

عمان في : 2019/3/19

إشارتنا رقم : 2019/201

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

دائرة الإفصاح

عمان . الأردن

الموضوع : البيانات المالية السنوية

كما في 2018/12/31

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 2018/12/31.

شاكرين لكم حسن تعاونكم ...

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

يكن عطعوط
المدير العام

بورصة عمان
الإدارة العامة والإدارية والمالية
أ. ش. ش. ش.
١٩ آذار ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ١٢٠٦
رقم الملف: ٧٧
الجهة المختصة: اللجنة الإدارية

- نسخة : السادة بورصة عمان المحترمين

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان . الأردن

تحية واحتراماً 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 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 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 (8) موظفين كما في 2018/12/31 ، 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 (33) وبحجم تداول بلغ بحدود 31,825 مليون دينار خلال عام 2018 ، مقارنة مع المرتبة رقم (40) وبحجم تداول في حدود 25,209 مليون دينار كما بنهاية عام 2017.

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
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
2014	51,649,182	4,528,476,942	%1.1	31	61

4. تطور رأس المال وحقوق المساهمين للشركة للسنوات الخمس الماضية

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالي كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقداره 10 ملايين دينار أردني خلال عام 2006 وتم زيادة رأس المال إلى 20 مليون دينار مقسمة إلى عشرون مليون سهم بنهاية عام 2007، كما وتم خلال عام 2011 تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 5 ملايين دينار ليصبح 15 مليون دينار مقسماً إلى خمسة عشرة مليون سهماً. قررت الهيئة العامة للشركة 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

حقوق المساهمين	عام 2018	عام 2017	عام 2016	عام 2015	عام 2014
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رأس المال	3,000,000	5,000,000	5,000,000	7,500,000	15,000,000
احتياطي إجباري	418,999	418,999	418,999	418,999	418,999
احتياطي أخطار مصرفية عامة	0	263,260	263,260	263,260	263,260
الأرباح (الخسائر) المدورة	206,238	(56,362)	(242,609)	(29,454)	309,969
صافي حقوق المساهمين	3,625,237	5,625,897	5,439,650	8,152,805	15,992,228

5. تحليل المركز المالي للشركة

بلغ صافي خسائر الشركة بعد الضريبة والمخصصات ما مقداره 41,682 ديناراً كما بنهاية عام 2018 مقارنة مع خسائر مقدارها 56,362 ديناراً بنهاية عام 2017 .

6. كشف بأسماء أعضاء مجلس الإدارة

قام البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة) خلال الربع الثاني من عام 2018 بتعديل أعضاء مجلس إدارة الشركة ، حيث قرر البنك الأهلي الأردني تعيين السادة التالية أسماؤهم ليكونوا ممثلين عنه في مجلس الإدارة ، وهم السادة :

