



الرقم : 161 / 2019

التاريخ : 2019/07/31

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 2019.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،


عرفان جويحان
مدير الشؤون المالية والإدارية
عضو هيئة المديرين
AMMAN JORDAN
AlMawared for Brokerage

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تمز ٢٠١٩
3804
رقم المتسلسل:
80
رقم الملف:
2019/6
الجهة المختصة:

شركة الموارد للمساواة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

الصفحة

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٤ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية (لاحقاً "الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بشكل أساسي باستفسارات 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 يمكننا 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

بالتأييد عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

إجازة رقم (١٠١٥)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - الأردن
٣١ تموز ٢٠١٩

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٣٨,٦٩٩	٣٣,١٩٥		ممتلكات ومعدات
٤,٦٩٦	٣,٩٥٦		موجودات غير ملموسة
-	٢,٩٨٨,٣٤٦		إستثمارات مالية طويلة الأجل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٦٧,٢٩٤	٣٩٨,٦١٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣٥,٦٨٩	٣,٤٤٩,١١٦		
			موجودات متداولة
٢٤,٤٢٧	١١,٢٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٩٥٥,٦١٢	٨,٨٧٧,٣١٢	٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
-	٩٩,٩٧٩		إستثمارات مالية قصيرة الأجل
-	٧١,١٥٧		حق إستخدام أصول مستأجرة
٦٥,٧٢١	٩٧,٠٩٢		أرصدة مدينة أخرى
٣,١٠٠,٩٩٦	٣,٣١٨,٠٩٣	٥	أرصدة وودائع لدى البنوك
١٥,١٤٦,٧٥٦	١٢,٤٧٤,٨٩٦		
١٥,٥٨٢,٤٤٥	١٥,٩٢٤,٠١٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال المدفوع
١,٤٤٣,٤٨٨	١,٤٤٣,٤٨٨		احتياطي إجباري
٨,٦٠٦,٨٧٤	٨,٦٠٦,٨٧٤		أرباح مدورة
-	١٠٢,٤٣٣		أرباح الفترة
١٥,٠٥٠,٣٦٢	١٥,١٥٢,٧٩٥		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٧٦,٧٠٠	٥٨١,٥٥٢		مطلوبات متداولة
-	٧٠,٥١٦		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٦,٥٢٠	٤٢,٩٥٣		إلتزامات عقود تأجير
١١٨,٨٦٣	٧٦,١٩٦	٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٣٢,٠٨٣	٧٧١,٢١٧		مخصص ضريبة الدخل
١٥,٥٨٢,٤٤٥	١٥,٩٢٤,٠١٢		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤,١٥٤	١٠٩,٦٦٣	الإيرادات
(١,٥٢٠)	(٢٨٨)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٩٢,٦٣٤	١٠٩,٣٧٥	مصاريف وساطة مالية
٧٠٤,٩٨٦	٤١٨,٣٣٦	صافي الإيرادات من الوساطة المالية
٦,٠٠٠	-	صافي إيرادات فوائد
-	١,٨٦٥	المردود من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٩٤,١٦٩	٢٢,٤٩٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٧,٧٨٩	٥٥٢,٠٧٥	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٣٨١,٤٥٠)	(٢٨٠,٣١٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦,٣٠٨)	(١٨,٥٠٣)	مصاريف إستهلاكات وإطفاءات
(١٦٠)	(٩١,١٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
-	(١٥,٦٩٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الأخرى
(٣٨٧,٩١٨)	(٤٠٥,٦٨٧)	مجموع المصاريف
٥٠٩,٨٧١	١٤٦,٣٨٨	الربح من العمليات
(٢٩٧)	(٢٣٢)	فوائد وعمولات بنكية
٥٠٩,٥٧٤	١٤٦,١٥٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٢٣,٨٦٩)	(٤٣,٧٢٣)	ضريبة الدخل للفترة
٣٨٥,٧٠٥	١٠٢,٤٣٣	الربح للفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٨٥,٧٠٥	١٠٢,٤٣٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسوؤلية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

مجموع حقوق الملكية	ارباح مدورة	ارباح الفترة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٥٥٠,٣٦٢	٨,٦٠٦,٨٧٤	-	-	١,٤٤٣,٤٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠٢,٤٣٣	-	١٠٢,٤٣٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٥,١٥٢,٧٩٥	٨,٦٠٦,٨٧٤	١٠٢,٤٣٣	-	١,٤٤٣,٤٨٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(غير مدققة)

٢٠١٨

١٤,٠٨٢,٣٨١	٧,٦٤٠,٥٣١	-	١٢٠,٠٠٠	١,٣٢٢,٨٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	١٢٠,٠٠٠	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	المحول من الإحتياطيات
١٤,٠٨٢,٣٨١	٧,٧٦٠,٥٣١	-	-	١,٣٢٢,٨٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٣٨٥,٧٠٥	-	٣٨٥,٧٠٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٤,٤٦٩,٠٨٦	٧,٧٦٠,٥٣١	٣٨٥,٧٠٥	-	١,٣٢٢,٨٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

- تتعفن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ موجودات ضريبية موجهة بمبلغ ٣٩٨,٦١٩ دينار (٢٠١٨: ٣٦٧,٣٩٤ دينار).

