



2016/ 261

Ref. No.:

2016/07/28

رقم الصادر:

Date:

التاريخ:

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية

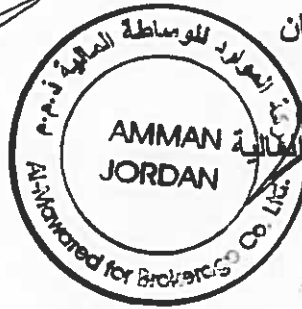
بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه صورة عن البيانات المالية النصف سنوية لشركة

الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

هناده جباره
مسؤول العمليات



عرفان جويحان

مسؤول الشؤون المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ - ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ٧٦٢٤

رقم الملف: ٨٠

الجهة المختصة: مجلس الإدارة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى شركاء شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

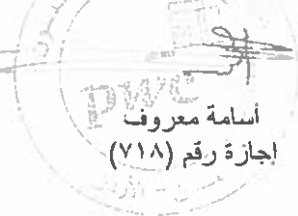
النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم نَسرّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠١٦

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٠,٠٤٤	٧,٨٩٢		ممتلكات ومعدات
٢,٤٨٥	١,٨٦٤		موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٧,٥٢٩	٣٤,٧٥٦		
			موجودات متداولة
٧٠٠	٧٠٠		موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٢,٩٤٤,٢٤٩	١٢,٩٦٤,٦٥٥	٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٤٤٢,٠٢٣	٤٤٦,٠٠٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠,٠٨٢	٤٢,٢٩٤		أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٣٧,٠٨٥	٥,١٣٢,١٠٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٧,٧٧٤,١٣٩	١٨,٥٨٥,٧٦٠		
١٧,٨١١,٦٦٨	١٨,٦٢٠,٥١٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٠٣٦,٧٦٨	١,٠٣٦,٧٦٨		احتياطي إجباري
١٢٩,٤٤٢	١٢٩,٦٤٧		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٧٤٣,٥٢٥	٦,٢٧٤,٠٦٠		أرباح منورة
١٦,٩٠٩,٧٣٥	١٧,٤٤٠,٤٧٥		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٦١٠,٩٩٠	٩٠٥,٨٦٣	٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٢٦,٢٧٢	١٩٢,٢٦٨		مخصص ضريبة الدخل
٦٤,٦٧١	٨١,٩١٠		أرصدة دائنة أخرى
٩٠١,٩٣٣	١,١٨٠,٠٤١		مجموع المطلوبات
١٧,٨١١,٦٦٨	١٨,٦٢٠,٥١٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ايضاح	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الإيرادات
١٢٨,١٢٠	١٢٤,٦٤٢		صافي إيرادات عملات الوساطة المالية
(٣,١٦٦)	(٣,٠١٠)		مصاريف وساطة مالية
١٢٤,٩٥٤	١٢١,٦٣٢		صافي الإيرادات من الوساطة المالية
٨٧٠,٢٣٠	٧٩٣,٠٢٨		إيرادات فوائد
١٤,٥٦٤	٢,٠٧٢		إيرادات أخرى
١,٠٠٩,٨٤٨	٩١٦,٧٣٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٢١٤,٠٧٨)	(٢١٧,١٩٢)		مصاريف إدارية و عمومية
١٢٧,١٦٣	-	٤	المردود من مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
-	(٧)		خسائر بيع ممتلكات و معدات
(٨٦,٩١٥)	(٢١٧,١٩٩)		مجموع المصاريف
٩٢٢,٩٣٣	٦٩٩,٥٣٣		الربح من العمليات
(١٣٩)	(١١٨)		فوائد و عملات بنكية
٩٢٢,٧٩٤	٦٩٩,٤١٥		ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٢٨,٣٨٨)	(١٦٨,٦٧٥)	٥	ضريبة الدخل للفترة
٦٩٤,٤٠٦	٥٣٠,٧٤٠		الربح للفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٩٤,٤٠٦	٥٣٠,٧٤٠		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

