

رقم الصادر : ٢٠٠٧/١٩٨ Ref. No.:

التاريخ : ٢٠٠٧/٠٩/١٧ Date :

معالي رئيس هيئة الاوراق المالية الاكرم .
عمان - الاردن .

SEMI-ANNUAL - BROKER 80 - 18 - 9 - 2007

الموضوع : البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

تحية وبعد ،

بالاشارة الى الموضوع اعلاه ، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

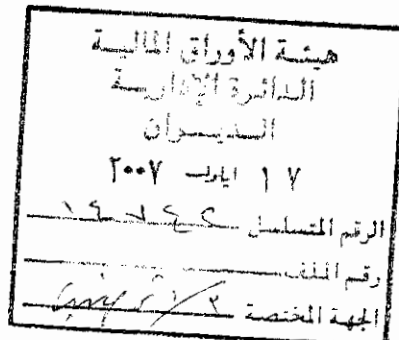
مدققة من مدقق الحسابات المستقل حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير التنفيذي
هادي ابو السعود

مسؤول الشؤون المالية
عرفان جويحان

(2)



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

البيانات المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
مع تقرير المراجعة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ

الميزانية العامة المرحلية الموجزة

ب

بيان الدخل المرحلي الموجز

ج

بيان التغييرات في حقوق الشركاء المرحلي الموجز

د

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

صفحة

١ - ٢

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٩٩ - ٨

إلى السادة الشركاء
شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في التاريخ المذكور ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

١ - لم يتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها في البيانات المالية المرفقة بحوالي ٩٣٨ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وفيما لو تم قيد قيمة هذا المخصص لنتج عنه تحول نتيجة أعمال الشركة للفترة لخسارة بحوالي ٣٧٧ ألف دينار وانخفاض رصيد ذمم عملاء الوساطة المالية بحوالي ٩٣٨ ألف دينار ، وقد تم اخذ المخصص بالكامل في سجلات الشركة المالكة شركة البنك الاردني للاستثمار والتمويل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا ، وباستثناء اثر ما يرد في الفقرة (١) اعلاه ، لم يتبين لنا 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 ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات ايضاحية

دون تحفظ اضافي حول الاستنتاج اعلاه ، وكما يرد في الايضاح (١٠) حول البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم اظهار ارقام المقارنة لبيانات الدخل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ كون ان الشركة قد باشرت اعمالها بتاريخ الاول من تشرين الاول ٢٠٠٦.

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الاوراق المالية.

ديليوت أند توش

ديليوت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٠٧

بيانات (ك)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

الميزانية العامة المرحلية الموجزة

المطلوبات	دين	أيضاح (مراجعة غير منقطة)	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٣٠ حزيران
مطلوبات متداولة:					
بنك دائن	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠
دائنو عملاء الوساطة المالية	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠
مخصص ضريبة دخل	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦
مصاريف مستحقة	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٢١,١٥١
مجموع المطلوبات متداولة	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧
حقوق الشركاء - بيان (ج)					
رأس المال المصرح به والمنفوع	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦
الأرباح المدورة					
الربح للفترة					
مجموع حقوق الشركاء	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨
مطلوبات متداولة:					
حسابات جارية لدى البنك	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٣٠٢,٤٢٠
موجودات مالية للتاجرة	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠	٢١٧,٦٦٠
مدينو عملاء الوساطة المالية - بالصافي	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦	١٩,٨٤٥,٤٠٦
ارصدة مدينة اخرى	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٢١,١٥١
مجموع موجودات متداولة	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧	٣٥,٣٢٦,٦٣٧
صندوق ضمان التسمية	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
موجودات ثابتة - صافي	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦	٤٨,٧٥٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥	١,٠٥٧٥
مجموع الموجودات	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨	٣٥,٣٧٠,٩٦٨

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بيان (ب)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٧

دينار

١٠,١٢,٦٨٥
(٣٣,٢٢٥)
٩٧٩,٤٦٠
٦٤٧,٥٣٨
١,٦٢٦,٩٩٨
٥٠,٨٥٧
٦٦٩,١٦٥
١٤٦,٧٨٩
٨٦٦,٨١١
٧٦٠,١٨٧
(٢٠٠,٠٠٠)
٥٦٠,١٨٧

الاييرادات :

صافي ايرادات عمولات الوساطة المالية
ينزل : مصاريف وساطة مالية
صافي الايرادات من الوساطة
يضاف : ايراد الفوائد
مجموع الايرادات

المصاريف :

