



Ref. No.:

٢٠١٣/ ٨٩

رقم الصادر:

Date:

٢٠١٣/٣/١٨

التاريخ:

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحتراما ،،،

الموضوع : التقرير السنوي السادس لشركة الموارد للوساطة المالية

أرفق لكم بطيه التقرير السادس لشركة الموارد للوساطة المالية للعام ٢٠١٢ متضمن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ ، وذلك استنادا الى المادة (٧١) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ .

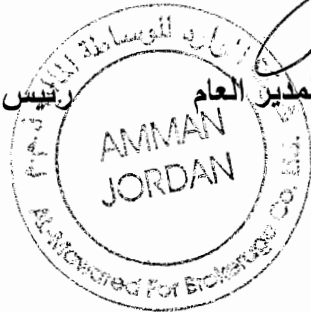
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالرحيم جردانه

هناء الحراسيس

رئيس هيئة المديرين

عضو هيئة المديرين / المدير العام



نسخة : بورصة عمان

حسب



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس – تابع

Date:

٢٠١٣/٣/١٨

التاريخ:

التقرير السنوي السادس ٢٠١٢

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (عشرة ملايين دينار أردني) ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول ٢٠٠٦ .
- إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عبدالحميد شرف هاتف ٥٦٣٠٥٠٠ ، ص.ب ١٧٣٥٥ عمان ١١١٩٥ الأردن
- النشاط الرئيسي الذي تقوم به الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش .

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 ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ :

السنة	حجم تداول الشركة	حجم التداول الكلي للسوق	الترتيب	النسبة
٢٠١٢	٨٢,٠٣٠,٢٦٥	٣,٩٥٩,٨٣٩,٢٦٨	١٩	٢.١%
٢٠١١	١٣٩,٧٦٥,٨٠٢	٥,٧٠٣,٩٠٢,٢٤٥	١٦	٢.٦%
٢٠١٠	٣٨٨,٠٧٥,١٩٦	١٣,٣٨٣,٠٨١,٢١٩	١٠	٢.٩%
٢٠٠٩	٢٦٩,١٥٢,١١٧	١٩,٣٤١,٧٠٦,٦٦٣	٢٥	١.٤%
٢٠٠٨	٣٨٣,٠٢٩,٠٦٩	٤٠,٦٣٧,٤٣٩,٩١١	٣٤	٠.٩%

حسب



Ref. No.:

رقم الصادر:

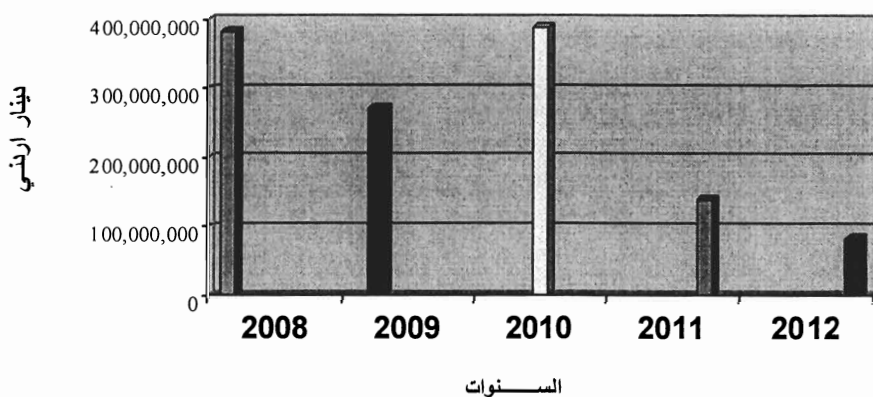
التقرير السنوي السادس - تابع

Date:

٢٠١٣/٣/١٨

التاريخ:

حجم التداول



ثالثا : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال و إنما ارتفع مجموع حقوق المساهمين من ١٢,٥٢٧,٨١١ دينار لعام ٢٠١١ إلى ١٣,٣٧٩,٦٨٦ دينار في نهاية عام ٢٠١٢ أي بنسبة ٧% .

أسماء الشركاء وحصص كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصص / دينار	اسم الشريك
الأردنية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك الاستثماري

- مدة الشركة : غير محدودة
- إدارة الشركة : يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من ٥ أعضاء

لست



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس - تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية ٢٠١٢ :

البيان	٢٠١٢
راس المال	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ارباح (خسائر) مدورة	٢,٦٨٣,٢٣٥
ارباح (خسائر) الفتره	٨٥١,٨٧٥
نسبة السيولة	٣,٠٩٢ %
نسبة اجمالي الذمم المدينة لحقوق الملكية	٦١ %
نسبة اجمالي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية	٧٠ %
نسبة الالتزامات لحقوق الملكية	٤ %
نسبة صافي حقوق الملكية ل راس المال المدفوع	١٣٤ %
نسبة الذمم الدائنة لحقوق الملكية	٤ %

