



الرقم : 2017/ 145

التاريخ : 2017/ 03 / 30

السادة : بورصة عمان المحترمين

الموضوع : التقرير السنوي العاشر و البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالاشاره الى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم طيه صورة عن التقرير السنوي العاشر و البيانات المالية السنوية لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2016 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عرفان جويحان
مسؤول الشؤون المالية
هناؤ الحراسيس
نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام

AMMAN JORDAN

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ١٧١٨
رقم الملف: ٨٠
الجهة المختصة: الإدارة العامة



2017/03/26

التقرير السنوي العاشر 2016

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (22) لعام 1997 تحت رقم (11628) بتاريخ 5 آذار 2006 برأسمال مقداره 10,000,000 دينار (عشرة ملايين دينار أردني) ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول 2006 .
- الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عبدالحميد شرف هاتف 5630500 / 5630501 ، ص.ب 17355 عمان 11195 الأردن .
- النشاط الرئيسي الذي تقوم به الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وإدارة الاستثمار و الحافظ الامين وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

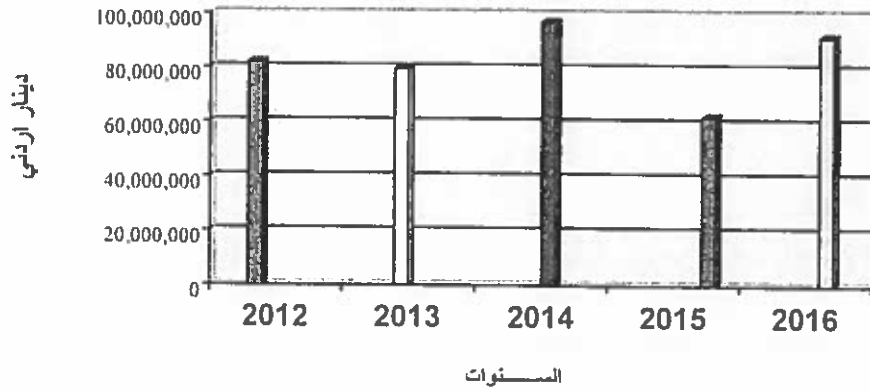
تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن اعوام 2012 و 2013 و 2014 و 2015 و 2016 :

السنة	حجم تداول الشركة (مليون دينار)	حجم التداول الكلي للسوق (مليون دينار)	الترتيب	النسبة
2016	91	4,681	19	2.0%
2015	62	6,837	26	0.9%
2014	97	4,528	20	2.1%
2013	79	6,060	25	1.3%
2012	82	3,960	19	2.1%



2017/03/26

حجم التداول



ثالثاً : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال و إنما ارتفع مجموع حقوق الملكية من 16,909,735 دينار لعام 2015 إلى 18,056,043 دينار في نهاية عام 2016 أي بنسبة 7% .

أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصة / دينار	اسم الشريك
الأردنية	10,000,000	البنك الاستثماري

مدة الشركة : غير محدودة

- إدارة الشركة : يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من عضو واحد البنك الاستثماري (5 مقاعد) .



2017/03/26

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية 2016 :

البيان	2016
راس المال	10,000,000
ارباح (خسائر) مدورة	5,601,156
ارباح (خسائر) الفترة	1,146,308
نسبة السيولة	% 5,437
نسبة اجمالي الذمم المدينة لحقوق الملكية	%67
نسبة اجمالي الذمم المدينة / وساطة لحقوق الملكية	%14-
نسبة اجمالي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية	%81
نسبة الالتزامات لحقوق الملكية	%2
نسبة صافي حقوق الملكية ل راس المال المدفوع	%181
نسبة الذمم الدائنة لحقوق الملكية	%3

خامساً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :

1- تتكون هيئة المديرين من السادة ممثلي البنك الاستثماري التالية أسماؤهم :

