (11) موظفاً كما في 2016/12/31 ، حيث أنه لا يوجد للشركة أية فروع أخرى .

أما بالنسبة لعنوان الشركة فهو كما يلي :

- ص . ب (942077) عمان (11194)

- هاتف : 5624471/5624361/5654218/5654231

- فاكس : 5624362/5651359

- البريد الإلكتروني : info@ahlibrokerage.com

- الموقع الإلكتروني : www.ahlibrokerage.com



٣. الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق المحلي :

حازت شركة الأهلي للوساطة المالية على المرتبة (35) وبحجم تداول بلغ حوالي 39,74 مليون دينار خلال عام 2016 ، مقارنة مع المرتبة رقم (42) وبحجم تداول قدره حوالي 29,92 مليون دينار كما بنهاية عام 2015.

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

عدد الشركات العاملة في المملكة	ترتيب الشركة	حصة الشركة من إجمالي التداول	إجمالي تداول بورصة عمان دينار أردني	حجم تداول الشركة دينار أردني	السنة
57	35	0,8%	4,680,768,698	39,742,653	2016
60	42	0.4%	6,837,413,575	29,923,539	2015
61	31	1,1%	4,528,476,942	51,649,182	2014
61	41	0.5%	6,060,134,228	30,962,083	2013
62	33	1%	3,959,839,268	38,944,176	2012

٤. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالي كشركة مساهمة خاصة برأسمال 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 1٥ مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً . قررت الهيئة العامة للشركة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 آذار 2015 بالموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 7.5 مليون ليصبح 7.5 مليون دينار. قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 5 نيسان 2016 بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة/ بمقدار 2.5 مليون دينار ليصبح 5 مليون دينار .



جدول يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق مساهميها للسنوات الخمس الماضية

عام 2012	عام 2013	عام 2014	عام 2015	عام 2016	حقوق المساهمين
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
15,000,000	15,000,000	15,000,000	7,500,000	5000000	رأس المال
384,558	384,558	418,999	418,999	418,999	إحتياطي إجباري
263,260	263,260	263,260	263,260	263,260	إحتياطي أخطار مصرفية عامة
(3,419,741)	(1,218,899)	309,969	(29,454)	(242,609)	الأرباح (الخسائر) المدورة
12,228,077	14,428,919	15,992,228	8,152,805	5,682,259	مجموع حقوق المساهمين

٥. تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 242,609 ديناراً كما بنهاية عام 2016 مقارنة مع خسائر مقدارها 339,423 ديناراً بنهاية عام 2015 .

٦. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

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

الإسم	الوظيفة
السيد ماجد عبد الكريم حجاب	رئيس مجلس الإدارة
السيد معين عزيز نصيف البهو	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد باسل النبر	عضو مجلس إدارة
السيد محمد باسل عبد المجيد خريشه	عضو مجلس إدارة
السدة رانيا وهبه	أمين سر مجلس الإدارة



٧. كشف بأسماء موظفي الشركة

الرقم	الإسم	المسمى الوظيفي
١.	السيد محمد باسل عبد المجيد خريشه	المدير العام
٢.	السيد نزار محمد طاهر عبد الرحيم	مساعد المدير العام لشؤون الوساطة المالية لغاية ٢٠١٦/١١/٣٠
٣.	السيدة أشواق إبراهيم صقر صقر	وسيط مالي معتمد
٤.	السيدة شيرين خضر قسطندي الفار	وسيط مالي معتمد
٥.	السيد إيهاب فضل الله جبرائيل قبعين	وسيط مالي معتمد
٦.	السيد رائد عيسى سالم عبوي	ضابط الإمتثال
٧.	السيد يعقوب يوسف سليم أبو الهجاء	محاسب رئيسي
٨.	الآنسة لارا مازن الياس نصار	محاسب
٩.	السيد محمد رسمي عبد القادر قباچه	موظف التسويق وخدمة العملاء
١٠.	السيدة إيفيت إميل فرنسيس فليفل	سكرتيرة تنفيذية
١١.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجه
١٢.	السيد علاء أحمد علي السوفاني	موظف خدمات

٨. الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها

نرفق لكم طياً الهيكل التنظيمي للشركة حسب الأصول .

٩. أعداد وفئات ومؤهلات موظفي الشركة

بلغ عدد موظفي الشركة (12) موظفاً ، موزعين حسب الفئات والمؤهلات المبينة أدناه :

بكالوريوس

8

كلية المجتمع

1

أقل من ثانوي

3



يبين الجدول أدناه الدورات التدريبية التي حصل عليها موظفو الشركة خلال عام 2015، وهي كما يلي :

