

الرقم : 2017/275

التاريخ : 2017/07/24

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية

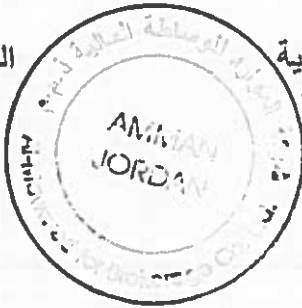
بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه صورة عن البيانات المالية النصف سنوية لشركة

الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2017.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

عرفان جويحان
مسؤول الشؤون المالية
هناؤ الحراسيس
المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ - ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٢٨٥١
رقم الملف: ٨
الجهة المختصة: المكتب البراهمة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

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
١٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا 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 المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

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

بالنيابة عن برايس واتر هاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

أسامة معروف
إجازة رقم (٧١٨)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تموز ٢٠١٧

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	ايضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٦,٠٠٦	٤٤,٤١٦		ممتلكات ومعدات
١,٢٤١	٧,٥٢٧		موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٢,٢٤٧	٧٦,٩٤٣		
			موجودات متداولة
١٢,١٢٨,٣٩٧	١٢,٣٥٩,٧٢٧	٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفافي
٤٣٩,٦٢٣	٤٤٠,٢١٧		موجودات ضريبية مزجلة
٤٩,٧٠٧	٥١,٥٢٥		أرصدة مدينة أخرى
٦,٢٨٨,٦٥٦	٦,٣٨٩,١٤١		نقد في الصندوق وودائع لدى البنوك
١٨,٩٠٦,٣٨٣	١٩,٢٤٠,٦١٠		
١٨,٩٣٨,٦٣٠	١٩,٣١٧,٥٥٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,١٨٧,٢٩٥	١,١٨٧,٢٩٥		احتياطي إجباري
١٢١,٢٨٤	١٢٣,٥٩٧		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٧٤٧,٤٦٤	٧,٢٦٦,٥٧٥		أرباح مدورة
١٨,٠٥٦,٠٤٣	١٨,٥٧٧,٤٦٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٥٤٤,٧٢٦	٥١٤,٧٦٧	٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٨٢,٨٤١	١٦٧,٢١٨		مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٠٢٠	٥٨,١٠١		أرصدة دائنة أخرى
٨٨٢,٥٨٧	٧٤٠,٠٨٦		مجموع المطلوبات
١٨,٩٣٨,٦٣٠	١٩,٣١٧,٥٥٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	ايضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٤,٦٤٢	١٢٩,٩٥٢	الإيرادات
(٣,٠١٠)	(٢,٦٣٤)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١٢١,٦٣٢	١٢٧,٣١٨	مصاريف وساطة مالية
٧٩٣,٠٢٨	٨٠٧,٣٤٢	صافي الإيرادات من الوساطة المالية
-	٤,٠٩٩	إيرادات فوائد
-	١,٣٠٩	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٢,٠٧٢	٣١	المردود من مخصص تدني التسهيلات
٩١٦,٧٣٢	٩٤٠,٠٩٩	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
(٢١٧,١٩٢)	(٢٥١,٩٢٨)	المصاريف
(٧)	-	مصاريف إدارية و عمومية
(٢١٧,١٩٩)	(٢٥١,٩٢٨)	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٦٩٩,٥٣٣	٦٨٨,١٧١	مجموع المصاريف
(١١٨)	(١٢٣)	الربح من العمليات
٦٩٩,٤١٥	٦٨٨,٠٤٨	فوائد و عمولات بنكية
(١٦٨,٦٧٥)	(١٦٦,٦٢٤)	ربح الفترة قبل الضريبة
٥٣٠,٧٤٠	٥٢١,٤٢٤	ضريبة الدخل للفترة
-	-	الربح للفترة
٥٣٠,٧٤٠	٥٢١,٤٢٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة اشمهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

مجموع حقوق الملكية	ارباح مدورة	ارباح الفترة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي ايجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٠٥٦,٠٤٣	٦,٧٤٧,٤٦٤	-	١٢١,٢٨٤	١,١٨٧,٢٩٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدققة) ٢٠١٧
٥٢١,٤٢٤	-	٥٢١,٤٢٤	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
-	(٢,٣١٣)	-	٢,٣١٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة المحول إلى الإحتياطيات
١٨,٥٧٧,٤٦٧	٦,٧٤٥,١٥١	٥٢١,٤٢٤	١٢٣,٥٩٧	١,١٨٧,٢٩٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٦,٩٠٩,٧٣٥	٥,٧٤٣,٥٢٥	-	١٢٩,٤٤٢	١,٠٣٦,٧٦٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(غير مدققة) ٢٠١٦
٥٣٠,٧٤٠	-	٥٣٠,٧٤٠	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	(٢٠٥)	-	٢٠٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة المحول إلى (من) الإحتياطيات
١٧,٤٤٠,٤٧٥	٥,٧٤٣,٣٢٠	٥٣٠,٧٤٠	١٢٩,٦٤٧	١,٠٣٦,٧٦٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٩٩,٤١٥	٦٨٨,٠٤٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٢,٧٦٧	٤,٠٨٧	استهلاكات وإطفاءات
١١٨	١٢٣	فوائد وعمولات بنكية
٧	(٤,٠٩٩)	(أرباح) خسارة بيع ممتلكات و معدات
		التغير في بنود رأس المال العامل
(٢٠,٤٠٧)	(٢٣١,٣٣٠)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٧,٧٨٩	(١,٨١٨)	أرصدة مدينة أخرى
٢٩٤,٨٧٣	(٢٩,٩٥٩)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٧,٢٣٨	٣,٠٨٠	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٠١,٨٠٠	٤٢٨,١٣٢	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠٦,٦٦٤)	(٢٨٢,٨٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٩٥,١٣٦	١٤٥,٢٩١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(٤١,٣٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٧,٤٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤,١٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومنشآت ومعدات
-	(٤٤,٦٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١١٨)	(١٢٣)	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
(١١٨)	(١٢٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٩٥,٠١٨	١٠٠,٤٨٥	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٤,٣٣٧,٠٨٥	٦,٢٨٨,٦٥٦	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران
٥,١٣٢,١٠٣	٦,٣٨٩,١٤١	