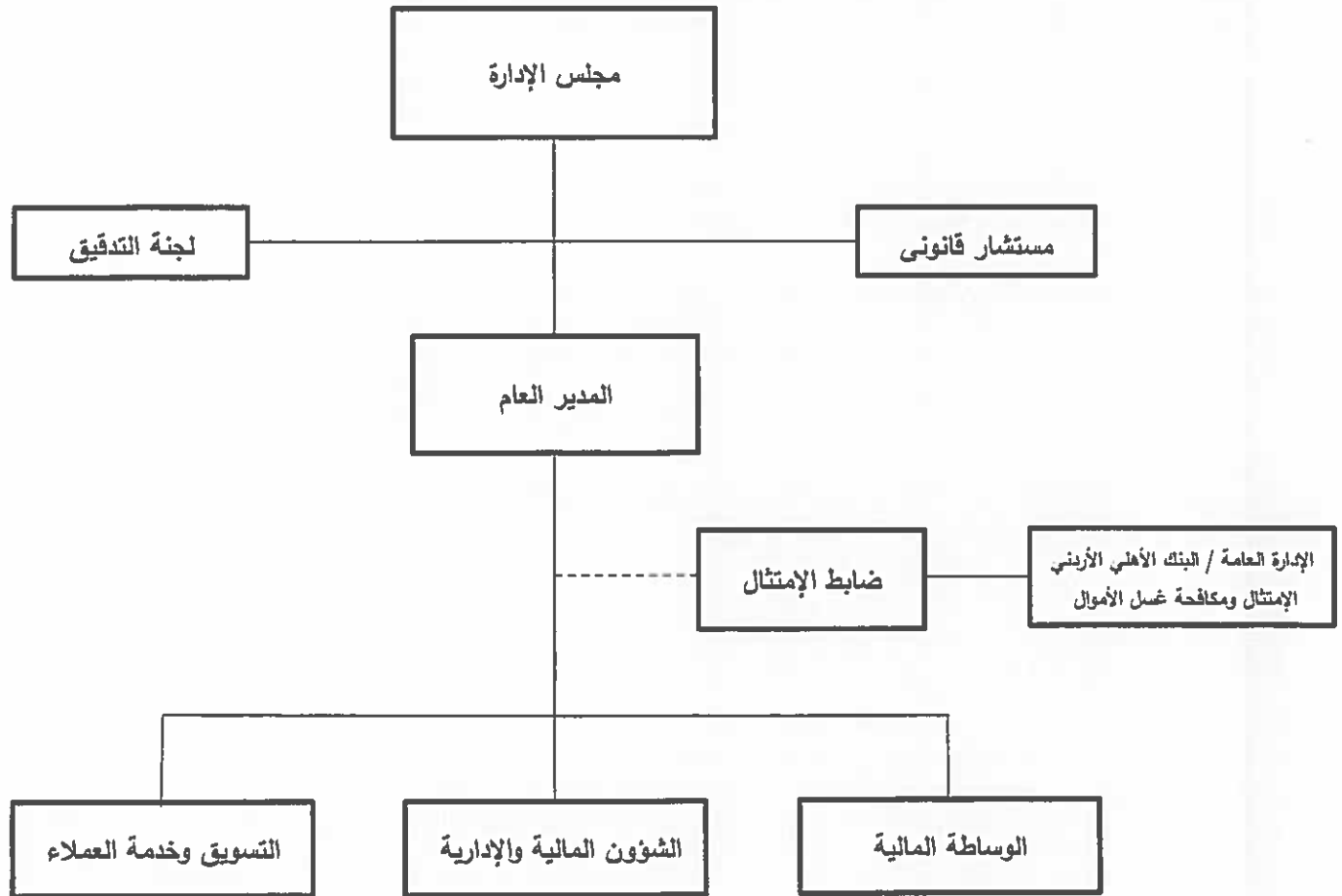
الاسم	الوظيفة
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	رئيس مجلس الإدارة
السيد معين عزيز نصيف الجهو	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد علاء غالب نايف نفاع	عضو مجلس إدارة
السيد وزن لطفي حسن عطعوط	عضو مجلس إدارة
السيدة رانيا نائل اديب وهبه	أمين سر مجلس الإدارة

7. كشف بأسماء موظفي الشركة كما في 2018/12/31

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.	السيدة إيفيت إميل فرنسيس فليفل	سكرتيرة تنفيذية	كلية مجتمع	2006
7.	السيد إبراهيم بشير مصطفى أبو رمان	سائق دراجه	اقل من ثانوي	2014
8.	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 (8) موظفين ، موزعين حسب الفئات والمؤهلات المبينة أدناه :

<u>أقل من ثانوي</u>	<u>كلية المجتمع</u>	<u>بكالوريوس</u>
2	1	5

10. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

أعادت إدارة الشركة خلال عام 2018 مزيداً من الاهتمام في مجال تدريب الموظفين ، حيث تتلخص مواضيع الدورات على النحو التالي :

1. تطبيقات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأنشطة الأوراق المالية.
2. العمليات المشتبه بها وكيفية تبليغ مدير الاخطار.
3. تطبيق العناية الواجبة واعرف عميلك.
4. مكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بأنشطة الأوراق المالية.

11. وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

مخاطر تقلبات أسعار العملات : إن تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني ، ولا يوجد لدى الشركة أي موجودات بالعملات الأجنبية ضمن ميزانيتها للعام 2018 .

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 بالالتزامات وذلك حسب قوانين وتعليمات الهيئات الرقابية المختلفة .

مخاطر السيولة : تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات كافية بالإضافة الى الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و 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 .

12. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018

- واصلت الشركة بتنفيذ خططها الاستراتيجية الهادفة إلى تعزيز حقوق مساهمها وزيادة ملاءتها المالية بالإضافة الى زيادة مصادر أموالها بما يُحقق أهدافها بشكل عام، كما وكان لسياسة الشركة بإتباع أسلوب التعامل بالحسابات النقدية 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 2018 ، ونظراً لقيام الشركة بالرصد الكافي للمخصصات المطلوبة بما يتواءم مع تعليمات الجهات الرقابية وذلك لدرء أي مخاطر مالية قد تتعرض لها الشركة مُستقبلاً ، استطاعت الشركة تقليص خسائرها بنسبة 26% و لتبلغ 41,682 دينار مقارنة مع ما مقداره 56,362 عام 2017 ، وكما استطاعت الشركة على تعزيز نسبة الملاءة المالية لتبلغ 121 % تقريبا بنهاية عام 2018 مقارنة مع 112,5 % لعام 2017 لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغة 75 %، وتؤكد هذه النسبة قدرة الشركة على الإلتزام بتعليمات الجهات الرقابية.
- كما استطاعت الشركة في النمو بحجم التداول بنسبه 26% لعام 2018 مقارنة بعام 2017.
- هذا وقد قامت الشركة بتجسير خدمه التداول في سوق عمان المالي الى عملاء البنك الأهلي - فلسطين من خلال فرع البنك الأهلي (الماصيون - رام الله).

