

SEMI ANNUAL - BROKER 80 - 15/8/2010

رقم الصادر: ٤٣٨ / ٢٠١٠ / Ref. No.:

التاريخ: ٢٠١٠/٠٧/٢٩ : Date

السيد
م. م. م.
الده

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الأردن

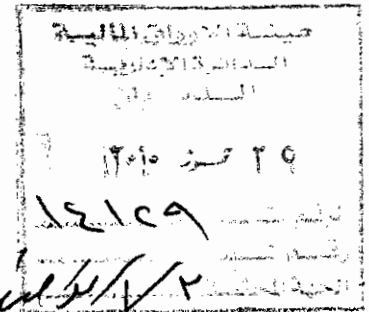
الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٠.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول.

(7)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



رجائي القيسوس

[Signature]

عضو هيئة المديرين / العضو المنتدب

هناء الحراسيس

[Signature]

المدير التنفيذي

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغييرات في حقوق الملكية ا مرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

٥ - ١

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع / م ٩٩ - ٨

إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة مديري
شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كم في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

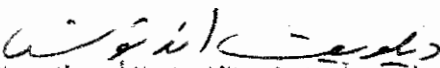
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق لقيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق. وعليه، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية في عمان ولأغراض الإدارة.


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠١٠

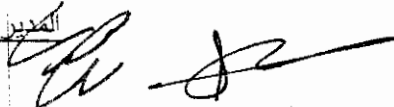
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة مساهمة خاصة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاح	الموجزودات
دينار	دينار		موجودات متداولة:
٦٦,٦٧٩	٧٢,٨٨٤		نقد لدى البنك
٨٩٨,٠١٦	٨٠٢,٤٩٥	٤	موجودات مالية للمتاجرة
١٧,٥١٣,١٨٦	٢٤,١٤١,٩٠٠	٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣٤,٥٠٧	١٥,٥٤٥		أرصدة مدينة أخرى
١٨,٥١٢,٣٨٨	٢٥,٠٣٢,٨٢٤		مجموع موجودات متداولة
٣٨٢,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
١٤,٣٤٩	١٢,٦٥٣		الموجودات الثابتة - بالصافي
١١,٨٧٤	٩,٦٥٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٩٢٠,٦١١	٢٥,١٨٤,١٣٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة:
٦,٢٥٣,٦٩٢	١٢,٣٣٩,٩٣١	٦	بنك دائن
١,٣٨٨,٥٠٨	١,١٢٤,١٥٠		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٤٩,١٥٣	١٩١,٠٥٧	٧	مخصص ضريبة دخل
٢٨,٧٠٣	٢٢,١٥٩		أرصدة دائنة أخرى
٧,٩٢٠,٠٥٦	١٣,٦٧٧,٢٩٧		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٢٨٩,٦٠٧	٢٨٩,٦٠٧		احتياطي اجباري
١٦٣,٠٦٣	٢٢٩,٢٣٤		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٤٤٠,١١٠		الربح للفترة
٥٤٧,٨٨٥	٥٤٧,٨٨٥		الأرباح المدورة
١١,٠٠٠,٥٥٥	١١,٥٠٦,٨٣٦		مجموع حقوق الملكية
١٨,٩٢٠,٦١١	٢٥,١٨٤,١٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



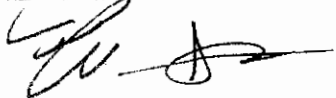
إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٢٩٤,٩٤٦	٧٢٦,١٠٧	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١٠,٠٩٧	٢٤,٠٣٩	ينزل : مصاريف وساطة مالية
٢٨٤,٨٤٩	٧٠٢,٠٦٨	صافي الإيرادات من الوساطة
٢٩٦,٧٢٥	٧٨١,٣٠٦	يضاف : إيراد الفوائد
٥٨١,٥٧٤	١,٤٨٣,٣٧٤	مجموع الإيرادات
		المصاريف :
١٣٤,٠٢٠	١٩٨,١٨٦	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
١٢٦,٩٥٤	٣٢٤,٥١١	فوائد مدينة
١٤٤,٨٩٩	١٨٤,٤٥٦	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٨,٩٦٧)	١٠٩,٧٩٥	مخصص / (وفر) مخصص تدني عملاء الوساطة
٣١٦,٩٠٦	٨١٦,٩٤٨	مجموع المصاريف
٢٦٤,٦٦٨	٦٦٦,٤٢٦	الربح للفترة قبل الضريبة
٧٨,٨٦٤	١٦٠,١٤٥	ينزل : ضريبة الدخل
١٨٥,٨٠٤	٥٠٦,٢٨١	الربح للفترة -- قائمة (ج) و (د)

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينــــــــار	دينــــــــار
١٨٥,٨٠٤	٥٠٦,٢٨١
١٨٥,٨٠٤	٥٠٦,٢٨١