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

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

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

إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإستثمار والحافظ الأمين وأمانة الإستثمار والاستشارات المالية 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 ١٢ تموز ٢٠١٧.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١٠٢ 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.

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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس و المحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد ان يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

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

ب مخاطر أسعار الفوائد

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

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

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 والمتباه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

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.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

(٤) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤,٦٩٥,٤٥٧	١٥,٢٢٨,٣٦٨	ذمم عملاء الهامش*
٢٩٧,٢٦٣	١٦٨,٨٠١	ذمم عملاء الوساطة المالية
٤١,٩٨٣	-	تسوية التداول
١٥,٠٣٤,٧٠٣	١٥,٣٩٧,١٦٩	
(١,٧٩١,٧٦٣)	(١,٧٩٠,٤٥٤)	مخصص تنني عملاء الوساطة المالية
(١,١١٤,٥٤٣)	(١,٢٤٦,٩٨٨)	فوائد معلقة
١٢,١٢٨,٣٩٧	١٢,٣٥٩,٧٢٧	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات ليزلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٥٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حددها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٣,٤٥١,٩٤٧ دينار (٢٠١٦: ١٩,٦٤٦,٥٧٨ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ١٥,٢٢٨,٣٦٨ دينار (٢٠١٦: ١٤,٦٩٥,٤٥٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٨,٢٢٣,٥٧٩ دينار (٢٠١٦: ٤,٩٥١,١٢١ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٥٪ (٢٠١٦: ٢٥٪).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٩,٩٨٧	٢١,٥٢٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	-	١ يوم - ٣٠ أيام
-	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٤٧,٢٧٦	١٤٧,٢٧٦	أكثر من ١٢٠ يوم
٢٩٧,٢٦٣	١٦٨,٨٠١	
١٤,٦٩٥,٤٥٧	١٥,٢٢٨,٣٦٨	ذمم عملاء الهامش
٤١,٩٨٣	-	تسوية التداول
١٥,٠٣٤,٧٠٣	١٥,٣٩٧,١٦٩	

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٩١,٧٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(١,٣٠٩)	المردود خلال الفترة / السنة
-	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
-	-	مخصص خلال الفترة / السنة
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٩٠,٤٥٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٦٧,٧٦٥	١,١١٤,٥٤٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٥٦,٨٧٤	١٣٣,٦٨٧	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(١,٢٤٢)	يطرح: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
(٦١٠,٠٩٦)	-	يطرح: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,١١٤,٥٤٣	١,٢٤٦,٩٨٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٥) رأس المال المصرح به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار).

- قررت الهيئة العامة باجتماعها 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 انهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٦,٢٧٢	٢٨٢,٨٤١	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٨٠,٣٨١)	(٢٨٢,٨٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩,٦٠٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٣٥٦,٥٥٨	١٦٧,٢١٨	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
٢٨٢,٨٤١	١٦٧,٢١٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٢,٦٦٠	١٦٧,٢١٨	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة
(٣,٩٨٥)	(٥٩٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٨,٦٧٥	١٦٦,٦٢٤	

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ المطبق منذ أول كانون الثاني ٢٠١٥.

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

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ 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 التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

(٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)			
ايرادات		وتحويلات بالصافي		مصرف الايجار		حسابات جارية، وداائع وتأمينات	
ايرادات فوائد	دينار	دينار	دينار	نعم دائنة	نعم مدينة	دينار	دينار
١٣,٥٦٧	٤,٢٠٤	١٢,٥٠٠	-	-	-	٦,٣٩٠,٧٩١	البنك الإستثماري (الشركة المالكة) أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
-	٥,٩٠٩	-	١٨,٢٣٦	-	-	-	
١٣,٥٦٧	١٠,١١٣	١٢,٥٠٠	١٨,٢٣٦	-	-	٦,٣٩٠,٧٩١	
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			
ايرادات		وتحويلات بالصافي		مصرف الايجار		حسابات جارية، وداائع وتأمينات	
ايرادات فوائد	دينار	دينار	دينار	نعم دائنة	نعم مدينة	دينار	دينار
٣٨,٥٠١	١,٧٩٤	١٢,٥٠٠	-	-	-	٨٨٨,٦٥٦	البنك الإستثماري (الشركة المالكة) أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
-	٩,١٠٧	-	٨٥,٣٤٥	-	-	-	
٣٨,٥٠١	١٠,٩٠١	١٢,٥٠٠	٨٥,٣٤٥	-	-	٨٨٨,٦٥٦	

بنافذة على طلب الشركة تم إصدار كالات من قبل البنك الاستثماري بقيمة ١,٢١١,٠٠٠ دينار (٢٠١٦: ١,١٩٦,٠٠٠ دينار) وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وقاضي محكمة
بداية غرب عمان.
بلغت الرواتب والمكافآت والمناافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٩,١٥٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣٠ حزيران ٢٠١٦: ٤٨,١٠٩ دينار).