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
2018	(41,682)	--	3,625,237
2017	(56,362)	--	5,625,897
2016	(242,609)	--	5,439,650
2015	(339,423)	--	8,152,805
2014	309,969	--	15,992,228

14. خطة العمل المستقبلية للشركة

- ستواصل الشركة ببذل الجهود لزيادة حصة الشركة السوقية من احجام التداول وتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق راس المال من خلال التركيز على الابداع والابتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء وتنوع الخدمات الاستثمارية والتي تساعد على استقطاب عملاء جدد مما له من اثر ايجابي على الكفاءة التشغيلية وبالتالي على زيادة الايرادات .

15. أتعاب مدقق الحسابات

- ان الأتعاب المتفق عليها مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن عام 2018 هي 9,860 دينار (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات) .
- 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 2018 ، وبمبلغ 2000 دينار (شاملاً 16% الضريبة العامة على المبيعات) .

شاكرين لكم حسن تعاونكم..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

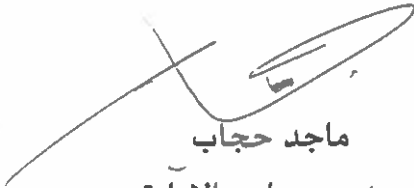
ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة

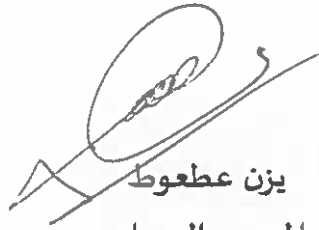
يزن عطوط
المدير العام

إقرار

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية المحترمين

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي
للعام 2018 .


ماجد حجاب
رئيس مجلس الإدارة


يزن عطوط
المدير العام


يعقوب أبو الهيجاء
المدير المالي

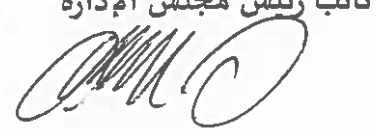
إقرار مجلس الإدارة

السادة مساهمي شركة الأهلي للوساطة المالية (المساهمة الخاصة) المحترمين

1. يقر مجلس إدارة الشركة ، وحسب علمه وإعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية (2019).

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 عطوط
عضو


علاء غالب نفاع
عضو

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مجلس إدارة 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ وإدائها 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 منفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصائر 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 وملزمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٨.

مسؤولية مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس 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 بنيل 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 احتيال 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 لاحتيال 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، وتصميم 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 الاحتيال 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 ببنف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقى بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 لبيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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

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

أرشدت وبلانديستون/الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وضاح عصام برقباوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ شباط ٢٠١٩

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٢,٩٦٠,٧٩٩	٥٥٣,٢١٥	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
١,٩٤١,٨٠١	١,٩٠٥,٦٦١	٨	سهم العملاء المتبينة - بالصافي
٣٥٣,٥٩٨	١٦٨,٠١٢	٩	أرصدة متبينة أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٠,٩٤٦	١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٠	صندوق ضمان التنمية
١,٩٥٦	٩٨٠	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٥,١١٩	٢٥,٥٠٨	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٣١٨,٢٦٣	٥,١٥٨,٣٢١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦٥٧,٦٨٩	٣٣٣,٧٣٦	١٤	سهم العملاء الدائنة
٣٤,٦٧٧	١٩٩,٣٤٨	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٦٩٢,٣٦٦	٥٣٣,٠٨٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المنفوع
٥١٨,٩٩٩	٥١٨,٩٩٩	٢٣	احتياطي اجباري
(٥٦,٣٦٢)	٢٠٦,٢٣٨		أرباح منورة (خسائر المتراكمة)
٢٦٣,٢٦٠	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٦٢٥,٨٩٧	٣,٦٢٥,٢٣٧		مجموع حقوق الملكية
٦,٣١٨,٢٦٣	٥,١٥٨,٣٢١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٩٦,٩٣٥	١٠١,٥٢٨	صافي إيرادات العمليات
١٠٢,٧٠٢	٩٤,٥٣٣	إيرادات الفوائد البنكية
٥٠,٣٢٩	٨٥,٥٦٣	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٢٩٩	١,٢٠٥	إيرادات أخرى
٢٩٥,٢٦٥	٢٨٢,٦٢٩	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٥٢٥,٨٢٥)	(٣٠٤,٨٠٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٧,٢٨٧)	(١٣,٨٦٩)	استهلاكات وإطفاءات
(٢,٥١٤)	(٣,١٨٢)	صندوق حماية المستثمرين
٩٣,٠٠٠	(٢,٤٥٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٥١,٦٢٦)	(٣٢٤,٣١١)	مجموع المصاريف
(٥٦,٣٦٢)	(٤١,٦٨٢)	خسارة السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٦,٣٦٢)	(٤١,٦٨٢)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المتدفق	احتياطي إجباري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	ارباح منورة (خسائر متراكمة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ -				
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٢٦٠	(٥٦,٣٦٢)	٥,٦٢٥,٨٩٧
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨				
-	-	(٢٦٣,٢٦٠)	٢٤٧,٩٢٠	(١٥,٣٤٠)
أثر تطبيق معيار التقدير المالية الدولي رقم (٩)				
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	-	١٩١,٥٥٨	٥,٦١٠,٥٥٧
الرصيد في بداية السنة المعدل				
-	-	-	(٤١,٦٨٢)	(٤١,٦٨٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة				
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
تخفيض رأس المال**				
-	-	-	٥٦,٣٦٢	٥٦,٣٦٢
إطفاء خسائر متراكمة*				
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	-	٢٠٦,٢٣٨	٣,٦٢٥,٢٣٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ -				
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٢٦٠	(٢٤٢,٦٠٩)	٥,٤٣٩,٦٥٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧				
-	-	-	(٥٦,٣٦٢)	(٥٦,٣٦٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	-	-	٢٤٢,٦٠٩	٢٤٢,٦٠٩
إطفاء خسائر متراكمة				
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١٨,٩٩٩	٢٦٣,٢٦٠	(٥٦,٣٦٢)	٥,٦٢٥,٨٩٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				