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1- مجد نوري شفيق | رئيس هيئة المديرين - اعتباراً من 2016/9/7 (غير متفرغ) |
| 2- هناء سالم ابراهيم الحراسيس | نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام |
| 3- عماد أسامه عبدالرحيم عصفور | عضو هيئة المديرين. |
| 4- رعد منير ابورصاع | عضو هيئة المديرين |
| 5- جرير نائل جميل العجلوني | عضو هيئة المديرين |
| 6- "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني | عضو هيئة المديرين - حتى 2016/9/6 |

2017/03/26

وفيما يلي نبذة عن أعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

1. السيد مجد نوري شفيق

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في الادارة العامة

الخبرات العملية:

- مستشار و خبير اسواق مالية
- مفوض في هيئة الاوراق المالية
- مستشار اول - سوق دبي المالي
- مستشار اول و خبير اسواق مالية ، برنامج امير ، و وكالة الانماء الامريكية - USAID
- مدير الاستثمارات المباشرة - شركة جوردانفست .

2. السيد هناء سالم الحراسيس

المؤهل العلمي:

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية .

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي
- شركة سلوان للوساطة / وسيط مالي
- البنك التجاري الاردني / ضابط عمليات
- معتمد لدى هيئة الاوراق المالية - وسيط مالي - مستشار مالي - مدير استثمار - امين استثمار - مدير اصدار - حافظ أمين .

2017/03/26

3. السيد عماد اسامه عصفور

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في هندسة الحاسوب و ادارة الاعمال و البكالوريوس في الهندسة الكهربائية .

الخبرات العملية:

- البنك الإستثماري / رئيس مجموعة ادارة المخاطر .
- مصرف الراجحي / مدير الائتمان و المخاطر
- بنك ستاندر تشارترد / مدير الائتمان - تسهيلات الشركات للاردن و لبنان
- البنك العربي / مدير الائتمان شمال افريقيا و المشرق .
- ستي بنك / مدير علاقات / تسهيلات شركات
- الشركة الاردنية لضمان القروض / اخصائي معلومات .

4. السيد رعد منير أبورصاع

المؤهل العلمي:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة .

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / ادارة التطوير المؤسسي
- كابيتال بنك / مدير دائرة تطوير الاعمال / الخدمات المصرفية للأفراد
- بنك ستاندر تشارترد / مدير دائرة قروض السيارات و القروض العقارية
- بنك الاستثمار العربي الاردني / رئيس قسم دائرة الاستثمارات الخارجية

2017/03/26

5. السيد "محمد سعيد" يحيى الدجاني

المؤهل العلمي

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) .

الخبرات العملية والمناصب:

- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / المؤسسات المالية
- بنك المال الاردني / مدير إدارة المؤسسات المالية .
- البنك العربي / مدير (الشرق الأوسط)، إدارة البنوك والمؤسسات المالية / مساعد مدير منطقة، إدارة البنوك والمؤسسات المالية / مسؤول تسييلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية / مساعد مسؤول تسييلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية .
- البنك الاردني الكويتي / خدمة العملاء/ الفروع .

6. السيد جرير نائل العجلوني

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في الاقتصاد المالي و درجة البكالوريوس في الاقتصاد .

الخبرات العملية:

- البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / دائرة الخزينة ، ادارة الموجودات و المطلوبات ، مجموعة الخزينة و الاستثمار
- بنك ستاندرد تشارترد / مدير سيولة ، ادارة الموجودات و المطلوبات، دائرة الاسواق العالمية ومحلل ابحاث
- محاضر مساعد (جزئي) ، قسم الاقتصاد / جامعة ليستر المملكة المتحدة .