- بموجب تعليمات البنك المركزي الأرضي رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند إحتياطي المخاطر المصرفية العامة و البالغ رسيد ١٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتفاض مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	ايضاح
٥٠٩,٥٧٤	١٤٦,١٥٦	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
٦,٣٠٨	١٨,٥٠٣	تعديلات استهلاكات وإطفاءات
٢٩٧	٢٣٢	فوائد وعمولات بنكية
(٥,٨٤٠)	٩١,١٧٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للزعم المدينة لعملاء الوساطة المالية
-	١٥,٦٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
-	(١,٦٩٥)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٣,١٣٣)	٢,٩٨٧,١٢٥	التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠٢,٧٥٢	(٣٥,٣٩٥)	الزعم المدينة لعملاء الوساطة المالية
-	(٧١,١٥٧)	أرصدة مدينة أخرى
-	٥٨,٦٥٧	حق إستخدام أصول مستأجرة
(٢,٦٦٠)	٢٠٤,٨٥٢	إلتزامات عقود تأجير
٣,٧٥٠	٦,٤٣٣	الزعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٦١,٠٤٨	٣,٤٢٠,٥٨٥	أرصدة دائنة أخرى
(٢٤٥,٤٤٩)	(١١٧,٧١٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣١٥,٦٠٠	٣,٣٠٢,٨٧٠	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٤١)	(٤٠٠)	الأنشطة الإستثمارية
-	(٣,١٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠٠,٠٠٠)	١,١٠٠,٠٠٠	إستثمارات مالية
-	١٤,٨٥٩	التغير في ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ٣ أشهر
(٥٠٢,٠٤١)	(١,٩٨٥,٥٤١)	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٢٩٧)	(٢٣٢)	النشاط التمويلي
(٢٩٧)	(٢٣٢)	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٨٦,٧٣٨)	١,٣١٧,٠٩٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٨٤,٨٢٨	٢,٠٠٠,٩٩٦	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٤٩٨,٠٩٠	٣,٣١٨,٠٩٣	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست شركة الموارد للوساطة المالية ("الشركة") في سجل الشركات كشركة ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ بموجب قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٧ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بدلاً من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، تم انتهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

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 وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإستثمار و أمانة الإستثمار وإدارة الإصدارات من خلال الإلتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار.

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٩.

(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.

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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. باستثناء ما ورد في إيضاح ١-٢-٢.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وعقود الإمتياز الخاصة بالإستكشاف والتعدين والتقيب والإستخراج. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

تاريخ إلزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قامت الشركة بتطبيق نهج الانتقال المبسط بحيث لم يتم اعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة وأخذ الأثر بشكل مستقبلي.

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة.

إن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وقيدت كمصروف إيجار للفترة ضمن قائمة الدخل المرحلية.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الإطفاء على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

تُقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التوصيل لإعادة الأصل المستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر مستقبلي اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ولم تقم الشركة بإعادة إصدار القوائم المالية لعام ٢٠١٨ بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (الزيادة / النقص) هو كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
	الموجودات
٨٣,٠١٦	حقوق الاستخدام
٨٣,٠١٦	مجموع الموجودات
٨٣,٠١٦	المطلوبات
٨٣,٠١٦	التزام عقود الإيجار
٨٣,٠١٦	مجموع المطلوبات

التأثير على قائمة الدخل المرحلية (الزيادة / النقص) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ هو كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
	مصرفوف إطفاء
(١١,٨٥٩)	مصرفوف الإيجار
١٢,٥٠٠	أثر تطبيق المعيار
٦٤١	

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.
 - التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:
 - ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
 - افتراضات السلطات الضريبية.
 - تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
 - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

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. 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 رأس مالها 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.

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 الأدوات 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 خطر العملة الأجنبية غير جوهري.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية. ليس 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 والمتنبأ وموائمة 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 مؤهلة إئتمانياً بالإضافة لحصول على ضمانات كافية حيثما 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 ٢٠١٨ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	
١٣,٨٠٤,٢٣١	١١,٢٣١,٩٩٧	نعم عملاء الهامش*
٥٨٣,٨٨٨	٣٤٥,٣٧٢	نعم عملاء الوساطة المالية
١٤,٣٨٨,١١٩	١١,٥٧٧,٣٦٩	
(١,٢٨٠,٣٩٠)	(١,٣٧١,٥٦٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الوساطة المالية
(١,١٥٢,١١٧)	(١,٣٢٨,٤٩٢)	فوائد معلقة
١١,٩٥٥,٦١٢	٨,٨٧٧,٣١٢	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 ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٣,٥٢١,٥٨٢ دينار (٢٠١٨: ١٥,٥٧٣,٧٥٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ١١,٢٣١,٩٩٧ دينار (٢٠١٨: ١٣,٨٠٤,٢٣١ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٢,٢٨٩,٥٨٥ دينار (٢٠١٨: ١,٧٦٩,٥٢٦ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ١٧٪ (٢٠١٨: ١١٪).