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

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

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
نيسان	نيسان	
		الأنشطة التشغيلية
(٥٦,٣٦٢)	(٤١,٦٨٢)	(خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات -
١٧,٣٨٧	١٣,٨٦٩	١٢,١١٦ استهلاكات وإطفاءات
(٩٣,٠٠٠)	٢,٣٦٤	٦ مخصص خسائر احتمالية متوقعة
(١٠٢,٧٠٢)	(٩٤,٤٣٣)	إيرادات الفوائد البنكية
(٥٠,٣٢٩)	(٨٥,٥٦٣)	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المضافة
٦,٧٤٢	-	مخصص مكافآت
١,٨٨٤	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٢,٢٢٢)	-	مخصصات التفتت الحاجة لها
		تغيرات رأس المال العامل -
٨٣٧,٠١٥	٢٨,٢٦٢	شُمع العملاء المتبينة
(٢٣٣,٦٤١)	٢٢٤,٤٤٨	أرصدة مدينة أخرى
٦٢,٨٠٣	(٣٢٣,٩٥٣)	دُمع العملاء الدائنة
(٦٥,١٤٣)	١٧١,٤١٣	أرصدة دائنة أخرى
(٢٦,٧٤٧)	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
-	(٦,٧٤٢)	١٥ مخصص مكافآت مدفوع
٢٦٥,٥٨٥	(١١٢,٠١٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	١٣ شراء موجودات مالية بالكلفة المضافة
-	(٢,٢٩٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠٢,٢٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٤٢,٦٠٩	٥٦,٣٦٢	المحصول من المساهم لأصفاء الخسائر
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٩٧,٨٣٤	٩٢,٣١٣	المقبوض من إيرادات الفوائد البنكية
٢٧,٢٧٤	٤٨,٨٢١	المقبوض من إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المضافة
٣٦٧,٧١٧	(١,٨٠٢,٥٠٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٣٦٦,٦٩٨)	(٢,٤١٦,٨١٣)	النقص في النقد وما في حكمه
٣,٣٢٧,٤٩٧	٢,٩٦٠,٠٢٧	٣ النقد وما في حكمه في بداية السنة معن
٢,٩٦٠,٧٩٩	٥٤٣,٢١٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١) عام

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٠٦ برأسمال قدره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار. إن الشركة تتبع 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 ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار ومن ثم تخفيضه عدة مرات ليصبح ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ 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.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بإطفاء الخسائر الناجمة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٧ والبالغة ٥٦.٣٦٢ دينار وذلك عن طريق المساهم البنك الأهلي الأردني بموجب دفعات نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٨.

إن غايات الشركة الرئيسية تتمثل فيما يلي:

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما فيها الوسيط المالي والوسيط لحسابه.
- القيام بأعمال التمويل على اليامش، 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 اليامش بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٧.

تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩.