2017/03/26

2- أسماء موظفي الشركة :

1- هناء سالم الحراسيس	نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام
2- عرفان عبدالمغني مضحي جويحان	مسؤول الشؤون المالية
3- خلدون حسين الزعبي	وسيط مالي معتمد
4- دانه شاهر أبوغريه	وسيط مالي معتمد
5- رينا معين سويدان	ضابط الامتثال
6- عبد السلام فخري عبد السلام	محاسب
7- هنادة جمال جبارة	مسؤول عمليات
8- شيرين أنور جميعان	عمليات
9- شرين خلدون الحايك	خدمة العملاء
10- رانيا فهد ابومنه	خدمة العملاء
11- انور محمد العابدي	سائق
12- مؤمن خيرى الحكيم	مستخدم

2017/03/26

• الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام 2016 :

• دورة Jordan's Securities Market

سابعاً : وصف للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة :

- مخاطر الائتمان : مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع 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 .
 - مخاطر السوق و أسعار الفوائد : المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج المركز المالي ، وتنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير بمعدلات الفائدة السوقية .
 - مخاطر العمليات : وهي المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة أثناء ممارستها لأنشطتها الاعتيادية.
 - مخاطر السيولة : هي التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و المتوقعة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطالبات المالية ، كما ان جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الاجل لدى البنوك .
 - الذمم المدينة : نظرا لتذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وبتأجاء منخفض فقد أدى ذلك الى تعثر ذمم بعض العملاء نتيجة لذلك . ولتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها ، علماً بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض قيمة المخصصات .
- ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام 2016 :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد 91 مليون دينار.
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحاً صافية مقدارها (1,146) مليون دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (301) ألف دينار .

2017/03/26

تاسعا : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة

عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :

البند	2016	2015	2014	2013	2012
الأرباح المحققة	1,146,308	1,297,549	1,136,967	1,095,533	851,875
حقوق الملكية	18,056,043	16,909,735	15,612,186	14,475,219	13,379,686

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

- قامت الشركة بوضع خطه استراتيجية جديدة للاعوام 2017 - 2021 تتضمن التوسع في مجال الوساطة المالية و تفعيل خدمات مالية الشركات و ادارة الاستثمارات و خدمة الابحاث .
- تهدف استراتيجية الشركة إلى تعزيز مركزها في السوق وتقويته في هذه المجالات و الالتزام بكافة متطلبات الجهات الرقابية المختلفة
- تهيئة أنظمة العمل والموظفين لتتوافق مع خدمة On-Line Trading .
- تسويق خدمات الشركة لجذب اكبر عدد من العملاء .
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء .
- الاستمرار في المشاركة في الدورات التدريبية لرفع كفاءة موظفي الشركة .
- الاستمرار في منح التسهيلات لغايات الاتجار بالاسهم بما يتلائم مع قوانين و تعليمات هيئة الاوراق المالية .
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال .
- تعزيز دور الرقابة الداخلية لتجنب الشركة لاية مخاطر قد تتعرض لها في المستقبل .
- العمل على تحصيل الذمم المتعثرة و ذلك من خلال التسويات مع العملاء او رفع قضايا .
- اطلاق الموقع الالكتروني للشركة www.almawaredbrokerage.com

ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (برايس وبترهاوس كوبرز "الاردن") لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2016 مبلغ 9,860 دينار (تسعة الاف و ثمانمائة و ستون دينار) متضمنة الضريبة

2017/03/26

• الإقرارات

بناء على نص المادة 71 / د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب :

1- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2017 .

2- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

عماد اسامه عصفور

جرير نائل العجلوني

نبيل جورج الصفدي

عضو

عضو

عضو

مجد نوري شفيق

هناء سالم الحراسيس

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام

1- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي :

مجد نوري شفيق

هناء سالم الحراسيس

عرفان عبد المغني جويحان

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام

مسؤول الشؤون المالية

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صفحة

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٣ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة شركاء شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الموارد للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة و أولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تكشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كان هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ آذار ٢٠١٧