خامساً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :

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

- ١- السيد عبدالرحيم نزار جردانه رئيس هيئة المديرين.
- ٢- السيد هاني عبدالرحمن العلي نائب رئيس هيئة المديرين
- ٣- الانسه هناء سالم الحراسيس عضو هيئة المديرين/ المدير العام
- ٤- السيد ابراهيم نور سرور بشارات عضو هيئة المديرين
- ٥- السيد ميشيل زكي نعمان عضو هيئة المديرين

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

حسب



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس – تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

١. السيد عبدالرحيم نزار جردانة

المؤهل العلمي:

• درجة البكالوريوس في الصيدلة

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس ادارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار
- عضو في مجلس إدارة البنك الاستثماري
- رئيس هيئة مديري الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية
- عضو هيئة مديرين في شركة مستودع الادوية الاردني
- نائب رئيس مجلس ادارة بنك القدس للتنمية والاستثمار
- عضو مجلس ادارة شركة القدس للاستثمارات العقارية /رام الله

٢. هاني عبد الرحمن مصطفى العلي

المؤهل العلمي:

• درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة فلوريدا

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري
- شركة الثقة للاستثمارات المالية
- مجموعة طنطش
- مجموعة العيساني
- الديوان الملكي
- عضو مجلس ادارة / شركة مجمع الضليل الصناعي العقاري .
- عضو مجلس ادارة / شركة الاردن الدولية للتأمين م . ع . م .

حسنة



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس – تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

٣. ابراهيم نور سرور بشارات
المؤهل العلمي :

• ماجستير (Enterprise Management) من جامعة / Durham University / بريطانيا ٢٠٠٨ .

الخبرات العملية:

• بنك HSBC - الأردن

• IBM - أمريكا

• Restaurant Associates - أمريكا

• The Beverly Hills Hotel - أمريكا

• The WESTCHESTER MARRIOTT - أمريكا

٤. ميشيل زكي نعمان

المؤهل العلمي :

• درجة الدكتوراة في العلوم المالية والمصرفية تخصص الإدارة المالية .

• دبلوم مهني في بازل II من اتحاد المصارف الأمريكية (المعهد المصرفي الأمريكي).

• شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية CLBB من الأكاديمية العربية و معهد

الماليين والمصرفيين المعتمدين ٢٠٠٤ .

الخبرات العملية:

• البنك الاستثماري

• بنك كابيتال بالاضافة الى عضو هيئة مديري شركة كابيتال للإستثمار والوساطة

• بنك HSBC ،الأردن.



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس – تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

٥. الانسة هناء سالم الحراسيس المؤهل العلمي:

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية .
الخبرات العملية:

- شركة الموارد للوساطة المالية
- البنك الاستثماري
- شركة سلوان للوساطة
- البنك التجاري الاردني
- معتمد لدى هيئة الاوراق المالية - وسيط مالي - مستشار مالي - مدير استثمار - امين استثمار - مدير اصدار .

٢- أسماء موظفي الشركة :

- | | |
|---|-------------------------------------|
| المدير العام | ١- الانسة هناء سالم الحراسيس |
| مسؤول الوساطة / وسيط مالي معتمد – استقال ٢٠١٢/١٢/٣١ | ٢- السيد حاتم لطفي السفرجل |
| وسيط مالي رئيسي | ٣- الانسة رانيه خالد حماد |
| وسيط مالي | ٤- السيد خلدون حسين الزعبي |
| مسؤول الشؤون المالية | ٥- السيد عرفان عبد المغني جويحان |
| محاسب | ٦- السيد عبد السلام فخري عبد السلام |
| مسؤول عمليات | ٧- السيدة هنادة جمال جبارة |
| ضابط عمليات | ٨- الانسة شيرين أنور جميعان |
| موظف خدمة العملاء | ٩- السيدة شرين خلدون الحايك |
| موظف خدمة العملاء | ١٠- السيدة دانا شاهر أبوغربية |
| ضابط الامتثال | ١١- السيد احمد هاشم البيرقدار |



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس - تابع

Date:

٢٠١٣/٣/١٨

التاريخ:

سكرتيره

١٢- رانيا فهد ابومنه

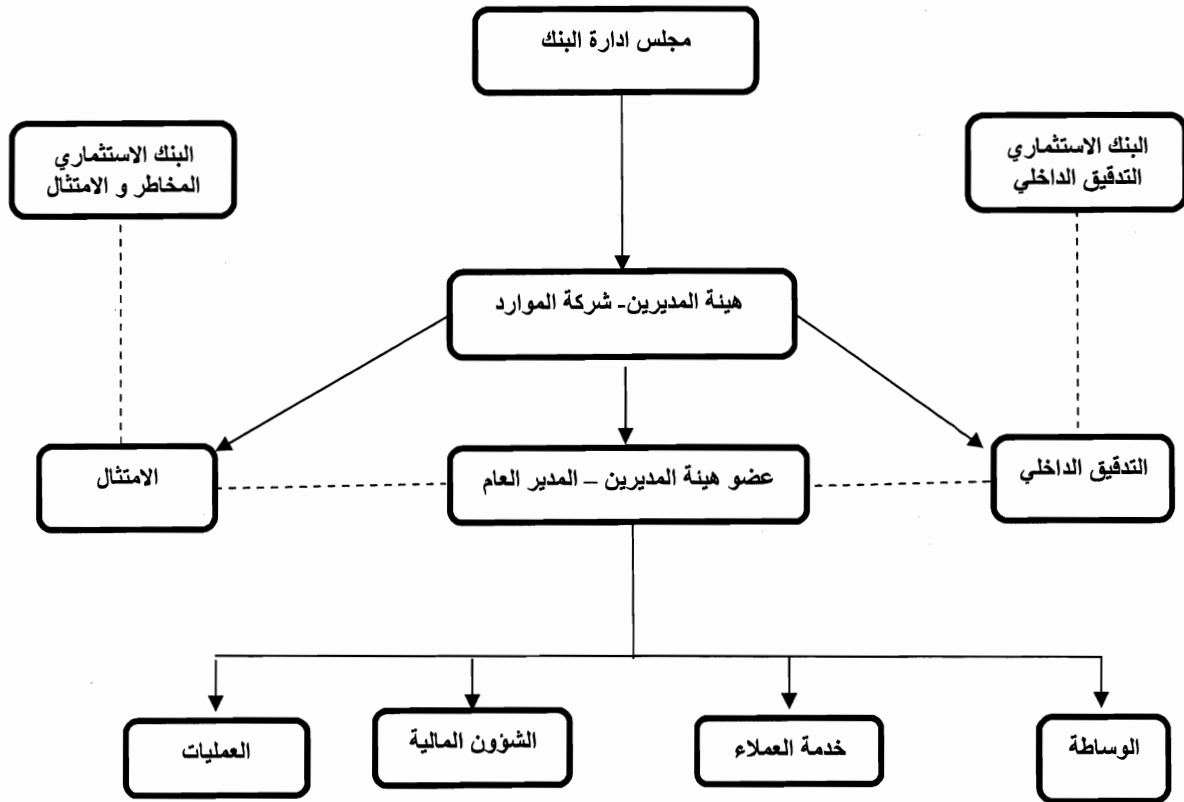
سائق

١٣- السيد انور محمد العابدي

مستخدم

١٤- السيد مؤمن خيرى الحكيم

سادسا : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :





Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس - تابع

Date:

٢٠١٣/٣/١٨

التاريخ:

• عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة حتى نهاية عام ٢٠١٢ (اربعة عشر موظفا) بمؤهلات علمية مختلفة

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
١	ماجستير
٦	بكالوريوس
٥	دبلوم
٢	ما دون
١٤	المجموع

• الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام ٢٠١٢ :

- ١- شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية
- ٢- المحاسبة والقوائم المالية لغايات ائتمانية
- ٣- التحليل الاساسي والفني وقراءه الخرائط السعرية
- ٤- مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب
- ٥- تنمية مهارات وسلوكيات موظفي التلر وخدمة العملاء في البنوك والمؤسسات المالية
- ٦- Creative Thinking

سابعا : 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 ائتمانية بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسبا ، وذلك من اجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

حسب



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس – تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

- **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 الميزانية ، 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 احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية ، كما ان جزء من أموال الشركة مستثمر بأرصدة لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل و إدارة السيولة .
- **الذمم المدينة** : نظرا لتذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وباتجاه منخفض ، أدى ذلك الى تعثر بعض العملاء لذممهم الناتجة عن ذلك ، ولتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها ، علما بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض قيمة المخصصات .

ثامنا : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام ٢٠١٢ :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد ٨٢ مليون دينار .
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحا صافية مقدارها (٨٥٢) ألف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (٣٧٨) الف دينار .

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

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



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس – تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :

البند	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
الأرباح المحققة	٨٥١,٨٧٥	٧١٣,٤٥٥	٨١٣,٨٠١	٥٣٧,٦٣٢	٥٧٩,٩٣٥
حقوق الملكية	١٣,٣٧٩,٦٨٦	١٢,٥٢٧,٨١١	١١,٨١٤,٣٥٦	١١,٠٠٠,٥٥٥	١٠,٤٦٢,٩٢٣

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

- تهدف استراتيجية الشركة إلى تعزيز مركزها في السوق وتقويته في مجال خدمات الاستثمار في الأوراق المالية و تقديم افضل الخدمات للعملاء .
- 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 كفاءه موظفي الشركة .
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال
- انشاء موقع الكتروني خاص بالشركة .

ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (ديلويت أند توش) لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام ٢٠١٢ مبلغ ١١,٦٥٨ دينار(احدى عشر ألف وستمائة وثمانية وخمسون دينار) متضمنة الضريبة.