(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 تظير بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قامت الشركة في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المنورة بقلمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإداره الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قامت الشركة بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بتاريخ التطبيق الإجمالي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) (٢٠١٤) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الالتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والنمذجة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

نتج عن تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للشركة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ زيادة في الأرباح المتورة بمبلغ ٢٤٧,٩٢٠ دينار كما يلي:

التغير	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	
دينار	دينار	دينار	
(٧٧٢)	٢,٩٦٠,٠٢٧	٢,٩٦٠,٧٩٩	نقد في الصندوق وأرصنة لدى البنوك
(٦,٦٩٠)	٩٩٣,٣١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧,٨٧٨)	١,٩٣٣,٩٢٣	١,٩٤١,٨٠١	ذمم العملاء المتينة
(٢٦٣,٢٦٠)	-	٢٦٣,٢٦٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٤٧,٩٢٠	١٩١,٥٥٨	(٥٦,٣٦٢)	أرباح متورة (خسائر متراكمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء. ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة، في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام، إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - النفع على أساس الأسهم. بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة النفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة نفع على أساس الأسهم مقابل ادوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين" تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بشلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبني بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المضبوطة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- أ. الاعتراف المبني بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
- ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- ج. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

ثم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتبهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتبهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتبهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية 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 التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أرصدة لدى البنك

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل أرصدة لدى البنك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

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 تلك الشركات.

الممتلكات والمعدات

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

الوصف	%
أثاث ومفروشات	١٠ - ١٥
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 إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

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

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها النهائية وطريقة الاستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية، وتحسب نتيجة التغييرات على أساس مستقبلي.

موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد 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 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 إجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، هذا ويتم تكوين مخصص للذيون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل تلك الذمم

الذمم الدائنة والمستحقات

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

مصاريف وإيرادات الفوائد

يتم أخذ مصاريف وإيرادات الفوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعمت 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 المقدرة 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 والضريبية 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 إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدنّي في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدنّي في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا 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 والإفصاح 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 المفترض أو مجموعة من المفترضين 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 المقتررة مثل التغيرات في الأرصاح الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

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 أيما 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 المخرج 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 الأنواع المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأنواع المالية في إيضاح (٢٥).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم نفعه 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 يستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المخدلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المخدلات 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 للمخدلات 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 المخدلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مخدلات 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 للمخدلات ذات الأثر الجوهرى 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.

التفاصيل

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.

(٦) خسائر انتمائية على الأصول المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الانتمائية على الاستثمارات المالية للسنة الظاهرة في قائمة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨				إيضاح
	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	٨٩	-	-	٨٩	٧ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٩٣.٠٠٠)	-	-	-	-	٨ ذمم العملاء المبنية
-	٢,٣٦٥	-	-	٢,٣٦٥	١٣ موجودات مالية بالتكلفة المصدة
(٩٣.٠٠٠)	٢,٥٥٣	-	-	٢,٥٥٣	رصيد نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٧) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣٩٩,٧٥٤	٥٤٤,٠٧٥	نقد لدى البنوك
١,٥٦١,٠٤٥	-	وديعة لدى البنك الأهلي
-	(٨٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٢,٩٦٠,٧٩٩	٥٤٣,٢١٤	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٤٤,٠٧٥	-	-	٥٤٤,٠٧٥	نقد لدى البنوك
٥٤٤,٠٧٥	-	-	٥٤٤,٠٧٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٧٢	-	-	٧٧٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
٨٩	-	-	٨٩	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٨٦١	-	-	٨٦١	رصيد نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٨) ذمم العملاء المدينة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩١١,٠١٨	٣,٦٠٧,٠٩٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
٥,٩٧٤,٢٣٦	١,٩٢٨,٩١٩	ذمم عملاء الياش *
٩,٨٨٥,٢٥٤	٥,٥٣٦,٠١٥	
(٧,٩٤٣,٤٥٣)	(٣,٦٣٠,٣٥٤)	(ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٩٤١,٨٠١	١,٩٠٥,٦٦١	

* قامت الشركة بمنح تسهيلات ليولاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتعدى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الياش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١١% وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية لمحفظة عملاء الياش هي ٢,٩٦٦,٧٨١ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١,٩٢٨,٩١٩ دينار، علماً بأن أرصدة العملاء المتعثرين غير المغطاة بضائنت محافظ أسهم بلغت ٧٣٥,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٧٨٤,٣٠٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وتم بناء مخصصات إزاءها بالكامل.
- إن تفاصيل إجمالي ذمم العملاء المينة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠١٨			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١,١٧٧,٥٦٠	-	٤,٣٥٨,٤٥٥	٥,٥٣٦,٠١٥
١,١٧٧,٥٦٠	-	٤,٣٥٨,٤٥٥	٥,٥٣٦,٠١٥