دورات الموظفين لعام ٢٠١٦

الرقم	الإسم	الوظيفة	إسم الدورة	تاريخ الدورة	مكان إنعقاد الدورة
١.	يعقوب ابو الهيجاء	المحاسب الرئيسي	ورشة عمل معيار التقرير المالي الدولي المديد رقم (١٦) المتعلق بالإيجارات	٢٠١٦/٣/١٤	هيئة الأوراق المالية
٢.	راند عيسى عبوي	ضابط الإمتثال	ورشة عمل الإمتثال ودوره في التطوير المؤسسي	١٩- ٢٠١٦/٤/٢٠	فندق الهولندي ان - عمان
٣.	شيرين خضر الفار	وسيط مالي	ورشة عمل صكوك الإستثمار الإسلامية	٢٩- ٢٠١٦/٥/٣٠	فندق الهولندي ان - عمان
٤.	أشواق ابراهيم صقر	وسيط مالي	ورشة عمل حول سوق الأوراق المالية غير المدرجة	٢٠١٦/٧/١٤	مبنى مؤسسات سوق راس المال
٥.	شيرين خضر الفار	وسيط مالي	ورشة عمل حول سوق الأوراق المالية غير المدرجة	٢٠١٦/٧/١٤	مبنى مؤسسات سوق راس المال
٦.	إيهاب فضل الله قبعين	وسيط مالي	ورشة عمل حول سوق الأوراق المالية غير المدرجة	٢٠١٦/٧/١٤	مبنى مؤسسات سوق راس المال
٧.	راند عيسى عبوي	ضابط الإمتثال	ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لقطاع الأوراق المالية	٢٠١٦/٨/١٠	هيئة الأوراق المالية
٨.	أشواق ابراهيم صقر	وسيط مالي	ورشة عمل إقراض والإقتراض الأوراق المالية والمكشوف وإيصالات إيداع الأوراق المالية	٢٠١٦/١٠/٣١	هيئة الأوراق المالية
٩.	شيرين خضر الفار	وسيط مالي	ورشة عمل إقراض والإقتراض الأوراق المالية والمكشوف وإيصالات إيداع الأوراق المالية	٢٠١٦/١٠/٣١	هيئة الأوراق المالية
١٠.	إيهاب فضل الله قبعين	وسيط مالي	ورشة عمل إقراض والإقتراض الأوراق المالية والمكشوف وإيصالات إيداع الأوراق المالية	٢٠١٦/١٠/٣١	هيئة الأوراق المالية



١١. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

مخاطر السوق : لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات الأسعار السوقية في بورصة عمان كونها لا تحتفظ بأي إستثمارات لحسابات الخاص .

مخاطر تقلبات أسعار العملات : إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني ، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2016.

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

مخاطر الإئتمان : تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الهيئات الرقابية المختلفة .

مخاطر السيولة : تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية موائمة 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 .

١٢. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2016

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

أما على صعيد النتائج المالية للعام 2016 ، ونظراً لقيام الشركة بالرصد الكافي للمخصصات المطلوبة بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية وذلك لدرء أي مخاطر مالية قد تتعرض لها الشركة مُستقبلاً بالإضافة إلى تخفيض رأسمالها بمقدار 5 مليون دينار مقارنة مع 7.5 مليون دينار خلال عام 2015 ، كان له الأثر في إنخفاض مجموع موجوداتها ولبصل إلى 6,1 دينار كما في نهاية 2016 مقارنة مع 9,1 مليون دينار للسنة التي سبقتها ، كما وتراجع إجمالي حقوق مساهميها ليصبح 574 مليون دينار بنهاية عام 2016 مقارنة مع 8,2 مليون دينار بنهاية عام 2015 .



وكمحصلة للسياسة الحصيفة التي إتبعها الشركة ، فقد إستقرت نسبة الملاءة المالية بنهاية عام 2016 لتبلغ 108,7% مقارنة مع 108,7% بنهاية عام 2015 ، وتؤكد هذه النسبة قوة القاعدة الرأسمالية للشركة وقدرتها على الإلتزام بتعليمات السادة هيئة الأوراق المالية .

١٣. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2016

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 5 نيسان 2016 الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 2,5 مليون سهم/ دينار ليصبح 5 مليون سهم /دينار وتحويل مبلغ التخفيض لحساب الشركة المالكة (البنك الأهلي الأردني) ، وتم إستكمال إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 22 حزيران 2016.

١٤. 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
2016	(242,609)	--	5,439,650
2015	(339,423)	--	8,152,805
2014	344,410	--	15,992,919
2013	(1,218,899)	--	14,428,919
2012	(3,419,741)	--	12,228,077

١٥. خطة العمل المستقبلية للشركة

ستستمر الشركة بالعمل على تسويق خدماتها الإستثمارية بـغية إستقطاب عملاء جدد بهدف زيادة إيراداتها والعمل على إستكمال تطوير عمليات أن نظام الوساطة والنظام التشغيلي التقني للمعلومات والبيانات الخاصة بعملياتها وتحسين إجراءات الأمن والحماية الإلكترونية بالشركة حسب المعايير المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية ، بالإضافة التركيز على الكادر الوظيفي الحالي وإفادهم بدورات مختلفة بهدف الإستمرار بتقديم الخدمات الإستثمارية لعملائها بكفاءة ومهنية عالية .



١٦. أتعاب مدقق الحسابات

- بلغت الأتعاب التي تقاضاها مدقق الحسابات الخارجي للشركة خلال عام 2016 ما مقداره 15,446/850 دينار (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات) ، حيث تم دفع مبلغ وقدره 7,723/425 دينار خلال عام 2016 والذي يُمثل بدل أتعاب التدقيق عن النصف الأول من عام 2016.
- بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة المستحقة عن عام 2016 ما مقداره 7,723/425 دينار والتي تُمثل الدفعة الثانية عن عام 2016 .
- قامت الشركة خلال الربع الثاني من عام 2016 بتجديد إتفاقية (Engagement Letter) مع مدققي حسابات الشركة وذلك بهدف تقديم خدماتهم فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية ، حيث تم دفع ما قيمته 2,320 ديناراً (شاملاً 16% الضريبة العام على المبيعات) .

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة

يزن عطوط
المدير العام



إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

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

ماجد عبدالكريم حجاب
رئيس مجلس الإدارة

معين عزيز البهو
نائب رئيس مجلس الإدارة

يزن لطفي عطوط
عضو

باسل نجيب النبر
عضو

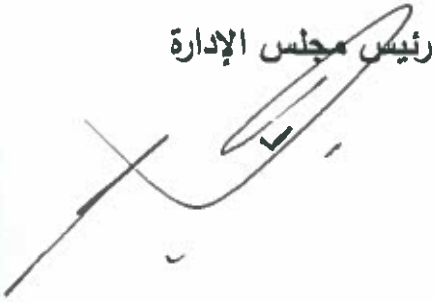
شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

إقرار

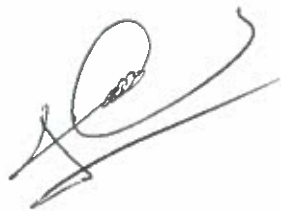
السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير
السنوي للعام 2016 .

ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة



يزن عطوط
المدير العام



يعقوب أبو الهيجاء
المحاسب الرئيسي



شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الاول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

ا

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢٠ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahi Brokerage Company

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨١٢٢٨/م ع

إلى المساهم
شركة الأهلي للوساطة المالية
شركة مساهمة خاصة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الأهلي للوساطة المالية (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهم والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.


مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهرية في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فابتنا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وبالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
عمان - الأردن
٢٠ آذار ٢٠١٧

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

قائمة (ب)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٦٥	١٣٨,٢٣٣	
٢٤٣,١٨٠	١٥١,٧٩٢	
٥٠,٢٧٧	-	
٢٣,٩٤٤	٩٧٤	١٣
٤٣٧,٤٦٦	٢٩٠,٩٩٩	
الإيرادات :		
صافي عملات بيع وشراء أوراق مالية		
إيرادات الفوائد البنكية		
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
إيرادات أخرى - بالصافي		
إجمالي الإيرادات		
المصاريف :		
مصاريف إدارية وعمومية		
استهلاكات وإطفاءات		
فوائد ورسوم وغرامات		
وفر/ (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها		
إجمالي المصاريف		
(الخسارة) للسنة / إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج) و (د)		
(٥٥٤,٩٢٩)	(٥٥٥,١١٠)	١٤
(٣٧,٧٣٢)	(١٨,٢٨٢)	٩,٨
(٩,٢٢٨)	(١٠,٢١٦)	
(١٧٥,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	٥
(٧٧٦,٨٨٩)	(٥٣٣,٦٠٨)	
(٣٣٩,٤٢٣)	(٢٤٢,٦٠٩)	

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

قائمة (ج)

شركة الأهلي للوساطة المالية

(شركة مساهمة خاصة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

نوع	احتياطي مخاطر		الاحتياطي		رأس المال		ايضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المجموع	٨,١٥٢,٨٠٥	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٧,٥٥٠,٠٠٠			
(الخصائر) المتراكمة	(٢٩,٤٥٤)	-	-	-			المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	(٢٤٢,٦٠٩)	-	-	-			الرصيد في بداية السنة
	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-			اجمالي (الخصائر) الشاملة - قائمة (ب)
	٢٩,٤٥٤	-	-	-			تخفيض رأس المال *
	٥,٤٣٩,٦٥٠	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٥,٠٠٠,٠٠٠			اطفاء خصائر **
	(٢٤٢,٦٠٩)	-	-	-			الرصيد في نهاية السنة

نوع	احتياطي مخاطر		الاحتياطي		رأس المال		ايضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المجموع	١٥,٩٩٢,٢٢٨	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠			
(الخصائر) المتراكمة	(٣٣٩,٤٢٣)	-	-	-			المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-			الرصيد في بداية السنة
	٨,١٥٢,٨٠٥	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	٧,٥٥٠,٠٠٠			اجمالي (الخصائر) الشاملة - قائمة (ب)
	(٢٩,٤٥٤)	-	-	-			تخفيض رأس المال *
	١٥,٩٩٢,٢٢٨	٢٦٣,٢٦٠	٤١٨,٩٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠			اطفاء خصائر **
	(٣٣٩,٤٢٣)	-	-	-			الرصيد في نهاية السنة

* 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 ، وذلك عن طريق قيام المساهم (البنك الأهلي الأردني) بتسديده في حساب الشركة ككفالة لإطفاء كامل رصيد الخصائر المتراكمة للشركة .

** قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على إلغاء رصيد الخصائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والبطقة ٢٩,٤٥٤ دينار

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

قائمة (د)

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(٣٣٩,٤٢٣)	(٢٤٢,٦٠٩)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) للسنة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٧,٧٣٢	١٨,٢٨٢	٩٨ استهلاكات واطفاءات
١٧٥,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	٥ (وفر) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٠	-	١٣ إطفاء علاوة خصم السندات
٤,٤٩٧	٥,٨٢٧	١١ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٢٢,٠١٤)	(٢٦٨,٥٠٠)	(الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(٣٣٠,٣٥١)	٨١١,٨٧٩	النقص (الزيادة) في نتم مدينة لعملاء الوساطة المالية
(٣٦,٨٤١)	١٢٨,٠٩٥	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٢٧,٤٣٧)	(٢٥٦,٦٠٧)	(النقص) في النهم الدائنة
١٠,٧٠٠	٦٢,٢٩٤	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(٥٠٥,٩٤٣)	٤٧٧,١٦١	صافي التدفقات للتدنية (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التشغيل
٩٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣,٢١٣,٧٨١	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطلقة
(٧,٤١٧)	(٣,٣٦٥)	٩٨ المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٤,١٠٦,٣٦٤	(٣,٣٦٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
-	٢٩,٤٥٤	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	١ المحول من المساهم لإطفاء الخسائر
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٧٠,٥٤٦)	المحول للمساهم لتخفيض رأس المال
(٣,٨٩٩,٥٧٩)	(١,٩٩٦,٧٥٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التمويل
٩,٢٢٣,٨٢٦	٥,٣٢٤,٢٤٧	صافي (النقص) في النقد
٥,٣٢٤,٢٤٧	٣,٣٢٧,٤٩٧	٤ نقد لدى البنوك - بداية السنة نقد لدى البنوك - نهاية السنة

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

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

شركة الأهلي للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
- تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية في الأردن كشركة مساهمة خاصة محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ وعنوانها الشميساني ص ب ٩٤٢٠٧٧ عمان ١١١٩٤ الأردن وهي مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني . باشرت الشركة اعمالها بتاريخ أول أيلول ٢٠٠٦، وتم زيادة رأس المال الي ٢٠ مليون دينار مقسمة إلى عشرين مليون سهم، قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، واستكملت الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١١، الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار ليصبح ١٥ مليون دينار، وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ١٥ حزيران ٢٠١١. قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ اذار ٢٠١٥ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧,٥ مليون دينار ليصبح ٧,٥ مليون دينار وقد تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٧ ايار ٢٠١٥. 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 تتمثل في ما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه.
 - القيام بأعمال التمويل على الهامش.
 - المساهمة بشركات أخرى.
 - مشاركة الأفراد والشركات بالأعمال التي تخدم مصلحة الشركة.
 - إمتلاك وإستئجار وتأجير العقارات اللازمة لغايات الشركة.
 - إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك.
- تم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ - ٢٨ حزيران ٢٠٠٧.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٧ .