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٠,٠٤٤	٦,٠٠٦	٥	ممتلكات ومعدات
٢,٤٨٥	١,٢٤١	٦	موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٧,٥٢٩	٣٢,٢٤٧		
			موجودات متداولة
٧٠٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٩٤٤,٢٤٩	١٢,١٢٨,٣٩٧	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٤٤٢,٠٢٣	٤٣٩,٦٢٣	٩	موجودات ضريبية مزجلة
٥٠,٠٨٢	٤٩,٧٠٧	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٣٧,٠٨٥	٦,٢٨٨,٦٥٦	١١	نقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك
١٧,٧٧٤,١٣٩	١٨,٩٠٦,٣٨٣		
١٧,٨١١,٦٦٨	١٨,٩٣٨,٦٣٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		١٢	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٠٣٦,٧٦٨	١,١٨٧,٢٩٥		احتياطي إجباري
١٢٩,٤٤٢	١٢١,٢٨٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٧٤٣,٥٢٥	٦,٧٤٧,٤٦٤		أرباح مدورة
١٦,٩٠٩,٧٣٥	١٨,٠٥٦,٠٤٣		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٦١٠,٩٩٠	٥٤٤,٧٢٦	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦٤,٦٧١	٥٥,٠٢٠	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٦,٢٧٢	٢٨٢,٨٤١	٩	مخصص ضريبة الدخل
٩٠١,٩٣٣	٨٨٢,٥٨٧		مجموع المطلوبات
١٧,٨١١,٦٦٨	١٨,٩٣٨,٦٣٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
دينار	دينار		
٢٧٥,٠٠٥	٣١٠,١١٣		الإيرادات
(٦,٧١٠)	(٩,٢٧٠)		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٢٦٨,٢٩٥	٣٠٠,٨٤٣		مصاريف وساطة مالية
١,٧٠١,٩٣٢	١,٥٦٧,٧٦٥	١٥	صافي الإيرادات من الوساطة
			إيراد الفوائد
٤,٥٦٤	(٤٤٢)		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤,٥٤٠	٧٠,٢٨١		إيرادات أخرى
٢,٠٠٩,٣٣١	١,٩٣٨,٤٤٧		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٤٢٧,٦٦١)	(٤٣٢,٩٩٧)	١٦	مصاريف إدارية
١٢٧,١٦٣	-	٨	المردود من مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
(١٤٢)	(١٨٤)		فوائد وعمولات بنكية
(٣٠٠,٦٤٠)	(٤٣٣,١٨١)		مجموع المصاريف
١,٧٠٨,٦٩١	١,٥٠٥,٢٦٦		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٤١١,١٤٢)	(٣٥٨,٩٥٨)		ضريبة الدخل
١,٢٩٧,٥٤٩	١,١٤٦,٣٠٨		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٢٩٧,٥٤٩	١,١٤٦,٣٠٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

رأس المال المصرح به والمدفع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	أرباح مدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار	
٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني	الرصيد كما في أول كانون الثاني
إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات	المحول إلى (من) الإحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
١,٧٠٨,٦٩١	١,٥٠٥,٢٦٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٣,٨٧١	٤,٢٠٢	استهلاكات
١,٣٣٠	١,٢٤٤	إطفاءات
(١٢٧,١٦٣)	-	المردود من تدني عملاء الوساطة
-	٦	خسائر بيع ممتلكات و معدات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات
٢,٢٠٧,٩٠٣	٨١٥,٨٥٢	في رأس المال العامل
(٢,٣٥١)	٣٧٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
-	٧٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٦,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٨٢٤)	(٦٦,٢٦٤)	أمانات صندوق ضمان التسوية
(٤,٧٠٥)	(٩,٦٥١)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
٣,٨٢٣,٧٥٢	٢,٢٥١,٧٣٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٨٣,٢١٩)	(٢٩٩,٩٨٩)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٤٤٠,٥٣٣	١,٩٥١,٧٤١	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٧٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى البنوك
(٣,٣٥٢)	(١٧٠)	شراء موجودات ثابتة
(٣,٧٠٣,٣٥٢)	(١,٧٠٠,١٧٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٢٦٢,٨١٩)	٢٥١,٥٧١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨٩٩,٩٠٤	٦٣٧,٠٨٥	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٦٣٧,٠٨٥	٨٨٨,٦٥٦	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في المملكة الأردنية الهاشمية - كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦، برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار. وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦.