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٠٣٦,٤٥٣	٧,٩٤٣,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
-	٧,٨٧٨	تعديلات ناتجة عن تطبيق معيار (٩)
٨,٠٣٦,٤٥٣	٧,٩٥١,٣٣١	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٩٣,٠٠٠)	-	مخصص (وفر) خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٤,٣٢٠,٩٧٧)	بنود خارج الميزانية (إيضاح ٢٤)
٧,٩٤٣,٤٥٣	٣,٦٣٠,٣٥٤	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٧,٩٥١,٣٣١	٧,٩٥١,٣٣١	-	-
-	-	-	-
(٤,٣٢٠,٩٧٧)	(٤,٣٢٠,٩٧٧)	-	-
٣,٦٣٠,٣٥٤	٣,٦٣٠,٣٥٤	-	-

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معدلة"
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
بنود خارج الميزانية
الرصيد في 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 الذمم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

(٩) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٠٧٦	٩,٠٤٤	تأمين مدفوع مقدماً
١٠,٧٢٣	١٠,٧٢٣	امانات ضريبة الدخل
٣,٩١٠	٣,٨٨٠	مصاريف كفالات مدفوعة مقدماً
١,٦٧٥	١,٦٧٥	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٢٧٥	٢٧٥	تأمينات مستردة
٢٨,٩٩٠	٢٦,٩٩٠	ذمم موظفين
٤,٨٦٨	٢,١٢٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٣,٠٥٥	٣٦,٧٤٢	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مستحقة غير مقبوضة
٥,٢٥٠	٥,٢٥٠	إيجار مدفوع مقدماً
٥٩,٤٢٠	٥٩,٤٢٠	امانات محاكم
١٠٧,١٢١	-	حساب تسوية التداول
٩٢,١١٢	-	حساب التسوية المؤقت
٨,١٢٣	١١,٨٩٣	أخرى
٣٥٣,٥٩٨	١٦٨,٠١٢	

(١٠) صندوق ضمان التسوية

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

شركة الأهلي لتوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١١) موجودات غير ملموسة-بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٨,٨٤٤	١٠٨,٨٤٤	الكلفة:
-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٠٨,٨٤٤	١٠٨,٨٤٤	إضافات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠٤,٢٢٦	١٠٦,٨٩٨	الإطفاء المتراكم:
٢,٦٧٢	٩٦٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٠٦,٨٩٨	١٠٧,٨٦٤	إضافات
١,٩٤٦	٩٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
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 ٢٠١٨ (٩٥,٤٨٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

(١٢) الممتلكات والمعدات-بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ -	أثاث	الآلات ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٥٩١	٤٣,٢٠٢	١٦,١٩٤	١٢,٧٣٣	١٨٦,٧٢٠	الكلفة -
-	-	٢,٢٩٢	-	٢,٢٩٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٥٥,٥٩١	٤٣,٢٠٢	١٨,٤٨٦	١٢,٧٣٣	١٨٩,٠١٢	إضافات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٣,٧٠٥	٣٧,٣٤٨	٧١,٦٧٦	٨,٨٧٢	١٥١,٦٠١	الاستهلاك المتراكم -
٥,٩٤٠	٢,٥٦٢	٣,٢٧١	١,١٣٠	١٢,٩٠٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٣٩,٦٤٥	٣٩,٩١٠	٧٤,٩٤٧	١٠,٠٠٢	١٦٤,٥٠٤	إضافات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٤,٩٤٦	٣,٢٩٢	٣,٥٣٩	٢,٧٣١	٢٤,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية -
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الأهلي لتوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أجهزة الحاسب			أثاث	
	سيارات	أثاث	آلات ومعدات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٧
					القيمة
١٨٦,٧٢٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٥	٤٣,٢٠٢	٥٤,٥٩١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
-	-	-	-	-	إضافات
١٨٦,٧٢٠	١٢,٧٣٣	٧٦,١٩٥	٤٣,٢٠٢	٥٤,٥٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					الاستهلاك المتراكم -
١٣٦,٩٨٦	٧,٧٥٢	٦٧,٢٠٩	٣٥,٧٦٨	٢٧,٢٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
١٤,٦١٥	١,١٣٠	٩,٩٨٧	١,٥٨٠	٦,٤٣٨	إضافات
١٥١,٦٠١	٨,٨٨٢	٧٦,١٩٦	٣٧,٣٤٨	٣٣,٧٠٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
					صافي القيمة المتبقية -
٣٥,١١٩	٣,٨٥١	٩,٩٨٦	٥,٨٥٤	٢٠,٨٨٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تشمل الممتلكات والمعدات موجودة تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٩٩,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٦,٣١٣ كما في كانون الأول ٢٠١٧)

(١٣) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قامت الشركة خلال كانون الثاني ٢٠١٧ بشراء ١,٠٠٠ سند من سندات إسناد قرض الشركة العربية الدولية للتفادق شركة مساهمة عامة محدودة (شركة شقيقة) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائدة مقداره ٥,٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٢٢ تموز و٢٢ كانون الثاني من كل عام. تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠٢٢. كما قامت الشركة خلال شباط ٢٠١٨ بشراء سند من سندات إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار بسعر فائدة ٦,٧٥٪ تستحق كل ستة أشهر وذلك بتاريخ ٣ آب و٣ شباط من كل عام تستحق هذه السندات بتاريخ ٣ شباط ٢٠١٩.