رأس المال المصرح به والمدفع	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة) ٢٠١٦				
الرصيد كما في				
أول كانون الثاني ٢٠١٦				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٦,٧٦٨	١٢٩,٤٤٢	٥,٧٤٣,٥٢٥	١٦,٩٠٩,٧٣٥
-	-	-	٥٣٠,٧٤٠	٥٣٠,٧٤٠
-	-	٢٠٥	(٢٠٥)	-
مجموع الدخل الشامل للفترة				
المحول (إلى) من الإحتياطيات				
الرصيد كما في				
٣٠ حزيران ٢٠١٦				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٦,٧٦٨	١٢٩,٦٤٧	٦,٢٧٤,٠٦٠	١٧,٤٤٠,٤٧٥
(غير مدققة) ٢٠١٥				
الرصيد كما في				
أول كانون الثاني ٢٠١٥				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٥,٨٩٩	١٥٠,٢٥٠	٤,٥٩٦,٠٣٧	١٥,٦١٢,١٨٦
-	-	-	٦٩٤,٤٠٦	٦٩٤,٤٠٦
-	-	(٧,٧٤٧)	٧,٧٤٧	-
مجموع الدخل الشامل للفترة				
المحول إلى الإحتياطيات				
الرصيد كما في				
٣٠ حزيران ٢٠١٥				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٥,٨٩٩	١٤٢,٥٠٣	٥,٢٩٨,١٩٠	١٦,٣٠٦,٥٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٢,٧٩٤	٦٩٩,٤١٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٢,٦٢١	٢,٧٦٧	استهلاكات وإطفاءات
-	١١٨	مصاريف تمويل
(١٢٧,١٦٣)	-	(المردود من) مخصص تدني عملاء الوساطة
-	٧	خسارة بيع ممتلكات و معدات
		التغير في بنود رأس المال العامل
٩٠١,٨٧٠	(٢٠,٤٠٧)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١,٦٣٥)	٧,٧٨٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٦,٠٠٠	-	امانات صندوق ضمان التسوية
(١٩١,٦٣١)	٢٩٤,٨٧٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٥,٤٦٥)	١٧,٢٣٨	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٥٤٧,٣٩١	١,٠٠١,٨٠٠	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩٢,٨٨٣)	(٢٠٦,٦٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢٥٤,٥٠٨	٧٩٥,١٣٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٧١)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٧١)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١١٨)	مصاريف تمويل
-	(١١٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٢٥٤,١٣٧	٧٩٥,٠١٨	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٨٩٩,٩٠٤	٤,٣٣٧,٠٨٥	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران
٢,١٥٤,٠٤١	٥,١٣٢,١٠٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

شركة الموارد للوساطة المالية ("الشركة") هي شركة ذات المسؤولية المحدودة تأسست تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ بموجب قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ برأسمال مقداره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري ومركزها الرئيسي في مدينة عمان منطقة الشميساني - شارع عبد الحميد شرف، هاتف: ٥٦٣٠٥٠٠ ص.ب ١٧٣٥٥ عمان - ١١١٩٥ - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل باليأماش وإدارة الإستثمار والحفاظ الأمين وأمانة الإستثمار والاستشارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على اليأماش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٦.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٠٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والتي تتضمن الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسدد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٧ - والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة، في البيانات المالية، على الاستثمارات في الشركات التابعة و المشاريع المشتركة و الشركات الحليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١ "عرض القوائم المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (الأدوات المالية: الإفصاحات) والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية و الإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات افصاحات اضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

٣-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين.

تتبع الشركة استراتيجية للمحافظة على نسبة الدين الى حقوق الملكية ضمن المستوى المعقول.

٢-٣ 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.

أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و الدولار الامريكي. وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الامريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية.

ليس على الشركة أية مطلوبات مالية تتقاضى فوائد كما في تاريخ القوائم المالية.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣.٢ 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 مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمتباعد وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤.٢ 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 لحصول على ضمانات كافية حينما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

أن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء، حيث يتم المحافظة على رقابة إئتمانية عن طريق مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

(٤) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٦٥٨,٠٣٠	١٥,٠٥٤,٠١٧	ذمم عملاء الهامش*
٥٤٥,٧٤٧	٣١١,٣٠٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	٣٧٦,٠٢٥	تسوية التداول
١٦,٢٠٣,٧٧٧	١٥,٧٤١,٣٤٨	
(١,٧٩١,٧٦٣)	(١,٧٩١,٧٦٣)	مخصص تنفي عملاء الوساطة المالية
(١,٤٦٧,٧٦٥)	(٩٨٤,٩٣٠)	فوائد معلقة
١٢,٩٤٤,٢٤٩	١٢,٩٦٤,٦٥٥	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات ليزلاء 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 الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدتها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢١,٠٧١,٢١١ دينار (٢٠١٥: ٢٢,٦٠٥,٣١٢ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ١٥,٠٥٤,٠١٧ دينار (٢٠١٥: ١٥,٦٥٨,٠٣٠ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦,٠١٧,١٩٤ دينار (٢٠١٥: ٦,٩٤٧,٢٨٢ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٠٪ (٢٠١٥: ٣١٪).