خسائر موجودات مالية للمتاجرة
فوائد مدينة
مصاريف ادارية وعمومية
مجموع المصاريف
الربح للفترة قبل الضريبة
ينزل: ضريبة الدخل
الربح للفترة - بيان (ج)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق الشركاء المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

					رأس المال
					المصرح به
					الاحتياطي
المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة	الاجباري	والمندفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٢٧,٢٥٣	-	١٩٥,٦٣٩	٣١,٦١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٥٦,٠١٨٧	٥٦,٠١٨٧	-	-	-	الربح للفترة - بيان (ب)
١٠,٧٨٧,٤٤٠	٥٦,٠١٨٧	١٩٥,٦٣٩	٣١,٦١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	دينــــــــــــــــار	
٧٦٠,١٨٧	٩,٨٤٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٧٣,٥٤٦	٨٤٣,٥٨٢	الربح للفترة قبل الضريبة
٨٤٣,٥٨٢	١٢,٣٥٣,٩٠١	التعديلات :
١٢,٣٥٣,٩٠١	(١,١٩٦,٢١٩)	استهلاكات واطفاءات
(١,١٩٦,٢١٩)	٥,٤٣٣	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٥,٤٣٣	(١٥٧,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(١٥٧,٠٠٠)	(٢,٢٢٦,٣٦٣)	النقص في مدينو عملاء الوساطة المالية
(٢,٢٢٦,٣٦٣)	(٧٠١)	(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(٧٠١)	٩,٦٢٢,٦٣٣	النقص في الارصدة المدينة الاخرى
٩,٦٢٢,٦٣٣	(٩٢,٤٣٦)	(الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
(٩٢,٤٣٦)	٩,٥٣٠,١٩٧	(النقص) في دائنو لعملاء الوساطة المالية
٩,٥٣٠,١٩٧		(النقص) في مصاريف مستحقة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
		ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
	(٧,٧٧٨)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
	(٧,٧٧٨)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
	(٩,٥٤٥,٢٠٤)	(النقص) في بنك دائن
	(٩,٥٤٥,٢٠٤)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
	(٢٢,٧٨٥)	صافي (النقص) في النقد
	١٥,٣٠٢,٤٢٠	نقد لدى البنك - بداية السنة
	١٥,٢٧٩,٦٣٥	نقد لدى البنك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
- 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 للبنك الاردني للاستثمار والتمويل.

ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان و التعامل بالهامش.

- تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٧ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

أن السياسات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ .

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

أن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ . كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

٣ - حسابات جارية لدى البنك

يمثل رصيد الحسابات الجارية لدى البنك حساب تأمينات مقابل التسهيلات الممنوحة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

٤ - موجودات ثابتة وغير الملموسة

كانت مشتريات الشركة من الموجودات الثابتة وغير الملموسة خلال النصف الأول من العام ٢٠٠٧ مبلغ ٧٧٧٨ دينار و لم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة.

٥ - بنك دائن

منحت الشركة تسهيلات من البنك الاردني للاستثمار والتمويل (الشركة المالكة) بلغ رصيدها ٩,٦٢٢,٤٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبنسبة فائدة تساوي ٨,٥% محسوبة على اساس يومي وتفيد شهريا وهي ممنوحة مقابل تأمينات وبضمان ملاءة الشركة. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة.

٦ - ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ اذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الاول ٢٠٠٦ في الوقت المحدد ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد. وبراى ادارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ في البيانات المالية المرفقة.

٧ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات الاطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧		٣٠ حزيران ٢٠٠٧	
مصاريف	ايرادات	قروض	حسابات جارية *
فوائد	فوائد	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٧,٣٦٤	٢٢٢,٥٤١	٩,٦٢٢,٤٠٩	١٥,٢٧٩,٦٣٥

البنك الاردني للاستثمار والتمويل (الشركة المالكة)

* تمثل الحسابات الجارية حساب تأمينات مقابل القرض الممنوح للشركة .

بناءً على طلب الشركة تم اصدار كفالات من قبل البنك الاردني للاستثمار والتمويل بقيمة ٩١٢,٠٠٠ دينار.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٥,٩٨٩ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.

٨ - السياسات المالية لادارة المخاطر واهدافها

تتبع الشركة سياسات لادارة المخاطر المالية المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى الادارة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية سواء في الميزانية العامة او خارجها وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

٩ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩١٢,٠٠٠ دينار.

١٠ - ارقام المقارنة

لم يتم اظهار ارقام المقارنة لبيانات الدخل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦ كون ان الشركة قد باشرت اعمالها بتاريخ الاول من تشرين الاول ٢٠٠٦.