الربح للفترة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

	الأرباح	دينار	الربح للفترة	دينار	احتياطي مخاطر	احتياطي	دينار	المصرح به	دينار	رأس المال
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	مصرفية عامة	إجباري	دينار	المصرف به	دينار	والمدفوع
١١,٠٠٠,٥٥٥	٥٤٧,٨٨٥	-	١٦٣,٦٢٣	٢٨٩,٦٠٧	١٠,٠٠٠,٥٥٥					
٥٠٦,٢٨١	-	٥٠٦,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٦,٢٨١	-	٥٠٦,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٦٦,١٧١)	٦٦,١٧١	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٠٦,٨٣٦	٥٤٧,٨٨٥	٤٤٠,١١٠	٢٢٩,٢٣٤	٢٨٩,٦٠٧	١٠,٠٠٠,٥٥٥					
١٠,٤٦٢,٩٢٣	٢٢٥,٨٦٤	-	٢٤,٧٤٩	٢١٢,٣١٠	١٠,٠٠٠,٥٥٥					
١٨٥,٨٠٤	-	١٨٥,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٥,٨٠٤	-	١٨٥,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٥١,٠٨٥)	٥١,٠٨٥	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٤٨,٧٢٧	٢٢٥,٨٦٤	١٨٥,٨٠٤	٧٥,٨٣٤	٢١٢,٣١٠	١٠,٠٠٠,٥٥٥					

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
المحول إلى الاحتياطيات
رصيد نهاية الفترة:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
المحول إلى الاحتياطيات
رصيد نهاية الفترة

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

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢٦٤,٦٦٨	٦٦٦,٤٢٦	الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٩,٧٧٢	٦,٠٧٥	استهلاكات واطفاءات
١٨٠,٥٦٧	٢٢٦,١٢١	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٨٨,٩٦٧)	١٠٩,٧٩٥	مخصص / (وفر) مخصص تدني الذمم الادينية لعملاء الوساطة
٣٦٦,٠٤٠	١,٠٠٨,٤١٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل لتغير في بنود راس المال العامل
(٤,٤٣٩,٣٧٣)	(٦,٧٣٨,٥٠٩)	(الزيادة) في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٩٢٦,٧٣٥)	(١٣٠,٦٠٠)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٢٦,٦٨٦	١٨,٩٦٢	النقص في أرصدة مدينة أخرى
-	٢٥٣,٠٠٠	النقص في صندوق ضمان التسوية
٣٦٣,٥٥٨	(٢٦٤,٣٥٨)	(النقص) (الزيادة) في الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(١٠,٦٤٢)	(٦,٥٤٤)	(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل
(٤,٦٢٠,٤٦٦)	(٥,٨٥٩,٦٣٢)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
(٢٥٠,٢٧٦)	(٢١٨,٢٤١)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
(٤,٨٧٠,٧٤٢)	(٦,٠٧٧,٨٧٣)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
(٦,٧٧٩)	(٢,١٦١)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	النقص في تأميمات نقدية مقابل تسهيلات
٩,٩٩٣,٢٢١	(٢,١٦١)	صافي (الإستخدامات) النقدية في التددات من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦,٥٩٨,١٤٥)	٦,٠٨٦,٢٣٩	الزيادة (النقص) في بنك دائن
(٦,٥٩٨,١٤٥)	٦,٠٨٦,٢٣٩	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التمويل
(١,٤٧٥,٦٦٦)	٦,٢٠٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٤,٢٧٧,٣٨٠	٦٦,٦٧٩	نقد لدى البنك - بداية الفترة
٢,٨٠١,٧١٤	٧٢,٨٨٤	نقد لدى البنك - نهاية الفترة

مركبة الموارد للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عمان
- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ اذار ٢٠٠٦ برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ الاول من تشرين الاول ٢٠٠٦ .
 - ان الشركة مملوكة بالكامل لبنك الإستثماري ، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٨٨٠٨٥ ص . ب ١٧٣٥٥ عمان ١١١٩٥ - الأردن .
 - ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش.
 - تم الحصول على موافقة هبة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦ .
 - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٠ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
 - أن القوائم المالية المرحلية اموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج أعمال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول، ٢٠١٠ . كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .
- ٣ - التقديرات المحاسبية
- إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في لمستقبل .

٤ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٨٩٨,٠١٦	٨٠٢,٤٩٥
٨٩٨,٠١٦	٨٠٢,٤٩٥

أسهم شركات مدرجة في السوق المالي

٥ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٠,٢٢٠,٢٤٧	١٦,٧٦٣,٣٣٢
٧,٩٩٦,٤٩١	٨,٠٩٤,٧٨٠
٣٧٣,٦٧٥	٤٤٠,٤٣٦
١٨,٥٩٠,٤١٣	٢٥,٢٩٨,٥٤٨
١,٠١٩,٦٦٦	١,١٠٠,٥٨٢
٥٧,٥٦١	٥٦,٠٦٦
١٧,٥١٣,١٨٦	٢٤,١٤١,٩٠٠

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية
تسوية التداول

ينزل : مخصص تدني الذمم المدينة لعملاء الوساطة

المالية

فوائد معلقة

صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* 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 ١٣% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تناصلها بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٠ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣٢,١٠٦,٣٩١ دينار .
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٦,٧٦٣,٣٣١ دينار .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٥,٣٤٣,٠٦٠ دينار .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٨% .