- ٢ - اهم السياسات المحاسبية
- أ - اسس اعداد القوائم المالية
- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

شركة الأهلي للوساطة المالية
AHLI Brokerage Company

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، باستثناء اثر تطبيق ما يرد بالإيضاح (١٩ - أ) .

ب - تحقق الإيرادات
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند إصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر بها في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين لتلك الشركات .

تؤخذ فوائد التعامل بالهامش إلى قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق وتحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً ونسبة فائدة حداً الأقصى ١١٪.

ج - الممتلكات والمعدات
تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

٪	
١٥-٢	مباني وتحسيناتها
١٥-١٠	اثاث
١٥	الات ومعدات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	سيارات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وأخذ التدني في قائمة الدخل.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً ، يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

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

هـ - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة ، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد ووفقاً لتقديرات الإدارة وحسب أعمار الذمم كما في تاريخ قائمة المركز المالي .

و - موجودات غير الملموسة يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد على هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات تدل على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كما يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم اطفاء برامج أجهزة الحاسب الآلي على مدى عمرها الإنتاجي المقدر بمعدل ٢٠٪ سنوياً.

ز - القيمة العادلة إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

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

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

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

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتمسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- ط - المعاملات بالعملات الأجنبية
يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناجمة عن التحويل إلى قائمة الدخل .
- ي - إيرادات ومصاريف الفوائد
يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد بموجب أساس الاستحقاق .
يتم احتساب الفوائد على الحسابات الجامدة لذم عملاء الوساطة المالية المدينة وفي حال تم تصنيف هذه الحسابات كديون غير عاملة يتم التوقف عن قيد الفوائد.
- ك - المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- ل - التقاص
يتم إجراء 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.
- م - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات الموجودات المالية بالكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم أخذ أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ن - احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لمتطلبات الشركة المالكة ويتم احتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ص - مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها ، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التكني في قائمة الدخل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لمواجهة الإلتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بتعويض نهاية الخدمة بموجب اللوائح الداخلية للشركة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

٤ - نقد لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	٢,٨٤٥,٢٤٢	٣,٦٩٦,٠٢١
	٤٨٢,٢٥٥	١,٦٢٨,٢٢٦
	٣,٣٢٧,٤٩٧	٥,٣٢٤,٢٤٧

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

* إن الوديعة لاجل مربوطة شهرياً لدى البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) وتجدد تلقائياً بمعدل فائدة ٣,٥٪ سنوياً .

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	٣,٩٣٧,٩٣٣	٤,٩٦٥,٤٨٧
	٦,٧٨٤,٣٣٦	٦,٩٨٧,٢٠٢
	١٠,٧٢٢,٢٦٩	١١,٩٥٢,٦٨٩
(٨,٠٣٦,٤٥٣)	(٨,٤٥٤,٩٩٤)	
٢,٦٨٥,٨١٦	٣,٤٩٧,٦٩٥	

نعم عملاء الوساطة المالية
نعم عملاء الهامش *

(ينزل): مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية لمحفظه عملاء الهامش هي ٥,١٧٧,٢٤٢ دينار.

- اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٦,٧٨٤,٣٣٦ دينار ، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضمانات محافظ أسهم بلغت ٤,٨٠٧,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤,٨٤٦,٠٢٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل .

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨,٢٧٩,٩٩٤	٨,٤٥٤,٩٩٤	(وفر) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال السنة
١٧٥,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)	الديون المشطوبة خلال السنة **
-	(٣٦٨,٥٤١)	الرصيد في نهاية السنة
٨,٤٥٤,٩٩٤	٨,٠٣٦,٤٥٣	

** بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٦/٩ المنعقد بتاريخ ٢ آب ٢٠١٦ تم الموافقة على إطفاء مبلغ وقدره ٣٦٨,٥٤١ دينار من حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تتبع الشركة سياسة الحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات . وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد مصنفة حسب فترة نشونها :

٢٠١٥	٢٠١٦	نعم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	أقل من ٣٠ يوم
٥٧٥,١٠٥	-	أكثر من ١٨٠ يوم *
٤,٣٩٠,٣٨٢	٣,٩٣٧,٩٣٣	نعم عملاء الهامش
٦,٩٨٧,٢٠٢	٦,٧٨٤,٣٣٦	المجموع
١١,٩٥٢,٦٨٩	١٠,٧٢٢,٢٦٩	

* منها ٢,٤٥١,٠٧٥ دينار تمثل ذمم أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة عند توقيع التسوية وتسديد الرصيد على أقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahli Brokerage Company

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩,٦٢٨	٩,٢٧٥
١٥,٤٠٦	١٦,٦٧١
٣,٩٢٥	٣,٩٨١
٤,٤٧٨	٣,٩٢٠
٢٧٥	٢٧٥
٣٣,١٩٠	٣٠,٧٩٠
٨٥,٢٨٨	-
٣,٠٧٥	٣,٠٧٥
٢,١٦١	١١,٧٩٩
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
٥,٢٠٣	٤,٧٤٨
١٧٠,١٢٩	٩٢,٠٣٤

تأمين مدفوع مقدماً
أمانات ضريبية دخل
مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
اشترابات مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
ذمم موظفين
المطلوب من مركز ايداع الاوراق المالية
أمانات هواتف
إيرادات مستحقة غير مقبوضة
إيجار مدفوع مقدماً
أخرى

٧ - 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 .