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

إن غايات الشركة القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الاستثمار والحفاظ الأمين وأمانة الاستثمار وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل العناية اللازمة.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠١٧.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أعلاه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

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 الدولي رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ (الأصول غير الملموسة) التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - (عرض البيانات المالية) والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والافصاح عن السياسات المحاسبية.

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ (الترتيبات المشتركة) والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة لفترات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة. تقوم الشركة بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة. يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. بناء على الأحكام الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المكتمل، يسمح بالتطبيق المبكر فقط لفترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل أول شباط ٢٠١٥. وبعد هذا التاريخ، يجب تطبيق القواعد الجديدة في مجملها.

لا تنوي الشركة القيام بتطبيق المعيار الإلزامي المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء" أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. التطبيق إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار" صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٦. وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. والاستثناءات الوحيدة هي عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المنشأة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٣-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، والهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الاقتناء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات التحويل بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

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

%	
٢٠	أثاث
٢٥	ديكورات
١٥	آلات ومعدات
٢٠	أجهزة حاسب آلي
١٥	سيارات

عندما يقل المبلغ الممكن 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 مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

٥-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش.

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة للذمم المدينة المباشرة لعملاء الوساطة المالية وعملاء الهامش وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

٦-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

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

٧-٢ موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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 على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء.

٨-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر.

٩-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

١٠-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق باستلامها.

١١-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويكون تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن تحديد قيمته بشكل يعتمد عليه.

١٢-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

١٣-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

١٤-٢ التذني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التذني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التذني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تذني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتذني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٥-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(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 إلى حقوق الملكية ضمن المستوى المعقول.

إن الجدول التالي يمثل نسبة الدين إلى رأس المال:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦١٠,٩٩٠	٥٤٤,٧٢٦	إجمالي الدين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
%٦,١	%٥,٥	نسبة المديونية إلى رأس المال

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 قيمة الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن مخاطر العملة الأجنبية غير جوهري.

ب. مخاطر أسعار الفوائد

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

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

٣-٣ 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 والممتناه وموانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

لا يوجد مطلوبات تستحق لفترة تزيد عن عام واحد كما في تاريخ القوائم المالية.

٤-٣ مخاطر الائتمان

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

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء، والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

٢٠١٥	٢٠١٦	البند
دينار	دينار	
		تصنيف الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٣,٢٥٩,٥٢٨	٢,٩٠٦,٣٠٦	ذمم مدينة غير عاملة
١٢,٩٤٤,٢٤٩	١٢,١٢٨,٣٩٧	ذمم مدينة عاملة
١٦,٢٠٣,٧٧٧	١٥,٠٣٤,٧٠٣	
(١,٧٩١,٧٦٣)	(١,٧٩١,٧٦٣)	مخصص تدني ذمم مدينة
(١,٤٦٧,٧٦٥)	(١,١١٤,٥٤٣)	فوائد معلقة
١٢,٩٤٤,٢٤٩	١٢,١٢٨,٣٩٧	
٢٣,٦٤٠,٨٢٥	٢٠,٢٧٢,٠٤٨	الضمانات: أسهم متداولة

* إن جميع الذمم المدينة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٥-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠١٥	٢٠١٦	الموجودات حسب قائمة المركز المالي
دينار	دينار	
		القروض والذمم المدينة
١٢,٩٦٠,١٥٩	١٢,١٤٥,٧٧٧	ذمم مدينة لعملاء الوساطة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠٠	-	باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً
٤,٣٣٧,٠٨٥	٦,٢٨٨,٦٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٢٩٧,٩٤٤	١٨,٤٣٤,٤٣٣	نقد في الصندوق وأرصدة ودائع لدى البنوك
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٦١٠,٩٩٠	٥٤٤,٧٢٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٦٤,٦٧١	٥٥,٠٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٦٧٥,٦٦١	٥٩٩,٧٤٦	