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٤,٢٩٧	١٧٧,٦٢٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
٤٩,٢٢٢	٤٠,٣٠٨	١ يوم - ٣٠ ايام
٥٠,٥١٤	-	٣١ ايام - ٦٠ يوم
١,٦٠٨	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢٨٨,٢٤٧	١٢٧,٤٤٢	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٥٨٣,٨٨٨	٣٤٥,٣٧٢	اكثر من ١٢٠ يوم
١٣,٨٠٤,٢٣١	١١,٢٣١,٩٩٧	ذمم عملاء الهامش
٥٨٣,٨٨٨	٣٤٥,٣٧٢	ذمم عملاء وساطة مالية
١٤,٣٨٨,١١٩	١١,٥٧٧,٣٦٩	

إن حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٨٢,٤٥٤	١,٢٨٠,٣٩٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٦٢,٩٣٥)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
(٣٣٩,١٢٩)	٩١,١٧٥	مخصص (المردود) خلال الفترة / السنة
١,٢٨٠,٣٩٠	١,٣٧١,٥٦٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٦٣	٣٦	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
١,٢٧٧,٩٢٧	١,٣٧١,٥٢٩	المرحلة الثالثة
١,٢٨٠,٣٩٠	١,٣٧١,٥٦٥	المجموع

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

إن الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٣٨٩,٦٥٥	١,١٥٢,١١٧
٢٦٤,٣٠٨	١٧٦,٣٧٥
(٥٠١,٨٤٦)	-
١,١٥٢,١١٧	١,٣٢٨,٤٩٢

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
رصيد نهاية الفترة / السنة

(٥) أرصدة وودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٠٠٠,٩٩٦	٣,٣١٨,٠٩٣
١,١٠٠,٠٠٠	-
٣,١٠٠,٩٩٦	٣,٣١٨,٠٩٣

حسابات جارية وخاضعة لاشعار*
ودائع لدى البنوك**

*تبلغ نسبة الفائدة على الحساب الجاري الخاص بمصاريف الشركة ٥,٧٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.
**تبلغ نسبة الفائدة على حساب الودائع الخاص بمصاريف الشركة ٥,٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

نقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٨,٠٩٠	٣,٣١٨,٠٩٣

حسابات جارية

(٦) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٧) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤٦,٥٩٦	١١٨,٨٦٣
(٣٠١,٨٣٩)	(١١٧,٧١٥)
١٧٤,١٠٦	٧٥,٠٤٨
١١٨,٨٦٣	٧٦,١٩٦

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٣,٢٩٥	٧٥,٠٤٨
٥٧٤	(٣١,٣٢٥)
١٢٣,٨٦٩	٤٣,٧٢٣

الضريبة المستحقة على أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل النافذ.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١٤، حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٧ دون أية تعديلات.

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٨ في الموعد المحدد قانوناً و لم 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 ٢٠١٩.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الاطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها الفترة على التحكم بالطرف الاخر او مشاركة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:
كانت الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)				٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)			
إيرادات وتحويلات بالمصافي		مصرف الإيجار دينار		حسابات جارية، ودائع وتأمينات دينار		حسابات جارية، ودائع وتأمينات دينار	
١٢٨,٩٤٥	٣,٥١١	١٢,٥٠٠	-	٣,٣٢١,٢٤٣	-	٣,٣٢١,٢٤٣	-
-	١٢,٥٠٦	-	٩,٦٩٥	-	٩,٦٩٥	-	٩,٦٩٥
١٢٨,٩٤٥	١٦,٥٦٧	١٢,٥٠٠	-	٣,٣٢١,٢٤٣	-	٣,٣٢١,٢٤٣	-
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
إيرادات وتحويلات بالمصافي		مصرف الإيجار دينار		حسابات جارية، ودائع وتأمينات دينار		حسابات جارية، ودائع وتأمينات دينار	
١٢٨,١٦٢	٤,٥٩٧	١٢,٥٠٠	-	٣,١٠٣,٩٩٦	-	٣,١٠٣,٩٩٦	-
-	٤٨٧	-	٧,١٨٦	-	٧,١٨٦	-	٧,١٨٦
١٢٨,١٦٢	٥,٠٨٤	١٢,٥٠٠	-	٣,١٠٣,٩٩٦	-	٣,١٠٣,٩٩٦	-

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

بناء على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٩٥٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٨: ٩٥٠,٠٠٠ دينار) وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة
بداية غرب عمان وقاضي محكمة بداية حقوق عمان.

بلغت الرواتب والمكافآت والمناقصات والإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٦٢,٧٥٨ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٣٠ حزيران ٢٠١٨: ٧٨,٢٢٢ دينار).