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

وفيما يلي بيان اجمالي الذمم المدينة المستحقة السداد :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار ٥,٧١٢,٣٤٥	دينار ٦,٣٨٩,٤٤٠	١ يوم - ٣٠ أيام
٤٢٤,١٤٨	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	-	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
١,٨٥٩,٩٩٨	١,٧٠٥,٣٤٠	أكثر من ١٨٠ يوم
<u>٧,٩٩٦,٤٩١</u>	<u>٨,٠٩٤,٧٨٠</u>	
١٠,٢٢٠,٢٤٧	١٦,٧٦٣,٣٣٢	ذمم عملاء الهامش
٣٧٣,٦٧٥	٤٤٠,٤٣٦	تسوية التداول
<u>١٨,٥٩٠,٤١٣</u>	<u>٢٥,٢٩٨,٥٤٨</u>	

كانت الحركة على مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة /السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	رصيد بداية الفترة/السنة
دينار ١,٢٢٩,٥٤٨	دينار ١,٠١٩,٦٦٦	إضافات (وفر) خلال الفترة/السنة
(٢٠٦,٧٨٤)	١٠٩,٧٩٥	شطب خلال الفترة/السنة
(٣,٠٩٨)	(٢٨,٨٧٩)	رصيد نهاية الفترة/السنة
<u>١,٠١٩,٦٦٦</u>	<u>١,١٠٠,٥٨٢</u>	

كانت الحركة على فوائد معلقا خلال الفترة/السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	رصيد بداية الفترة/السنة
دينار ٥٧,٩١٠	دينار ٥٧,٥٦١	شطب خلال الفترة/السنة
(٣٤٩)	(١,٤٩٥)	رصيد نهاية الفترة/السنة
<u>٥٧,٥٦١</u>	<u>٥٦,٠٦٦</u>	

٦- بنك دائن

يتكون هذا البنود مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	البنك الإستثماري - (أ)
دينار ٤٥٦,٦٥٦	دينار ٥٧٧,٠٦٢	بنك المال الأردني - (ب)
٥,٧٩٧,٠٣٦	-	البنك الأهلي الأردني - (ج)
-	٤,٨٧٦,٩٣٣	بنك عوده - (د)
-	٢,٠٨٥,٢٢٩	بنك القاهرة عمان - (هـ)
-	٤,٨٠٠,٧٠٧	
<u>٦,٢٥٣,٦٩٢</u>	<u>١٢,٣٣٩,٩٣١</u>	

- أ - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الإستثماري (الشركة المالكة) بسقف ١/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .
- ب - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك المال الأردني بسقف ٧ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨% تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .
- ج - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الأهلي الأردني بسقف ٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٢٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .
- د - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك عوده بسقف ٢/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .
- هـ - تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل بنك القاهرة عمان بسقف ٥ مليون دينار وبنسبة فائدة تساوي ٨/٧٥ % تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

٧ - ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي حسب الأصول للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٨,٤٨١ دينار وتم الاعتراض عليه من قبل الشركة وما زالت القضية قيد النظر في الدائرة . وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة ولم يتم إصدار قرارها بعد . وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد . ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ .

- كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٦٨,٧٣٨	٢٤٩,١٥٣	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥٠,٢٧٦)	(٢١٨,٢٤١)	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
٢٣٠,٦٩١	١٦٠,١٤٥	رصيد نهاية الفترة / السنة
٢٤٩,١٥٣	١٩١,٠٥٧	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠			٣٠ حزيران ٢٠١٠			البنك الإستثماري (الشركة المالكة) أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات وعمولات بالصادفي	ذمم			
			قروض	دائنة	مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٥٧١	٣٨٥	١٥,٦٧٢	٥٧٧,٠٦٢	-	-	٤٤,٦٣٧
-	١٢,٥٢٠	٢٠,٧٦٣	-	١٠٨,٢٠٦	١٠٥,٦٤١	-
٣٦,٥٧١	١٢,٩٠٥	٣٦,٤٣٥	٥٧٧,٠٦٢	١٠٨,٢٠٦	١٠٥,٦٤١	٤٤,٦٣٧
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩			٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			البنك الإستثماري (الشركة المالكة) أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات وعمولات بالصادفي	ذمم			
			قروض	دائنة	مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠١٨	٧٩,٤٨١	٢,٧٨٤	٤٥٦,٦٥٦	-	-	٦٦,٦٧٩
-	١٣,٢٨٦	١٣,٦١٩	-	٦٧,١٠٤	٣٦٣,٠١٠	-
١,٠١٨	٩٢,٧٦٧	١٦,٤٠٣	٤٥٦,٦٥٦	٦٧,١٠٤	٣٦٣,٠١٠	٦٦,٦٧٩

بلغت الرواتب والمكافآت والاسنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢١,٢٠٠ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مقابل ١٢,٣٣٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩).

٩ - التزامات ممكن ان تطراً
كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٤٠,٠٠٠ دينار.

١٠ - ارقام المقارنة
تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠، ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال الفترة السابقة.