٨ - موجودات غير ملموسة - بالصفى
يتكون هذا البند مما يلي :

برامج اجهزة الحاسب الالى	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٦,٨٤٩	١٠٦,٨٤٩
-	١,٩٩٥
١٠٦,٨٤٩	١٠٨,٨٤٤
(٩٧,٥٠٠)	(١٠١,١٢٣)
(٣,٦٢٣)	(٣,١٠٣)
(١٠١,١٢٣)	(١٠٤,٢٢٦)
٥,٧٢٦	٤,٦١٨
٢٠	٢٠

الكلفة:
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما
٣١ كانون الأول

نسبة الإطفاء السنوية %

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ٩٥,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨٨,٧٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٩ - الممتلكات والمعدات

ان تفاصيل هذا القيد هي كما يلي:

المجموع	مجموع		أجهزة			مباني	
	الأردني	بامتلاكه	سيارات	الحاسب الآلي	الإت ومعدات	أثاث	وتجهيزاتها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٥,٣٥٠	١٨٥,٣٥٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٤	٤١,٨٣٢	٥٤,٥٩١	-	-
١,٣٧٠	١,٣٧٠	-	-	١,٣٧٠	-	-	-
١٨٦,٧٢٠	١٨٦,٧٢٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٤	٤٣,٢٠٢	٥٤,٥٩١	-	-

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتركم:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

سالي القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٢١,٨٠٧)	(١٢١,٨٠٧)	(٦,٦١٢)	(٦٢,١١٧)	(٣٢,٣٠٦)	(٢٠,٧٧٢)	-	-
(١٥,١٧٩)	(١٥,١٧٩)	(١,١٣٠)	(٥,٠٩٢)	(٢,٤٦٢)	(٦,٤٩٥)	-	-
(١٣٦,٦٢٨)	(١٣٦,٦٢٨)	(٧,٧٤٢)	(٦٧,٢٠٩)	(٣٤,٧٦٨)	(٢٧,٢٦٧)	-	-
٤٩,٧٣٤	٤٩,٧٣٤	٤,٩٩١	٨,٩٨٥	٨,٤٣٤	٢٧,٣٢٤	-	-

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استثمارات

الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتركم:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استثمارات

الرصيد في نهاية السنة

سالي قيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣,٨٢١,٦٨٠	٢,٠٣١,٦٨٠	١٢,٧٣٣	٧٢,٢٣٥	٤٠,٥٩٣	٥٢,٣٧٢	١,٨٥٣,٧٤٧	١,٨٠٠,٠٠٠
٧,٤١٧	٧,٤١٧	-	٣,٩٥٩	١,٢٣٩	٢,٢١٩	-	-
(٣,١٥٣,٧٤٧)	(١,٨٥٣,٧٤٧)	-	-	-	-	(١,٨٥٣,٧٤٧)	(١,٨٠٠,٠٠٠)
١٨٥,٣٥٠	١٨٥,٣٥٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٤	٤١,٨٣٢	٥٤,٥٩١	-	-
(٥٢٧,٦٦١)	(٥٢٧,٦٦١)	(٤,٨٩٨)	(٥٧,٠٣٥)	(٢٩,٨٧٨)	(١٤,٥٠٥)	(٤٢١,٣٥٥)	-
(٣٤,١٠٩)	(٣٤,١٠٩)	(١,٧١٤)	(٥,٠٩٢)	(٢,٤٢٨)	(٦,٢٦٧)	(١٨,٦٠٨)	-
٤٣٩,٩٦٣	٤٣٩,٩٦٣	-	-	-	-	٤٣٩,٩٦٣	-
(١٢١,٨٠٧)	(١٢١,٨٠٧)	(٦,٦١٢)	(٦٢,١١٧)	(٣٢,٣٠٦)	(٢٠,٧٧٢)	-	-
٦٣,٥٤٢	٦٣,٥٤٢	٦,١٢١	١٤,٠٧٧	٩,٥٢٦	٣٣,٨١٩	-	-

نسبة الاستهلاك السنوية %

١٥ ٢٠ ١٥ ١٥-١٠ ١٥-٢

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨٤,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨٤,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

تم بموجب قرار الهيئة العامة غير لمادتي بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٥، الموافقة على بيع مبنى وارض لشركة إلى المساهم (بنك الأهلي الأردني) بالقيمة التقديرية والبالغة مجموعها ٣,٢١٣,٧٨١ دينار كما بتاريخ ١٥ صلية البيع على ان يحمل المساهم (بنك الأهلي الأردني) كافة الرسوم المترتبة على نقل الملكية. تم استكمال صلية البيع بالقيمة التقديرية وبناء على طلب المساهم قامت الشركة بتقديم وكالة غير فبلية العزل عرضا عن نقل الملكية لدى دائرة الاراضي لتمثل المساهم والذي فلم بدوره بتقديم القرار وتمهد لنقل الملكية لصالح البنك الاهلي الأردني أو أي شخص / جهة يحددها البنك في حال تم طلب ذلك منه.