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٨,٤٧٠	١٦٤,٠٢٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	٦	١ يوم - ٣٠ أيام
-	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٤٧,٢٧٧	١٤٧,٢٧٦	أكثر من ١٢٠ يوم
٥٤٥,٧٤٧	٣١١,٣٠٦	
١٥,٦٥٨,٠٣٠	١٥,٠٥٤,٠١٧	ذمم عملاء الهامش
-	٣٧٦,٠٢٥	تسوية التداول
١٦,٢٠٣,٧٧٧	١٥,٧٤١,٣٤٨	

إن حركة مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٦٤,٦١٥	١,٧٩١,٧٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٢٧,١٦٣)	-	المردود خلال الفترة / السنة
(٣٤٥,٦٨٩)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
-	-	مخصص خلال الفترة / السنة
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٩١,٧٦٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على فوائد معلقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٢٩,٦٨٢	١,٤٦٧,٧٦٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٥٦,٢٠٥	١٢٧,٢٦١	إضافات خلال الفترة / السنة
(١٨,١٢٢)	(٦١٠,٠٩٦)	يطرح: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,٤٦٧,٧٦٥	٩٨٤,٩٣٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣١٢,٤٩١	٢٢٦,٢٧٢
(٣٨٣,٢١٦)	(٢٠٦,٦٦٤)
٢٩٧,٠٠٠	١٧٢,٦٦٠
٢٢٦,٢٧٢	١٩٢,٢٦٨

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٣,٩٨٦	١٧٢,٦٦٠
١١٤,٤٠٢	(٣,٩٨٥)
٢٢٨,٣٨٨	١٦٨,٦٧٥

الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
موجودات ضريبة مؤجلة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ المطبق منذ أول كانون الثاني ٢٠١٥.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١١.

- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

(٦) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان وسوق فلسطين.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية ليا مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
(غير مدققة)			
٣٠ حزيران ٢٠١٦			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل			
٧٠٠	-	-	٧٠٠
(مدققة)			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل			
٧٠٠	-	-	٧٠٠

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المرحلية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للذمم المدينة للعملاء والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسبوزلية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

(٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الاطراف كحجيات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الاخر او ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية و التشغيلية.
كانت الارصدة والمعاملات مع حجيات ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

للسنة اشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)				٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
مصرف الايجار	ايرادات فوائد	ايرادات وتحويلات بالصافي	دينار	ذمم دائنة	ذمم مبنية	حسابات جارية/ وديعة	دينار
١٢,٥٠٠	٣٨,٥٠١	١,٧٩٤	-	-	-	٤,٦٣٢,١٠٣	-
-	-	٩,١٠٧	-	١٥,٦٣٠	-	-	-
١٢,٥٠٠	٣٨,٥٠١	١٠,٩٠١	-	١٥,٦٣٠	-	٤,٦٣٢,١٠٣	-
للسنة اشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
مصرف الايجار	ايرادات فوائد	ايرادات وتحويلات بالصافي	دينار	ذمم دائنة	ذمم مبنية	حسابات جارية/ وديعة	دينار
١٢,٥٠٠	٦,٦٣٧	-	-	-	-	٤,٣٣٧,٠٨٥	-
-	-	٢٨٥	-	١٢,٧٥٠	-	-	-
١٢,٥٠٠	٦,٦٣٧	٢٨٥	-	١٢,٧٥٠	-	٤,٣٣٧,٠٨٥	-

البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة
الموارد وأقاربهم

بناءً على طلب الشركة تم إصدار كالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية غرب عمان.
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٨,١٠٩ دينار للسنة اشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦٢,١٦٠ دينار).