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠٠,٠٠٠	إضافات
-	(٩,٠٥٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٩٠,٩٤٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦,٦٩٠	-	-	٦,٦٩٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ "معتلة"
٢,٣٦٤	-	-	٢,٣٦٤	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٩,٠٥٤	-	-	٩,٠٥٤	رصيد نهاية السنة

(١٤) ذمم العملاء الدائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥٧,٦٨٩	٣٣٣,٧٣٦	عملاء الوساطة (خدمات الوساطة المالية)
٦٥٧,٦٨٩	٣٣٣,٧٣٦	

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,١٨٦	٢٠,١٦٨	اتعلب مبنية واستشارية
٦,٧٤٢	-	مخصص مكافآت
-	٥٧٧	مصاريف مستحقة
-	٢٠,٥٠٧	رواتب مستحقة
٩,٩١٢	٩,٩١٢	امانات ايداعات نقدية
٢,٨٩٥	٣,٠٣٤	ضمان اجتماعي
-	١٣٩,٢٩٨	تسوية التداول
٣,٩٤٢	٦,٠٥٢	أخرى
٣٤,٦٧٧	١٩٩,٣٤٨	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٨٦٣	-	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٤	-	المضاف خلال السنة
(٢٦,٧٤٧)	-	المدفوع خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص المكافآت خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	٦,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٧٤٢	-	المضاف خلال السنة
(٢٠,٠٠٠)	-	مخصص مكافآت انتفت الحاجة لها
-	(٦,٧٤٢)	المدفوع خلال السنة
٦,٧٤٢	-	الرصيد في نهاية السنة

(١٦) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢,٢٢٢	-	الرصيد في بداية السنة
(١٢,٢٢٢)	-	مخصص ضريبة انتفت الحاجة له
-	-	الرصيد في نهاية السنة

لم تقم الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لوجود خسائر ضريبية مشورة.

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ علماً بأنه صدر قرار الاعتراض لهذه السنة والزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار، هذا ويرأي المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون حيث تم رد مبلغ الاستهلاك للعمارة المؤجرة دون أي بند آخر.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة حتى عام ٢٠١٤.

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٧) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٨٤	١,١٧٧	إيراد صندوق ضمان التسوية
١٢,٠٩٤	-	إيراد سنوات سابقة
٣٢,٢٢٢	-	مخصصات انتفت الحاجة لها
١٩٩	٢٨	أخرى
٤٥,٢٩٩	١,٢٠٥	

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠٠,٣٩١	١٦٦,٠٦٨	رواتب واجور
٧٨,٦١٥	١٦,١١٦	مكافآت
١,٨٨٤	-	تعويض نهاية خدمة
٢٧,٧٨٠	٢٣,٨٥٣	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٢,٦٢٠	١٢,٤٠٩	رسوم تأمين
١٩,٣٦٣	١٧,٤٨٠	اتعاب مينية
٥,٣٢٥	٥,٠٢٥	رسوم ورخص الوساطة المالية *
١٤,٩٩٣	٧,٣٦٥	بريد وهاتف
٣٩٣	١,٧٠٩	قرضات
٥,٨٦٧	٦,٠٤٠	مياه وكهرباء وتدفئة
٨,٦٤٧	٦,٧١٨	صيانة
٧,٩٦٢	٣,٤٨٧	رسوم ورخص واشتراكات
٦٨٩	٥٧٩	ضيافة
٥,٢٠٠	٤,٠٤٦	مصاريف قضائية
٢٣,٢٥٠	٢١,٠٠٠	إيجارات
١١,٨٤٦	١٢,٩١٢	أخرى
٤٢٤,٨٢٥	٣٠٤,٨٠٧	

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

شركة الأهلي لتوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٩) صندوق حماية المستثمرين