شركة الأهلي للوساطة المالية
Ahlil Brokerage Company

١٠ - ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
٨٥١,٤٩٣	٥٩٤,٨٨٦
٨٥١,٤٩٣	٥٩٤,٨٨٦

عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية) *

* يمثل هذا البند ارصدة دائنة لعملاء الشركة لم يتم استثمارها أو استردادها من قبلهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١١ - ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
١٣,٥٢٣	١٧,٠٠٣
١٩,٠٣٦	٢٤,٨٦٣
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٢٠٠	١,٤٨٤
-	٥٢,٥٠٦
٩,٩١٢	٩,٩١٢
٤,٥٥١	٣,٧٨٦
-	٣,٦٥٤
٥٩٨	٤,٧٣٣
٦٩,٨٢٠	١٣٧,٩٤١

اتعاب مهنية واستشارية
مخصص تعويض نهاية الخدمة *
مخصص مكافآت
مصاريف مستحقة
رواتب ومكافآت مستحقة
امانات ايداعات نقدية
ضمان اجتماعي
المطلوب لمركز ايداع الاوراق المالية
اخرى

* تم بموجب محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٤ الموافقة على تطبيق احتساب مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة الذين لم يكونوا مشتركين بالضمان الاجتماعي بسبب تجاوزهم للسن القانوني واستمرارهم بالعمل وكذلك احقية الموظفين عند انتهاء خدماتهم لاي سبب كان مكافأة نهاية الخدمة تحتسب على الجزء الزائد عن خمسة الاف دينار غير الخاضعة لاحتساب اشتراكات الضمان الاجتماعي الشهرية ولمدة الخدمة المعنية وفقا لقانون العمل الاردني ساري المفعول.

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
١٤,٥٣٩	١٩,٠٣٦
٤,٤٩٧	٥,٨٢٧
١٩,٠٣٦	٢٤,٨٦٣

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢
١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢

الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

ب - قامت الشركة بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ 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 . ويرأي 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١٣ - إيرادات أخرى - بالصفى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,١٥١	٧٩١
٢٢,٥٨٣	-
(١٨٠)	-
٣٩٠	١٨٣
٢٣,٩٤٤	٩٧٤

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

١٤ - مصاريف ادارية و عمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١٥,٤٤٠	٣٢٢,٨٢١	رواتب واجور
٥٠,٨٧٠	٥١,٠٦٥	مكافآت
٤,٤٩٧	٥,٨٢٧	تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٧٣٠	٣٧,٣٠٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧,٢٠٣	١٦,٦٧٠	رسوم تأمين
٢٦,٢٤٧	٢٦,٢٤٧	اتعاب مهنية
١٨,٦٧٥	١٦,٦١٥	بريد وهاتف
٣,٦٧٠	٣,٣١١	قرطاسية
٦,٨٨٣	٦,٠٣٠	مياه وكهرباء وتدفة
١٠,٧٥٢	٩,٥٧٩	صيانة
١,٢١٢	١,١٩١	ضيافة
١١,٦٥٤	٨,٤٤٥	رسوم ورخص واشتركاكات
٣,٢٢٨	٢,٥٥٠	مصاريف قضائية
٢٢,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	ايجارات
٢٦,٣٦٨	١٧,٤٥٠	أخرى
<u>٥٥٤,٩٢٩٠</u>	<u>٥٥٥,١١٠</u>	

١٥ - الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة
كانت الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال السنة كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	وديعة لأجل	حسابات جارية مدنية	نم عملاء للساطة مدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣٩٥	٣,٤١٩	-	١٥١,٧٩٢	٤٨٢,٢٥٥	٢,٨٤٥,٢٤٢	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	١٦,٤٨١	-	-	-	-	٦٢٦,٠٦٢	اعضاء وأقرب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	٧,٨٨٩	-	-	-	-	-	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة **
<u>٤,٣٩٥</u>	<u>٢٧,٧٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١٥١,٧٩٢</u>	<u>٤٨٢,٢٥٥</u>	<u>٢,٨٤٥,٢٤٢</u>	<u>٢,٩٩٥,١٢٩</u>	المجموع
<u>٤,٣٩٥</u>	<u>٢٧,٧٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١٥١,٧٩٢</u>	<u>٤٨٢,٢٥٥</u>	<u>٢,٨٤٥,٢٤٢</u>	<u>٤,٦٢١,١٩١</u>	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
مصاريف بنكية	عمولات الوساطة	ايرادات الايجارات	ايرادات فوائد	وديعة لأجل	حسابات جارية مدنية	نم عملاء للساطة مدين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٨٦	٢٣٢	١٨,٠٠٠	٢٤٣,١٨١	١,٦٢٨,٢٢٦	٣,٦٩٦,٠٢١	-	البنك الاهلي الأردني (الشركة المالكة)
-	٤,٥٣١	٢,٨٣٣	-	-	-	٦٢١,٣٣٦	اعضاء وأقرب أعضاء مجلس إدارة (الشركة المالكة) *
-	٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	شركات مملوكة جزئياً أو كلياً من قبل أعضاء مجلس الإدارة **
<u>٦,٩٨٦</u>	<u>١,٦٤٥</u>	<u>٢٠,٨٣٣</u>	<u>٢٤٣,١٨١</u>	<u>١,٦٢٨,٢٢٦</u>	<u>٣,٦٩٦,٠٢١</u>	<u>٤,٠٩٩,٣٢١</u>	المجموع
<u>٦,٩٨٦</u>	<u>١,٦٤٥</u>	<u>٢٠,٨٣٣</u>	<u>٢٤٣,١٨١</u>	<u>١,٦٢٨,٢٢٦</u>	<u>٣,٦٩٦,٠٢١</u>	<u>٤,٧٢٠,٦٥٧</u>	

بلغت الرواتب والعمولات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٢١٦,٤١٧ دينار للعام ٢٠١٦. (١٦٥,٠٨٨ دينار للعام ٢٠١٥).

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

هنالك ذمم مدينة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٤٥١,٠٧٥ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

* 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.

١٦ - التزامات ممكن أن تطراً
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٥٤٧,٠٠٠ دينار مصدرة من البنك الاهلي الاردني (الشركة المالكة) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ومحكمة بداية حقوق عمان.