Handwritten signature



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السادس - تابع

Date:

٢٠١٣/٣ / ١٨

التاريخ:

• الإقرارات

بناء على نص المادة ٧١ / د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب :

- ١- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٣ .
- ٢- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

ميشيل زكي نعمان

ابراهيم نور محمد بشارات

عبد الرحيم نزار جردانه

هاني عبدالرحمن العلي

هناء سالم الحراسيس

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

عبد الرحيم نزار جردانه

هناء سالم الحراسيس

عرفان عبد المغني جويحان



Ref. No.: ٢٠١٣/ ٩٠ رقم الصادر:

Date: ٢٠١٣/٠٣/٣١ التاريخ:

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه صورة عن البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

هانى العلي
هانى الحراسيس
نائب رئيس هيئة المديرين
المدير العام
AMMAN JORDAN
AlMawared For Brokerage Co. Ltd.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ آذار ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ١٤١٤
رقم الملف: ٨٠
الجهة المختصة: هيئة الأوراق المالية

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٦

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / م ٨١٤٣٩

إلى الشريك
شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

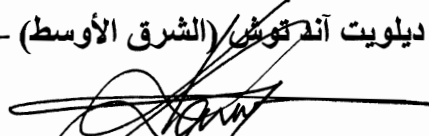
يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ واداءها المالي ، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ آذار ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		موجودات متداولة :
١,٨٣٠,٠٨٤	١,٠٨٦,٣٦٤	٤	نقد لدى البنك
-	٧٠٠		موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١١,٠٨٣,٤٨١	١٢,٤٤٠,٢٣٩	٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
٥٣٤,٩٢٦	٥٦٧,٨٥٩	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٨٧٤	٢٥,٩٤٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
<u>١٣,٤٩١,٣٦٥</u>	<u>١٤,١٥١,١٠٧</u>		مجموع موجودات متداولة
١٥,٠٥١	١٢,٠١٢	٨	ممتلكات ومعدات
٤,٦٦٤	٦,١٣٩	٩	موجودات غير ملموسة
<u>١٣,٥١١,٠٨٠</u>	<u>١٤,١٦٩,٢٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة :
٧٢٢,١٣٢	٤٦٩,٠٠٨	١٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٢٥,٢٤٥	٢٩٢,٠٤١	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٨٩٢	٢٨,٥٢٣	١٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>٩٨٣,٢٦٩</u>	<u>٧٨٩,٥٧٢</u>		مجموع مطلوبات متداولة
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١/١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٥٩,٩٣٨	٥٧٢,٠٥٠	١/١٣	إحتياطي إجباري
٩٨,٥١٣	١٢٤,٤٠١	ب/١٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٩٦٩,٣٦٠	٢,٦٨٣,٢٣٥		الأرباح المدورة
<u>١٢,٥٢٧,٨١١</u>	<u>١٣,٣٧٩,٦٨٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣,٥١١,٠٨٠</u>	<u>١٤,١٦٩,٢٥٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٦٢٩,٥٧٨	٣٧٧,٥٨٠	
١٤,٠٠٦	٩,٠٢٨	
٦١٥,٥٧٢	٣٦٨,٥٥٢	
١,٤٠٦,٠٠٧	١,٢١١,٦٥٩	١٤
(٧٦٧)	٧٩٥	١٥
٢,٠٢٠,٨١٢	١,٥٨١,٠٠٦	
٢١٨,٨٦٠	٦٠	
٣٧١,٣٣٠	٣٢٢,٦٠٤	١٦
٧٢٦,٩٦٤	١٣٧,٢٢١	٥
١,٣١٧,١٥٤	٤٥٩,٨٨٥	
٧٠٣,٦٥٨	١,١٢١,١٢١	
٩,٧٩٧	(٢٦٩,٢٤٦)	١١
٧١٣,٤٥٥	٨٥١,٨٧٥	
٧١٣,٤٥٥	٨٥١,٨٧٥	

الإيرادات :

صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية

ينزل : مصاريف وساطة مالية

صافي الإيرادات من الوساطة

يضاف : إيراد الفوائد

أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل

مجموع الإيرادات

المصاريف :

فوائد وعمولات بنكية

مصاريف إدارية وعمومية

مخصص تدني عملاء الوساطة

مجموع المصاريف

الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (د)