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييماً مستمراً للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بأعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كان هنالك ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب. مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، وذلك حسب السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح (إيضاح ٥-٢). تتم مقارنة القيم القابلة للاسترداد من الذمم المدينة لعملاء مع القيمة الدفترية لهذه الذمم، وذلك لتحديد قيمة المخصص. إن هذه الاحتسابات تتطلب استخدام التقديرات بموجب المعايير الدولية.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٥) مستلزمات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب الي	الات ومعدات	ديكورات	أثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٠,٢١٣	٩,٣٥٠	٥٤,٨٢٤	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
١٧٠	-	١٧٠	-	-	-
(١٤,٢٢٥)	-	(٢٥,٧١٠)	(١٣,٣٩٣)	(٣,١٢٨)	(٢١,٩٩٤)
٥٦,١٥٨	٩,٣٥٠	٢٩,٢٨٤	٩,٣٨١	-	٨,١٤٣
١١٠,١٦٩	٧,٥٩٧	٤٨,٨٧٤	٢٠,٦٦٢	٣,١٢٧	٣٠,٠٦٩
٤,٢٠٢	١,٤٠٢	٢,٢٣١	٥٠٦	١	٦٢
(٦٤,٢١٩)	-	(٢٥,٧١٠)	(١٣,٣٩٠)	(٣,١٢٨)	(٢١,٩٩١)
٥٠,١٥٢	٨,٩٩٩	٢٥,٢٣٥	٧,٧٧٨	-	٨,١٤٠
٦,٠٠٦	٣٥١	٤,٠٤٩	١,٦٠٣	-	٣
١١٦,٨٦١	٩,٣٥٠	٥١,٤٧٢	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
٣,٣٥٢	-	٣,٣٥٢	-	-	-
١٢٠,٢١٣	٩,٣٥٠	٥٤,٨٢٤	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
١٠٦,٢٩٨	٦,١٩٤	٤٦,٨٦٠	٢٠,١٥٦	٣,١٢٧	٢٩,٩٦١
٣,٨٧١	١,٤٠٣	١,٨٥٤	٥٠٦	-	١٠٨
١١٠,١٦٩	٧,٥٩٧	٤٨,٧١٤	٢٠,٦٦٢	٣,١٢٧	٣٠,٠٦٩
١٠٠,٠٤٤	١,٧٥٣	٦,١١٠	٢,١١٢	١	٦٨

الاستهلاك المقر اكتم
أول كانون الثاني ٢٠١٦
مصرف الاستهلاك
استعدادات
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥
الكلفة
أول كانون الثاني ٢٠١٥
إضافات
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الاستهلاك المقر اكتم
أول كانون الثاني ٢٠١٥
مصرف الاستهلاك
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٨١٥	٢,٤٨٥	برامج وأنظمة
-	-	إضافات
(١,٣٣٠)	(١,٢٤٤)	الإطفاء للسنة
٢,٤٨٥	١,٢٤١	

(٧) أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥,٦٥٨,٠٣٠	١٤,٦٩٥,٤٥٧	ذمم عملاء الهامش*
٥٤٥,٧٤٧	٢٩٧,٢٦٣	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	٤١,٩٨٣	تسوية تداول
١٦,٢٠٣,٧٧٧	١٥,٠٣٤,٧٠٣	
(١,٧٩١,٧٦٣)	(١,٧٩١,٧٦٣)	مخصص تدني عملاء الوساطة المالية
(١,٤٦٧,٧٦٥)	(١,١١٤,٥٤٣)	فوائد معلقة
١٢,٩٤٤,٢٤٩	١٢,١٢٨,٣٩٧	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 لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حددها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ (١٩,٦٤٦,٥٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٢,٦٥٥,٣١٢ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل الشركة ١٤,٦٩٥,٤٥٧ دينار (٢٠١٥: ١٥,٦٥٨,٠٣٠ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) (٤,٩٥١,١٢١) دينار (٢٠١٥: ٦,٩٤٧,٢٨٢ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٥٪ (٢٠١٥: ٣١٪).