١٧ - القضايا
هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير للمطالبة بمبلغ ٥,٤٣٨,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥,٤٤٨,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) لتسديد أرصدة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة على بعض عملاء الشركة ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

هنالك قضية مقامة على الشركة من عميل وساطة مالية بإدعاء متقابل في الدعوى المقامة ضده للمطالبة بإسترداد أسهم بقيمة ٣٥٧,٥٤٧ دينار وفسخ عقود بيع أسهم ومطالبة بعطل وضرر بقيمة إجمالية مقدرة لغايات الرسوم بمبلغ ١٥ ألف دينار. هذا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن النتيجة المتوقعة للقضية هو عدم إلزام الشركة بأية مبلغ.

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 أصلاً بموجب القضية الجزائية المرفوعة من قبلنا وهكذا تكون الدعوى منتهية بناء على اسقاطها.

١٨ - إدارة المخاطر

أ - إدارة مخاطر رأس المال
تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق المساهمين والدين .

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

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 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.

ب - مخاطر السيولة
مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة.

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

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

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦			
المجموع	الشركات	الأفراد	تصنيف الديون
دينار	دينار	دينار	ديون عليها تندي
٨,٧٥٤,٩٥٥	٢,٧٢٦,٧٣٥	٦,٠٢٨,٢٢٠	ديون عاملة
١,٩٦٧,٣١٤	١,٥٤٤,٠٥٨	٤٢٣,٢٥٦	(يطرح): مخصص التندي
١٠,٧٢٢,٢٦٩	٤,٢٧٠,٧٩٣	٦,٤٥١,٤٧٦	الضمانات:
(٨,٠٣٦,٤٥٣)	(١,٩٥٨,٥٠٣)	(٦,٠٧٧,٩٥٠)	اسهم متداولة
٢,٦٨٥,٨١٦	٢,٣١٢,٢٩٠	٣٧٣,٥٢٦	
٦,٠٨١,٠٤٤	٥,٤٢٦,٩٩٣	٦٥٤,٠٥١	
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥			
المجموع	الشركات	الأفراد	تصنيف الديون
دينار	دينار	دينار	ديون عليها تندي
٩,١٥٢,٧٥٧	٢,٧٨٠,٥٦٥	٦,٣٧٢,١٩٢	ديون عاملة
٢,٧٩٩,٩٣٢	٢,١٧٣,٤٢٢	٦٢٦,٥١٠	(يطرح): مخصص التندي
١١,٩٥٢,٦٨٩	٤,٩٥٣,٩٨٧	٦,٩٩٨,٧٠٢	الضمانات:
(٨,٤٥٤,٩٩٤)	(١,٩٢٨,١١٥)	(٦,٥٢٦,٨٧٩)	اسهم متداولة
٣,٤٩٧,٦٩٥	٣,٠٢٥,٨٧٢	٤٧١,٨٢٣	عقارات
٧,٣٣٦,٠٣٦	٦,٤٨٨,٥٦٥	٨٤٧,٤٧١	
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة.

د - مخاطر السوق

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

ان جميع العمليات للشركة هي بالدينار الأردني .

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

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

١٩ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٦ او بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بمبادرة الافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة محاسبياً.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة المتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة اختياريًا.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة المتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تشمل التعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٥) و (٧) ومعيار المحاسبة الدوليين رقمي (١٩) و (٣٤).

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والتي غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات
المالية التي تبدأ في أو بعد
يبدأ سريان التعديلات على المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم (١)
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
للفترة المالية التي تبدأ في أول
كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك
التاريخ بينما يبدأ سريان التعديلات
على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (١٢) للفترة المالية التي تبدأ
في أول كانون الثاني ٢٠١٧ أو بعد
ذلك التاريخ.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة
خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تشمل التعديلات على
المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (١) و (١٢) ومعيار
المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

أول كانون الثاني ٢٠١٧

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب
الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن
الخسائر غير المحققة .

أول كانون الثاني ٢٠١٧

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 التغير في
المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التفسيرات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٢) : "المعاملات
بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة"
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات
حيثما يكون هنالك:

- بدل بالعملة الأجنبية أو ذو سعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات
الإيرادات المؤجلة قبل الإعتراف بالموجودات ذات الصلة أو
بالإيرادات أو بالمصاريف.
- وتعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات
الإيرادات المؤجلة باعتبارها موجودات أو مطلوبات غير نقدية

- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : "الدفع على أساس الأسهم" المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) : " عقود التأمين" المتعلقة بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار عقود التأمين.
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) : "الإستثمارات العقارية" حيث عدلت الفقرة رقم (٥٧) لتتنص على وجوب تحويل المنشأة للعقار من الإستثمارات العقارية أو إليها فقط عندما يتوفر دليل على تغير الإستخدام.
- يحدث تغير الإستخدام عندما تتوافق، أو لا تتوافق، العقارات مع تعريف الإستثمارات العقارية.
- لا يعتبر التغير بنوايا الإدارة حول إستخدام العقار دليلا على وجود تغير بالإستخدام.
- عدلت الفقرة لتتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): "الأدوات المالية / الإفصاحات" المتعلقة بإفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة عن تطبيق الفصل الخاص بمحاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و٢٠١٠ و٢٠١٣ و٢٠١٤)
- حيث صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية بتشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف الموجودات المالية وقياسها ، وعدل بتشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف المطلوبات المالية وقياسها واستبعادها. كما طرحت نسخة جديدة في تشرين الثاني ٢٠١٣ تشمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط. وصدرت نسخة معدلة من المعيار أيضا في تموز من العام ٢٠١٤ لتشمل أساسا على (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية (ب) تعديلات محددة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة .

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءاً على نموذج الأعمال والتدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك اختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

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

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

اتبعت متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما وردت في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

أول كانون الثاني ٢٠١٨

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

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على وجوب إقرار المنشأة بإيراداتها لوصف تحويل البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بمبلغ يظهر القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإقرار بالإيرادات بناءً على خمس خطوات:

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

وتعترف المنشأة ، بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، بإيراداتها عندما يستوفي الالتزام، أي عندما تحول السيطرة على البضائع أو الخدمات التي تتطوي على استيفاء التزام ما للعميل. ولقد أضيف المزيد من التوجيهات المستقبلية على معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) لمعالجة حالات محددة. هذا ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) :
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء : لتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، والمبلغ الأصلي مقابل اعتبارات الوكيل، والترخيص)، كما تم منح أحكام انتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

أول كانون الثاني ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): "عقود الأيجار"
يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف بعقود الأيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . ويوفر هذا المعيار نموذجاً محاسبياً موحداً للمستأجر، حيث يوجب على المستأجرين الاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الأيجار باستثناء العقود التي مدتها اثني عشر شهراً أو أقل أو أصولها ذات قيم منخفضة.

ويوجب هذا المعيار على المؤجر الاستمرار بتصنيف عقود الأيجار اما عقوداً تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار بقيت محاسبة عقود الأيجار في دفاتر المؤجر لحد كبير كما هي دون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ السريان مؤجل
لأجل غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): "القوائم
المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): "الإستثمار
في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة
بمعالجة بيع موجودات من مستثمر أو أن يقوم بتقديمها لشركته
الحليفة أو مشروعته المشترك

تتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد القوائم المالية عند تاريخ
سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق
المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة
بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية للشركة للفترات
السوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وتبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في القوائم
المالية للشركة للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيارين الدوليين للتقارير
المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للشركة
فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. كما قد
يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في
القوائم المالية للشركة فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا إنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام الشركة بمراجعة بهذا
الخصوص.

٢٠- مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وغير المحددة بالقيمة العادلة
بشكل مستمر:

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار
المستوى الثاني	١,٦٣٠,٣٨٧	١,٦٢٨,٢٢٦	٢,٩٨٣,٢٥١	٢,٩٧١,٩٣٩
	-	-	٢٦٣,٨٧٧	٢٦٣,٣٩٠
	١,٦٣٠,٣٨٧	١,٦٢٨,٢٢٦	٣,٢٤٧,١٢٨	٣,٢٣٥,٣٢٩

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
ودائع لاجل
حساب جاري
مجموع الموجودات المالية غير
المحددة بالقيمة العادلة

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

Deloitte.

Ahli Brokerage Company

Agreed-Upon Procedures

Anti-Money Laundering

March 2017

Applying Agreed-Upon Procedures

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

March 29, 2017

Dear Sir,

We have performed the procedures agreed on with you and enumerated here below, with respect to compliance with Regulation No. 46/2007. 'Instructions on Anti Money Laundering and Counter Terrorist Financing in Securities Activities' issued by the Jordan Securities Commission (herein after called the 'instructions'), solely to assist you in assessing the compliance with the said instructions during the year ended December 31st, 2016. Ahli Brokerage Company (herein after called the 'Company') is responsible for developing policies and procedures and implementing those policies and procedures to comply with the instructions. This agreed-upon procedures engagement was conducted in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements.

Procedures

We conducted the following procedures for selected processes, systems and controls across the business units of the Company.

No.	Agreed Upon Procedure
1	Obtained written verification to ensure that the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML), and Counter Terrorist Financing (CTF) Policies have been endorsed by the Board of Directors.
2	Checked a copy of the Know Your Customer (KYC), Anti Money Laundering (AML) and Counter Terrorist Financing (CTF) Manual and determined whether its articles cover the specific requirements of the Jordan Securities Commission ("JSC") Regulation No. (46/2007) for appropriate design effectiveness.
3	Conducted an interview with personnel in charge of conducting the AML audit from the Internal Audit Department to determine whether the personnel are qualified to conduct AML audit by reference to training records and current qualifications.
4	Verified that a designated Money Laundering Reporting Officer ("MLRO") has been appointed for the AML Unit.

Our Findings

Our work has highlighted the below observations whereas the other areas covered have been either not applicable or not materially reportable.

No.	Article Reference	Observations
1.	Article (9)	<p>Lack of Proper Procedures for Identifying Politically Exposed Persons.</p> <p>According to Article (9) of the "JSC" Instructions, the Company should draw a risk management system that indicates whether the client or his representative or the original beneficiaries are politically exposed persons. The Board of Directors or Executive Board shall draw a policy for accepting customers from this category that takes into consideration the classification of clients by their degree of risk.</p> <p>However, we noted that Ahli Brokerage Company has not established an appropriate risk management system to aid in determining whether the client is a politically exposed person prior to opening an account for a client.</p>
2.	Article (11)	<p>Absence of a Deputy for the Reporting Officer.</p> <p>According to Article (11) of the "JSC" Instructions, the Company should designate someone to act as a deputy for the Reporting Officer in case of his absence, making sure he/she meets the same qualifications as the Reporting Officer.</p> <p>We noted that Ahli Brokerage Company does not have a Deputy for the Reporting Officer in case of his absence.</p>

Because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any assurance on the compliance of the Company with the Instructions during the year ended December 31st, 2016.

Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review of the financial statements in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for your information and is not to be used for any other purpose or to be distributed to any other parties. This report relates only to the items specified above and does not extend to any financial statements of Ahli Brokerage Company, taken as a whole.

Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte.

About Deloitte

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

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

About Deloitte & Touche (M.E.)

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

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services through 26 offices in 15 countries with more than 3,300 partners, directors and staff. It is a Tier 1 Tax advisor in the GCC region since 2010 (according to the International Tax Review World Tax Rankings). It has also received numerous awards in the last few years which include best employer in the Middle East, best consulting firm, the Middle East Training & Development Excellence Award by the Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), as well as the best CSR integrated organization.

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