(مصروف ضريبة الدخل) / أثر منافع ضريبية مؤجلة

الربح للسنة

الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين



إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

					رأس المال	
					المصرح به	
					إحتياطي إجباري	
					إحتياطي مخاطر الأرباح	
					المجموع	
					دينار	
					دينار	
					دينار	
					دينار	
					١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٢,٥٢٧,٨١١	١,٩٦٩,٣٦٠	٩٨,٥١٣	٤٥٩,٩٣٨	-	الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	
٨٥١,٨٧٥	٨٥١,٨٧٥	-	-	-	المحول إلى (من) الإحتياطيات	
-	(١٣٨,٠٠٠)	٢٥,٨٨٨	١١٢,١١٢	-	رصيد نهاية السنة	
<u>١٣,٣٧٩,٦٨٦</u>	<u>٢,٦٨٣,٢٣٥</u>	<u>١٢٤,٤٠١</u>	<u>٥٧٢,٠٥٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		
					١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١١,٨١٤,٣٥٦	١,٢٤٦,٦٤٧	١٧٨,١٣٧	٣٨٩,٥٧٢	-	الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	
٧١٣,٤٥٥	٧١٣,٤٥٥	-	-	-	المحول إلى (من) الإحتياطيات	
-	٩,٢٥٨	(٧٩,٦٢٤)	٧٠,٣٦٦	-	رصيد نهاية السنة	
<u>١٢,٥٢٧,٨١١</u>	<u>١,٩٦٩,٣٦٠</u>	<u>٩٨,٥١٣</u>	<u>٤٥٩,٩٣٨</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٦٧,٨٥٩ دينار لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٥٣٤,٩٢٦ دينار للعام ٢٠١١).

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (د)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٧٠٣,٦٥٨	١,١٢١,١٢١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٥,٥٩٤	٤,٦١٦	٨	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٣,٤٦١	٢,٠٠٥	٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٧٢٦,٩٦٤	١٣٧,٢٢١	٥	مخصص تدني عملاء الوساطة
١,٤٣٩,٦٧٧	١,٢٦٤,٩٦٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
١٠,٥٣٨,٠٠١	(١,٤٩٣,٩٧٩)		(الزيادة) النقص في الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
١٨,٤٣٢	(٨,٠٧١)		(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى
٤٥٥,٠٠٠	(٥,٠٠٠)		(الزيادة) النقص في أمانات صندوق ضمان التسوية
-	(٧٠٠)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٢٦٠,١٠٢)	(٢٥٣,١٢٤)		(النقص) في الذمم الدائنة عملاء الوساطة المالية
-	(٧,٣٦٩)		(النقص) في أرصدة دائنة أخرى
١٠,١٤١,٠٠٨	(٥٠٣,٢٨٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٠٤,٦٤٥)	(٢٣٥,٣٨٣)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٦٣٦,٣٦٣	(٧٣٨,٦٦٣)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٧١٤)	(١,٥٧٧)	٨	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٣,٤٨٠)	٩	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٧١٤)	(٥,٠٥٧)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٧,٨٦٢,٤٥٠)	-		(النقص) في بنوك دائنة
(٧,٨٦٢,٤٥٠)	-		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٧٧١,١٩٩	(٧٤٣,٧٢٠)		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥٨,٨٨٥	١,٨٣٠,٠٨٤		نقد لدى البنك - بداية السنة
١,٨٣٠,٠٨٤	١,٠٨٦,٣٦٤	٤	نقد لدى البنك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

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

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 الإستثماري ، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٦٣٠٥٠٠ ص . ب . ١٧٣٥٥ عمان ١١١٩٥ - الأردن .
- ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش .
- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦ .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٣ .

٢ - اهم السياسات المحاسبية

- أ - اسس اعداد القوائم المالية :
- تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها .
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .
- إن الدينار الأردني هو العملة التي تظهر بها القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، باستثناء ما ورد في إيضاح (٣-أ) حول القوائم المالية .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف 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 الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ب - ممتلكات ومعدات :

- تظهر ممتلكات ومعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك ممتلكات ومعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المنوية التالية :

٪	
٢٠	أثاث
٢٥	ديكورات
١٥	آلات ومعدات
٢٠	أجهزة حاسوب
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 للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية :

- تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية .
- يتم تكوين مخصص تدني لقاء الذمم المدينة لعملاء المالية اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة لعملاء الهامش غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

د - القيمة العادلة :

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية.

هـ - موجودات غير الملموسة :

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ، ويتم اطفائها بمعدل ٢٠% سنوياً .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اخذ التدني في قائمة الدخل .

و - المعاملات بالعملة الاجنبية :

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

ز - تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف :

- يتم تحقق ايرادات 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 اساس الاستحقاق .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق .
- يتم تسجيل عمولات الوساطة عند التداول كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها بنسبة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراه لصالح العميل .
- يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند تحققها .

ح - المخصصات :

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ط - ضريبة الدخل :

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 وتحسب 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او عند تسديد الالتزام الضريبي .

استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

- أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

و نتيجة لهذا التعديل ، فان التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير لمالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢) .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و للإفصاحات الإنتقالية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.

أول كانون الثاني ٢٠١٣.

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

٤ - نقد لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨٣٠,٠٨٤	٣٣٦,٣٦٤
١,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
١,٨٣٠,٠٨٤	١,٠٨٦,٣٦٤

حسابات جارية
وديعة *

* يتم احتساب فائدة على الوديعة بمعدل ٥,٢٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤%).

- بلغت الإرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة المالكة) ١,٠٨٦,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٨٢٩,٩٤٧ دينار).

٥ - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩,٢٦٩,٤٣٢	٩,٣٧٢,٧٠٥
٤,٣٠٤,٨٤٤	١,٤٠٣,٨٥٩
-	٤,٥٧٦,٥٦٩
١٣,٥٧٤,٢٧٦	١٥,٣٥٣,١٣٣

ذمم عملاء الهامش *
ذمم عملاء الوساطة المالية
تسوية التداول

ينزل : مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية
فوائد معلقة
صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حداها الأقصى ١٣% وبضمانة الاستثمارات الممولة ، ويتم متابعتها بشكل دوري وان تفاصيلها كما يلي :

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٥,٦٤٥,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٣,٠١٢,٩٥٤ دينار).

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٩,٣٧٢,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٩,٢٦٩,٤٣٢ دينار) .
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥,٨٩١,٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٣,٧٤٣,٥٢٢ دينار) .
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١ : ٢٩٪) .

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

٢٠١١	٢٠١٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	١ يوم - ٣٠ أيام
٢,٤٢١,١٤٩	٣٩٩,٣٩٨	٣١ أيام - ٦٠ يوم
٨٩٠,٨٨٩	٢,٥٥٣	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٣,٢٨٩	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٤,١٢٨	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
-	-	أكثر من ١٨٠ يوم
٩٩٢,٨٠٦	٩٩٤,٤٩١	
٤,٣٠٤,٨٤٤	١,٤٠٣,٨٥٩	
٩,٢٦٩,٤٣٢	٩,٣٧٢,٧٠٥	ذمم عملاء الهامش
-	٤,٥٧٦,٥٦٩	تسوية التداول
١٣,٥٧٤,٢٧٦	١٥,٣٥٣,١٣٣	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٩٣٩,٧٤١	٢,٢٢٨,٨٥٨	إضافات خلال السنة
٧٢٦,٩٦٤	١٣٧,٢٢١	شطب خلال السنة *
(٤٣٧,٨٤٧)	-	رصيد نهاية السنة
٢,٢٢٨,٨٥٨	٢,٣٦٦,٠٧٩	

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٦٩,٧٥٦	٢٦١,٩٣٧	إضافات خلال السنة
٢٢٠,٢١٠	٢٨٤,٨٧٨	شطب خلال السنة *
(٢٨,٠٢٩)	-	رصيد نهاية السنة
٢٦١,٩٣٧	٥٤٦,٨١٥	

* بناءً على قرارات هيئة مديري الشركة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها نتيجة تسويات مع العملاء معد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٤٦٥,٨٧٦ دينار للعام ٢٠١١ .

٦ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٧,٣٤٩	٢٠,٣٠٤
٣٧٥	٨٠٠
١٥٠	٣٠٠
-	٤,٥٤١
١٧,٨٧٤	٢٥,٩٤٥

مصاريف مدفوعة مقدما
فوائد مستحقة
تأمينات مستردة
أخرى

٧ - أمانات صندوق ضمان التسوية

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

٨ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	اثاث	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
١٠٧,٦٣٦	٩,٣٥٠	٤٥,٦٢١	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٥٧٧	-	١,٥٧٧	-	-	-	إضافات
١٠٩,٢١٣	٩,٣٥٠	٤٧,١٩٨	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

٩٢,٥٨٥	١,٩٨٦	٤١,٨٦٦	١٨,٤٨٨	٣,١٢٧	٢٧,١١٨	الاستهلاك المتراكم :
٤,٦١٦	١,٤٠٢	١,١٣٩	٥٧٧	-	١,٤٩٨	الرصيد في بداية السنة
٩٧,٢٠١	٣,٣٨٨	٤٣,٠٠٥	١٩,٠٦٥	٣,١٢٧	٢٨,٦١٦	إستهلاك السنة
١٢,٠١٢	٥,٩٦٢	٤,١٩٣	٣٣٥	١	١,٥٢١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١١	الكلفة :
١٠٤,٩٢٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٧١٤	إضافات
١٠٧,٦٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٨٦,٩٩١	٥٨٤	٤٠,٦٠٢	١٧,١١٦	٣,١٢٧	٢٥,٥٦٢	الاستهلاك المتراكم :
٥,٥٩٤	١,٤٠٢	١,٢٦٤	١,٣٧٢	-	١,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
٩٢,٥٨٥	١,٩٨٦	٤١,٨٦٦	١٨,٤٨٨	٣,١٢٧	٢٧,١١٨	إستهلاك السنة
١٥,٠٥١	٧,٣٦٤	٣,٧٥٥	٩١٢	١	٣,٠١٩	الرصيد في نهاية السنة
١٥	٢٠	٢٠	١٥	٢٥	٢٠	نسبة الاستهلاك السنوية %

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٨٢,٤٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وذلك قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل (٨٠,٨٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٩ - موجودات غير ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,١٢٥	٤,٦٦٤	برامج وانظمة
-	٣,٤٨٠	إضافات
٣,٤٦١	٢,٠٠٥	<u>ينزل</u> : الاطفاء للسنة
٤,٦٦٤	٦,١٣٩	

- يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى (٥) سنوات .

١٠ - الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
يمثل هذه البند ارصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

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

١١ - ضريبة الدخل

أ - كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٨٨,٥٠١	٢٢٥,٢٤٥	رصيد بداية السنة
(٤٦٢,٨٢١)	(٢٠٨,٣٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤١,٨٢٤)	(٢٧,٠٢٩)	دفعة بالحساب
٢٤١,٣٨٩	٣٠٢,١٧٩	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٢٥,٢٤٥	٢٩٢,٠٤١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٤١,٣٨٩	٣٠٢,١٧٩	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
(٢٥١,١٨٦)	(٣٢,٩٣٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩,٧٩٧)	٢٦٩,٢٤٦	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٠٣,٦٥٨	١,١٢١,١٢١	الربح المحاسبي
٧٣٩,٩٧٧	١٣٩,٤٠٩	<u>يضاف</u> : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(٤٣٧,٨٤٧)	(١,٤٥٠)	<u>ينزل</u> : مصروفات مقبولة ضريبيا
١,٠٠٥,٧٨٨	١,٢٥٩,٠٨٠	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
٢٤١,٣٨٩	٣٠٢,١٧٩	المخصص المعلن

د - تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩.

وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

قد قامت الشركة بإحتساب الضريبة المستحقة عن العام ٢٠١٢ ودفع نسبة من ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات ، وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ .

هـ - موجودات ضريبية مؤجلة نتجت مما يلي :

٢٠١١		٢٠١٢			
الموجودات الضريبية المؤجلة	الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٤,٩٢٦	٥٦٧,٨٥٩	٢,٣٦٦,٠٧٩	-	١٣٧,٢٢١	٢,٢٢٨,٨٥٨
٥٣٤,٩٢٦	٥٦٧,٨٥٩	٢,٣٦٦,٠٧٩	-	١٣٧,٢٢١	٢,٢٢٨,٨٥٨

مخصص تدني عملاء
وساطة مالية

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ وفقاً لقانون الدخل .

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
٢٨٣,٧٤٠	٥٣٤,٩٢٦	المبالغ المضافة
٣٥٦,٢٦٩	٣٢,٩٣٣	المبالغ المحررة
(١٠٥,٠٨٣)	-	الرصيد نهاية السنة
٥٣٤,٩٢٦	٥٦٧,٨٥٩	

١٢ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	٨,٥٠٠	مكافآت موظفين
٦,٧١٩	٥,٨٤٩	أتعاب مهنية
٩,١٧٣	٩,١٧٣	أمانات عملاء
-	٥,٠٠١	أمانات موظفين
٣٥,٨٩٢	٢٨,٥٢٣	

١٣ - الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كما يلي :

أ - إحتياطي إجباري

يمثل الإحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

ب - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة يتم إحتسابه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني كون أن الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك الإستثماري .

١٤ - إيراد الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الفوائد على حسابات الهامش
١,٣٩٥,٨٢٧	٩٤٦,٦٠٧	الفوائد على حسابات عملاء الوساطة (النقدي)
-	٢٠٠,٨٣١	فوائد بنكية دائنة
٩,٨٠٥	٦٢,٥٧٥	فوائد أخرى
٣٧٥	١,٦٤٦	
<u>١,٤٠٦,٠٠٧</u>	<u>١,٢١١,٦٥٩</u>	

١٥ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	(خسائر) بيع موجودات مالية
(٧٥٩)	(٢٣٩)	عوائد توزيع أرباح
-	٧٥٠	أرباح تقييم غير متحققة
-	٧٠٠	عمولة شراء وبيع أسهم
(٨)	(٤١٦)	
<u>(٧٦٧)</u>	<u>٧٩٥</u>	

١٦ - مصاريف ادارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١٥,٥١٣	٢٠٧,٢٧٤	رواتب واجور ومكافآت
١٨,٦٨١	٢٢,٤٣٤	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦,٨٥٧	-	بدل إجازات
٢,٤٢٣	١٣,٢٠٨	تأمين صحي
٢٠,٧١٩	٧,٧٧٩	رسوم اشتراكات وطوابع
١٣,٠٢٨	١٤,٣١٨	اتعاب مهنية
١٣,٧٣٣	٨,١٢٣	كفالات
٨,٩٤٦	٦,٩١٨	بريد وهاتف
١٠,٠٠٠	١٧,٧٥٠	ايجارات
٣,٨٧٣	١,٢٥١	قرطاسية
٣٢,٤١١	٧,٢٧٥	مصاريف وأتعاب قضايا
٩,٠٥٦	٦,٦٢٢	استهلاكات واطفاءات
٤,٦٠٠	٤,٤٠٢	صيانة
٤٨٨	٤٦٥	ضيافة
٧,٠١٣	-	غرامات
٣,٩٨٩	٤,٧٨٥	اخرى
٣٧١,٣٣٠	٣٢٢,٦٠٤	

١٧ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما يلي :

٢٠١٢ كانون الأول				٢٠١٢ كانون الأول			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
مصرف	مصاريف	ايرادات	ايرادات وعمولات	قروض	ذمم	حسابات	
ايجار	فوائد	فوائد	بالصافي	دينار	دائنة	مدينة	جارية ووديعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٧٥٠	-	٦٢,٥٧٥	(١,٣٥٨)	-	-	-	١,٠٨٦,٣٦٢
-	-	-	٤,٩٣٦	-	٧٤,٧٧٨	-	-
١٧,٧٥٠	-	٦٢,٥٧٥	٣,٥٧٨	-	٧٤,٧٧٨	-	١,٠٨٦,٣٦٢

ستثماري (الشركة)

(مجلس إدارة البنك وهيئة شركة الموارد وأقاربهم

٢٠١١ كانون الأول				٢٠١١ كانون الأول			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١١			
مصرف	مصاريف	ايرادات	ايرادات وعمولات	قروض	ذمم	حسابات	
ايجار	فوائد	فوائد	بالصافي	دينار	دائنة	مدينة	جارية ووديعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٠٠	٢٥,٠٨٨	٩,٨٠٥	٣٩,١٥١	-	-	-	١,٨٢٩,٩٤٧
-	-	-	٧,٥٢٠	-	١٤,٣٠٨	-	-
١٠,٠٠٠	٢٥,٠٨٨	٩,٨٠٥	٤٦,٦٧١	-	١٤,٣٠٨	-	١,٨٢٩,٩٤٧

ستثماري (الشركة)

جلس إدارة البنك وهيئة شركة الموارد وأقاربهم

- بناءً على طلب الشركة تم اصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٥٢٤,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

ب - بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٦٦,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٦٧,٢٥٥ دينار للسنة ٢٠١١).

١٨ - إدارة المخاطر

١ - إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين . كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١١ .

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مقبول للدين منسوباً لرأس المال (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى رأس المال) وكان كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	مجموع الديون
٧٢٢,١٣٢	٤٦٩,٠٠٨	رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	نسبة المديونية إلى رأس المال
%٧	%٤,٦	

٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتباه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمرة بارصدة لدى البنوك ودمم مدينة وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة .

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

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 للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .

وتقوم الشركة بمنح التسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للاوراق المالية بتاريخ الشراء على ان لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش صيانة) من قيمة استثمار العميل وبضمانة الإستثمارات الممولة ويتم متابعتها بشكل دوري .

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 .

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

البنود	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار	دينار
تصنيف الديون :		
ديون غير عاملة	٢,٣٦٦,٠٧٩	٣,٧٢٢,٩٨٥
ديون عاملة	١٢,٩٨٧,٠٥٤	٩,٨٥١,٢٩١
	١٥,٣٥٣,١٣٣	١٣,٥٧٤,٢٧٦
يطرح : مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية فوائد معلقة	٢,٣٦٦,٠٧٩	٢,٢٢٨,٨٥٨
	٥٤٦,٨١٥	٢٦١,٩٣٧
	١٢,٤٤٠,٢٣٩	١١,٠٨٣,٤٨١
الضمانات : أسهم متداولة	٢١,٧٩٢,٤١٠	١٧,٨٩١,٨٦٣

تتركز الديون حسب التوزيع الجغرافي داخل المملكة .

٤ - 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

يتعلق خطر العملات الأجنبية بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي ، فإن إدارة الشركة تعتقد بان خطر العملة الأجنبية غير جوهري .

ب - مخاطر أسعار الفوائد

تنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير بمعدلات الفائدة السوقية ، هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالنقد لدى البنوك وذمم عملاء الوساطة والتسهيلات المستغلة بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية :

الربح / (الخسارة)	٢% +	٢% -
	دينار	دينار
	٢٠٢,٤٥٤	(٢٠٢,٤٥٤)

١٩ - الإلتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٥٢٤,٠٠٠ دينار (٢٠١١: ٧١٠,٠٠٠ دينار) . وسقوف أرصدة جاري مدين غير مستغلة كما في تاريخ القوائم المالية بمبلغ ٤,٣٠٠,٠٠٠ دينار .

٢٠ - القضايا

هنالك قضية مقامة ضد الشركة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في تاريخ القوائم المالية وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن القضية بالمرحلة البدائية الحقوقية ولن يترتب على الشركة اي التزامات لقاء هذه القضية في هذه المرحلة .