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠.٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي والبالغ ٣١,٨٢٥,١٥٩ دينار للعام ٢٠١٨ (٢٥,٢٠٩,٥٥٢ دينار للعام ٢٠١٧)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٨						
تم منية	حسابات جارية	وسيلة لأجل	موجوبات مالية بشكافة المعطاة	إيرادات فوائد	عمولات الوساطة	مصاريف سكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢١٤,٠٧٢	-	-	٩٤,٤٣٢	٣٤	٤,١٥٨
٢٠٩,٢٧٩	-	-	-	-	٤,٨٠٣	-
٣,٥٩٣,١٤٤	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٩٠٤	-
٣,٧٧٦,١٩٥	٥٥٤,١٧٥	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٤٣٢	٩٩,٧٤١	٤,١٥٨
٢٠١٧						
تم منية	حسابات جارية	وسيلة لأجل	موجوبات مالية بشكافة المعطاة	إيرادات فوائد	عمولات الوساطة	مصاريف سكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٣٩٩,٧٥٤	١,٥٦١,٠٤٥	-	١٠٢,٧٠٩	١,١٢٣	٤,٤٥٩
٢٠٢,٣٢١	-	-	-	-	٧,٢٨٩	-
٣,٦٠١,٣٦٦	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٨٥	-
٣,٨٠٣,٦٨٧	١,٣٩٩,٧٥٤	١,٥٦١,٠٤٥	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠٢,٧٠٩	١٤,٣٩٧	٤,٤٥٩

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بإطفاء الخسائر الناجمة عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٧ والبالغة ٥٦٣٦٢ دينار وذلك عن طريق المساهم البنك الأهلي الأردني بموجب دفعات نقدية وذلك بناءً على قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٨.

- بلغت الرواتب والعلاوات المدفوعة للإدارة التنفيذية العليا ٥٣,٢٤٠ دينار للعام ٢٠١٨، (١٨٨,٢٥٦ دينار للعام ٢٠١٧).
- منحت الشركة كفالات بنكية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار من البنك الأهلي الأردني (الشركة المالكة).
- هنالك ذمم منبنة لعملاء وساطة بقيمة ٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار تعود لأطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٤٢٤,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد أقساط بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم. تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات اعتباراً من الأول من اب ٢٠١٢. تم التوقف عن قيد الفوائد على هذه الحسابات من العام ٢٠٠٨ باستثناء الفوائد المحسبة على شركتين واللذان تم التوقف عن قيد الفوائد عليهما اعتباراً من الأول من آذار ٢٠١١.

(٢١) التزامات محتملة

أ- مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

على الشركة التزامات محتملة تتمثل بكفالة لبيئة الأوراق المالية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٤٠٠,٠٠٠ دينار) بالإضافة الى كفالة لمركز ايداع الأوراق المالية بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٠,٠٠٠ دينار) وكفالة بقيمة ٥٠,٠٠٠ دينار لمحكمة بداية حقوق عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٥,٠٠٠ دينار).

ب- القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على بعض عملائها للمطالبة بمبلغ ٦,٢٠٢,٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦,٢٠٢,٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لتسديد أرصدة الذمم المنبنة 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 الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن النتيجة المتوقعة للقضية هو عدم إلزام الشركة بأية مبالغ.

(٢٢) إدارة المخاطر

ادارة مخاطر رأس المال

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

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 الانتفاء من الإجراءات القانونية لتخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨.

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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٩٢,٣٦٦	٥٣٣,٠٨٤	مجموع المطلوبات
٥,٦٢٥,٨٩٧	٣,٦٢٥,٢٣٧	مجموع حقوق الملكية
%١٢	%١٥	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.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة حيث لا يوجد لدى الشركة موجودات او مطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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 جيبات 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 الأردنية الهاشمية إلا أنه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم استرداد 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 كالتيغير 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.

(٢٣) رأس المال والاحتياطيات

الاحتياطي الإجمالي

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 الشركاء، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقطوعة رأس مال الشركة المدفوع في حالة الربح.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات الشركة المألكة .

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

شركة الأهلي للوساطة المالية المساهمة الخاصة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٤) بنود خارج الميزانية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٤,٣٢٠,٩٧٦	نعم عملاء مدينة
-	(٤,٣٢٠,٩٧٦)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	

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. وذلك بهدف عكس صورة صحيحة عن نسب الملاءة المالية للشركة و نسب التعثر.

(٢٥) 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 ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة:
السوى الثاني	١,٠٢٣,٠٥٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٦,٧٤٢	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة الصفاة
	١,٠٢٣,٠٥٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٦,٧٤٢	١,٥٠٠,٠٠٠	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 الإنتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

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

ان المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المانية مترجة أثناء، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الالزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً. الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة، ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن للشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق الشركة المعيار على العقود التي تم تحنيدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٥.

سوف تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي خلال عام ٢٠١٨.

ان تحديد الأثر المتوقع من تطبيق المعيار لازال تحت الدراسة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقيم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (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. ان الإصدار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معاملات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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) وأن 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 المنكر للعقد وبصرف النظر عن الظرف الذي يقع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية 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 (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 وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 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.

ثم 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.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الأولى في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب 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 القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٨. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.