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليل مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم وفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل مخاطر الإلتزام المتعلقة بالذمم المدينة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفيما يلي بيان إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٢٠١٥	٢٠١٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	
٣٩٨,٤٧٠	١٤٩,٩٨٧	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	٢٩٧,٢٦٣	
١٥,٦٥٨,٠٣٠	١٤,٦٩٥,٤٥٧	ذمم عملاء الهامش
٥٤٥,٧٤٧	٢٩٧,٢٦٣	ذمم عملاء وساطة المالية
-	٤١,٩٨٣	تسوية التداول
١٦,٢٠٣,٧٧٧	١٥,٠٣٤,٧٠٣	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٢٦٤,٦١٥	١,٧٩١,٧٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٢٧,١٦٣)	-	المردود من مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
(٣٤٥,٦٨٩)	-	ديون معدومة*
-	-	مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٩١,٧٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,١٢٩,٦٨٢	١,٤٦٧,٧٦٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٥٦,٢٠٥	٢٥٦,٨٧٤	إضافات خلال السنة
(١٨,١٢٢)	(٦١٠,٠٩٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
١,٤٦٧,٧٦٥	١,١١٤,٥٤٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

- بناءً على قرار هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة الى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٦١٠,٠٩٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٣٦٣,٨١١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٩) ضريبة الدخل

أ. كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١٢,٤٩١	٢٢٦,٢٧٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٨٣,٢١٩)	(٢٨٠,٣٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٩,٦٠٨)	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٢٩٧,٠٠٠	٣٥٦,٥٥٨	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٢٦,٢٧٢	٢٨٢,٨٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ب. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٩٧,٠٠٠	٣٥٦,٥٥٨	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
١١٤,١٤٢	٢,٤٠٠	إضافة على الموجودات الضريبية المؤجلة
٤١١,١٤٢	٣٥٨,٩٥٨	

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٧٠٨,٦٩١	١,٥٠٥,٢٦٦	الربح المحاسبي
٥٤,٤٠١	٥٠,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٥٢٥,٥٩٢)	(٦٩,٦٠٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٢٣٧,٥٠٠	١,٤٨٥,٦٥٨	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٢٩٧,٠٠٠	٣٥٦,٥٥٨	ضريبة الدخل
%١٧,٤	%٢٣,٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- 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 تقع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

د. نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
الموجودات الضريبية المؤجلة دينار	الموجودات الضريبية المؤجلة دينار	الرصيد بداية السنة دينار
٤٣٠,٠٢٣	٤٣٠,٠٢٣	١,٧٩١,٧٦٣
١٢,٠٠٠	٩,٦٠٠	٤٠,٠٠٠
٤٤٢,٠٢٣	٤٣٩,٦٢٣	١,٨٣١,٧٦٣
		المخصص تدني عملاء وساطة مالية مخصص مكافآت موظفين
		١,٧٩١,٧٦٣
		٥٠,٠٠٠
		٤٠,٠٠٠
		٤٠,٠٠٠
		١,٨٤١,٧٦٣

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٥٦,١٦٥	٤٤٢,٠٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢,٠٠٠	٩,٦٠٠	المبالغ المضافة
(١٢٦,١٤٢)	(١٢,٠٠٠)	المبالغ المحررة
٤٤٢,٠٢٣	٤٣٩,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤,١٧٢	٣٢,٣٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠	١٥٠	تأمينات مستردة
١٥,٧٦٠	١٧,٢٣٠	أخرى
٥٠,٠٨٢	٤٩,٧٠٧	

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١١) نقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٣٧,٠٨٥	٨٨٨,٦٥٦	حسابات جارية
٣,٧٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك *
٤,٣٣٧,٠٨٥	٦,٢٨٨,٦٥٦	

* يتم احتساب فائدة على الوديعة بمعدل ٣,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، تستحق الودائع خلال شهر من تاريخ القوائم المالية.

- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة الأم) ٨٨٨,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤,٣٣٧,٠٨٥ دينار).

(١٢) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

احتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي:

- احتياطي إجباري

يمثل الاحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء وتحويلها إلى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة للذمم المدينة المباشرة لعملاء الوساطة المالية والهامش بالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وهي ١٪ من الذمم المدينة العاملة لعملاء الوساطة المالية.

(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إن هذه الأرصدة لا يستحق عليها أية فوائد، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩,١٧٣	٩,١٧٣	أمانات عملاء
-	١٥٧	ذمة شركة برايم
٤,٩٣٠	٤,٩٣٠	أتعاب مهنية
٥٦٨	٧٦٠	عمولة بورصة عمان
٦٤,٦٧١	٥٥,٠٢٠	

(١٥) إيراد الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٥٠,٠٣٦	١,٤٢٠,١٠١	الفوائد على حسابات الهامش
١٣,٩٢٢	١٤,٩١٣	الفوائد على حسابات النقدي
٣٥,٠١٢	١٣١,٩٢٤	فوائد بنكية دائنة
٢,٩٦٢	٨٢٧	فوائد أخرى
١,٧٠١,٩٣٢	١,٥٦٧,٧٦٥	

(١٦) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢٠,١٥٢	٢٣٥,٦٥١	رواتب وأجور
٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مكافآت
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	إيجارات
٢٥,١٤٥	٢٥,٧٠٧	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧,٦٦٧	١٨,٥٠٦	تأمين صحي
١٥,٤٥٢	١٥,٣٩٨	أتعاب مهنية
١٣,٢٢٤	١٣,٥٦١	رسوم اشتراكات وطوابع
٥,٢٠١	٥,٤٤٦	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٣١٥	١٦,٢٩٥	كفالات
٧,٥٩٨	٧,٤٢٧	بريد وهاتف
١٦,٥٧٥	١٤,٢٥٠	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٤,٣٣٩	٥,٥٦٠	صيانة
٣٦	-	مصاريف قضايا
٧٠٣	٤٧٨	ضيافة
١,١١١	١,٤٨٩	قرطاسية
٩,١٤٣	٨,٢٢٩	أخرى
٤٢٧,٦٦١	٤٣٢,٩٩٧	

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٦ كانون الأول

(١٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.
كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول وخلال العام ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

نعم						
إيرادات فوائد	إيرادات وعمولات بالصافي	مصرف الإيجار	حساب جاري مدين	دائنة	مدينة	حسابات جارية ووديعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤,٩٣٩	١١,٨٠٣	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨٨٨,٦٥٦
-	١٠٥,٦٢٠	-	-	٨٥,٣٤٥	-	-
٩٤,٩٣٩	١١٧,٤٢٣	٢٥,٠٠٠	-	٨٥,٣٤٥	-	٨٨٨,٦٥٦
٣٨,٣٠٤	١٢,٥٩١	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٤,٣٣٧,٠٨٥
-	١١,٩٢٥	-	-	١٢,٧٥٠	-	-
٣٨,٣٠٤	٢٤,٥١٦	٢٥,٠٠٠	-	١٢,٧٥٠	-	٤,٣٣٧,٠٨٥

- بناء على طلب الشركة تم إصدار كفالآت من قبل البنك الاستثماري بقيمة ١,١٩٦,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية غرب عمان.
- بلغت رواتب ومناخ الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٩٦,٦١٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٠١٣: ١٠٣,٦١٣ دينار).

(١٨) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالآت بنكية مقدمة من قبل البنك الاستثماري نيابة عن الشركة لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية غرب عمان بمبلغ ١,١٩٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٠١٥: ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار).