



Ref. No.:

2014/ 87

رقم الصادر:

Date:

2014/03/13

التاريخ:

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

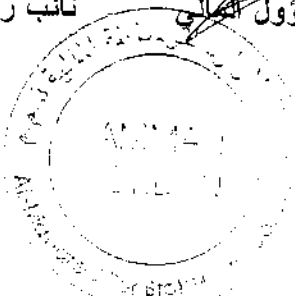
تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه صورة عن البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول الاحترام،،،

عرفان جويحان
المسؤول المالي
هناء الحراسيس
نائب رئيس هيئة المديرين
المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٣ آذار ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: _____
رقم الملف: _____
الجهة المختصة: _____

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٢ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

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 ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية وبيانات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد قوائم مالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة إلى توفر نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. تتطلب تلك المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات 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. عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الموارد للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية لشركة الموارد للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٣.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ شباط ٢٠١٤

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٢,٠١٢	١٤,٦٨٨	٥	ممتلكات ومعدات
٦,١٣٩	٦,٠١٧	٦	موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٨,١٥١	٥٠,٧٠٥		
			موجودات متداولة
١,٠٨٦,٣٦٤	٤,٤١٩,١٥١	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٠٠	٧٠٠		موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٢,٤٤٠,٢٣٩	١٢,١٢٧,١٨٩	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٥٦٧,٨٥٩	٥٤٥,١٥٥	١١	موجودات ضريبية موجلة
٢٥,٩٤٥	٢٨,٦٦٢	١٠	أرصدة مدينة أخرى
١٤,١٢١,١٠٧	١٧,١٢٠,٨٥٧		
١٤,١٦٩,٢٥٨	١٧,١٧١,٥٦٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		١٥	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٧٢,٠٥٠	٧١٦,٣٥١		احتياطي إجباري
١٢٤,٤٠١	١٢١,٢٧٢		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٦٨٣,٢٣٥	٣,٦٣٧,٥٩٦		أرباح مدورة
١٣,٣٧٩,٦٨٦	١٤,٤٧٥,٢١٩		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٤٦٩,٠٠٨	٩٧٤,٧٠٥	١٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	١,٤٠٠,٠٠٠	١٤	جاري مدين
٢٩٢,٠٤١	٢٥٥,٢٣٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٥٢٣	٦٦,٤٠٨	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٧٨٩,٥٧٢	٢,٦٩٦,٣٤٣		مجموع المطلوبات
١٤,١٦٩,٢٥٨	١٧,١٧١,٥٦٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٣٧٧,٥٨٠	٣١٨,٨٧٥		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٩,٠٢٨)	(١٠,٣٧٤)		مصاريف وساطة مالية
٣٦٨,٥٥٢	٣٠٨,٥٠١		صافي الإيرادات من الوساطة
١,٢١١,٦٥٩	١,٣٩٧,٥٤٦	١٦	إيراد الفوائد
٧٩٥	١٩٧		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٨١,٠٠٦	١,٧٠٦,٢٤٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٦٠)	(٢٤)		فوائد وعمولات بنكية
(٣٢٢,٦٠٤)	(٤٠٧,٨٠٧)	١٧	مصاريف إدارية
(١٣٧,٢٢١)	١٤٤,٦٠١	٨	المردود إلى (مخصص) تدني عملاء الوساطة
(٤٥٩,٨٨٥)	(٢٦٣,٢٣٠)		مجموع المصاريف
١.١٢١,١٢١	١,٤٤٣,٠١٤		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٢٦٩,٢٤٦)	(٣٤٧,٤٨١)	١١	ضريبة الدخل
٨٥١,٨٧٥	١,٠٩٥,٥٣٣		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٥١,٨٧٥	١,٠٩٥,٥٣٣		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية



شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسوولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	أرباح محدودة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
٢٠١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٢,٠٥٠	١٢٤,٤٠١	٢,٦٨٣,٢٣٥	١٣,٣٧٩,٦٨١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	-	-	-	١,٠٩٥,٥٣٣	١,٠٩٥,٥٣٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	١٤٤,٣٠١	(٣,١٢٩)	(١٤١,١٧٢)	-
المحول للاحتياطيات	-	٧١٦,٣٥١	١٢١,٣٧٢	٣,٦٣٧,٥٩٦	١٤,٤٧٥,٢١٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٢,٠٥٠	١٢٤,٤٠١	٢,٦٨٣,٢٣٥	١٣,٣٧٩,٦٨١
٢٠١٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٩,٩٣٨	٩٨,٥١٣	١,٩٦٩,٣٦٠	١٢,٥٢٧,٨١١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢	-	-	-	٨٥١,٨٧٥	٨٥١,٨٧٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	١١٢,١١٢	٢٥,٨٨٨	(١٢٨,٠٠٠)	-
المحول للاحتياطيات	-	٥٧٢,٠٥٠	١٢٤,٤٠١	٢,٦٨٣,٢٣٥	١٣,٣٧٩,٦٨١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٢,٠٥٠	١٢٤,٤٠١	٢,٦٨٣,٢٣٥	١٣,٣٧٩,٦٨١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
١,١٢١,١٢١	١,٤٤٣,٠١٤	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٤,٦١٦	٤,٩٧٢	استهلاكات
٢,٠٠٥	٢,٨٥٩	اطفاءات
١٣٧,٢٢١	(١٤٤,٦٠١)	(المردود إلى) مخصص تدني عملاء الوساطة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢٦٤,٩٦٣	١,٣٠٦,٢٤٤	قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١,٤٩٣,٩٧٩)	٤٥٧,٦٥٢	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٨,٠٧١)	(٢,٧١٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٥,٠٠٠)	-	أمانات صندوق ضمان التسوية
(٧٠٠)	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٥٣,١٢٤)	٥٠٥,٦٩٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٧,٣٦٩)	٣٧,٨٨٥	أرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل
(٥٠٣,٢٨٠)	٢,٣٠٤,٧٦٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٣٥,٣٨٣)	(٣٦١,٥٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣٨,٦٦٣)	١,٩٤٣,١٧٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٧٧)	(٧,٦٤٨)	شراء موجودات ثابتة
(٣,٤٨٠)	(٢,٧٣٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٠٥٧)	(١٠,٣٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١,٤٠٠,٠٠٠	جاري مدين
-	١,٤٠٠,٠٠٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٧٤٣,٧٢٠)	٣,٢٣٢,٧٨٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٨٣٠,٠٨٤	١,٠٨٦,٣٦٤	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١,٠٨٦,٣٦٤	٤,٤١٩,١٥١	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) معلومات عامة

تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في المملكة الأردنية الهاشمية - كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦، برأسمال مقداره ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار. وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦.

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

إن من أهم غايات الشركة القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وأعمال الوساطة في الأسواق 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 من قبل هيئة المديرين الشركة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٤.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أثناءه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والأفصاحات

(أ) المعايير التي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين المعدل في حزيران ٢٠١١.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - الأدوات المالية.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - تنقي قيمة الاصول.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت حديثاً إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، صدر في كانون الأول ٢٠٠٩ وتشيرين الأول ٢٠١٠، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٥.
- تفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الجبايات.

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

٣-٢ 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، والهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

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

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

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

٥-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

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

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

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

٦-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

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

٧-٢ موجودات غير ملموسة

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

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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

٨-٢ النقد وما في حكمه

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

٩-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

١٠-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

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

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

١١-٢ المخصصات

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

١٢-٢ منافع الموظفين

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

١٣-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

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

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

١٤-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

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

١٥-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

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

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

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة 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.

إن الجدول التالي يمثل نسبة الدين إلى رأس المال:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٦٩,١١٨	٢,٣٧٤,٧٠٥	إجمالي الدين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
%٤,٦	%٢٣,٧	نسبة المديونية إلى رأس المال

٢-٣ مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير أسعار الادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

يتعلق خطر العملات الأجنبية بالتغيرات في اسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية. 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 الأداة المالية نتيجة للتغيرات 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 الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام، بافتراض هامش الربح زيادة أو نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية:

التأثير على (الخسارة) الربح للسنة	الزيادة في سعر الفائدة	
(٤٧,٤٩٤)	٢+	٢٠١٣
٤٧,٤٩٤	٢-	دينار
(٩,٣٨٠)	٢+	٢٠١٢
٩,٣٨٠	٢-	دينار

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

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

٤-٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامته 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.

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:

٢٠١٢	٢٠١٣	البند
دينار	دينار	
٢.٣٦٦,٠٧٩	٢,٢٢١,٤٧٨	تصنيف الذمم المدينة:
١٢,٩٨٧,٠٥٤	١٢,٩٤٣,١٤٥	ذمم مدينة غير عاملة
١٥,٣٥٣,١٣٣	١٥,١٦٤,٦٢٣	ذمم مدينة عاملة
(٢,٣٦٦,٠٧٩)	(٢,٢٢١,٤٧٨)	مخصص تدني ذمم مدينة
(٥٤٦,٨١٥)	(٨١٥,٩٥٦)	فوائد معلقة
١٢,٤٤٠,٢٣٩	١٢,١٢٧,١٨٩	
٢١,٧٩٢,٤١٠	٢٩,٨٤٧,١١٧	الضمانات: أسهم متداولة

* إن جميع الذمم المدينة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٢٠١٢	٢٠١٣	٥-٣ فئات الأدوات المالية
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
١٢,٤٦٦,١٨٤	١٢,١٥٥,٨٥١	القروض والذمم المدينة
٧٠٠	٧٠٠	ذمم مدينة لعملاء الوساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٨٦,٣٦٤	٤,٤١٩,١٥١	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٣,٥٥٣,٢٤٨	١٦,٥٧٥,٧٠٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي الموحدة
٤٦٩,٠٠٨	٩٧٤,٧٠٥	مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٤٠٠,٠٠٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٨,٥٢٣	٦٦,٤٠٨	جاري مدين
٤٩٧,٥٣١	٢,٤٤١,١١٣	أرصدة دائنة أخرى

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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 أن 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية معقولة وفيما يلي ملخصاً بأهم هذه التقديرات:

- يتم تكوين مخصص لقاء الأهم المدينة لعملاء الوساطة المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ 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، إن وجدت، لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب الي	الات ومعدات	ديكورات	اثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩,٢١٣	٩,٣٥٠	٤٧,١٩٨	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
٧,٦٤٨	-	٤,٣٧٤	٣,٣٧٤	-	-
١١٦,٨٦١	٩,٣٥٠	٥١,٤٧٢	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
٩٧,٣٠١	٣,٣٨٨	٤٣,٠٠٥	١٩,٠٦٥	٣,١٢٧	٢٨,٦١٦
٤,٩٧٢	١,٤٠٣	١,٧٤٧	٥٨٥	-	١,٢٣٧
١٠٢,١٧٣	٤,٧٩١	٤٤,٧٥٢	١٩,٦٥٠	٣,١٢٧	٢٩,٨٥٣
١٤,٦٨٨	٤,٥٥٩	٦,٧٢٠	٣,١٢٤	١	٢٨٤
المجموع	سيارات	أجهزة حاسب الي	الات ومعدات	ديكورات	اثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧,٦٣٦	٩,٣٥٠	٤٥,٦٣١	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
١,٥٧٧	-	١,٥٧٧	-	-	-
١٠٩,٢١٣	٩,٣٥٠	٤٧,١٩٨	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
٩٣,٥٨٥	١,٩٨١	٤١,٨٦٦	١٨,٤٨٨	٣,١٢٧	٢٧,١١٨
٤,٦١٦	١,٤٠٣	١,١٣٩	٥٧٧	-	١,٤٩٨
٩٧,٣٠١	٣,٣٨٨	٤٣,٠٠٥	١٩,٠٦٥	٣,١٢٧	٢٨,٦١٦
١٢,٠١٢	٥,٩٦٢	٤,١٩٣	٣٣٥	١	١,٥٢١

(٥) ممتلكات ومعدات

٢٠١٣

الكافة

أول كانون الثاني ٢٠١٣

إضافات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٣

مصرفوف الإستهلاك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الافتقرية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢

الكافة

أول كانون الثاني ٢٠١٢

إضافات

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٢

مصرفوف الإستهلاك

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صافي القيمة الافتقرية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤,٦٦٤	٦,١٣٩	برامج وأنظمة
٣,٤٨٠	٢,٧٣٧	إضافات
(٢,٠٠٥)	(٢,٨٥٩)	الإطفاء للسنة
٦,١٣٩	٦,٠١٧	

(٧) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	٢٢	صندوق النثرية
٣٣٦,٣٦٤	١٦٩,١٢٩	حسابات جارية
٧٥٠,٠٠٠	٤,٢٥٠,٠٠٠	وديعة *
١,٠٨٦,٣٦٤	٤,٤١٩,١٥١	

* يتم احتساب فائدة على الوديعة بمعدل ٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة الأم) ٤,٤١٩,١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ١,٠٨٦,٣٦٤ دينار).

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩,٣٧٢,٧٠٥	١٢,٠٤٦,٣٥٥	ذمم عملاء الهامش *
١,٤٠٣,٨٥٩	٣,١١٨,٢٦٨	ذمم عملاء الوساطة المالية
٤,٥٧٦,٥٦٩	-	تموية التداول
١٥,٣٥٣,١٣٣	١٥,١٦٤,٦٢٣	
(٢,٣٦٦,٠٧٩)	(٢,٢٢١,٤٧٨)	مخصص تدني عملاء الوساطة المالية
(٥٤٦,٨١٥)	(٨١٥,٩٥٦)	فوائد معلقة
١٢,٤٤٠,٢٣٩	١٢,١٢٧,١٨٩	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٦,١٢٩,١٠٨ دينار (٢٠١٢: ١٥,٦٤٥,٦٦٢ دينار).

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٢,٠٤٦,٣٥٤ دينار (٢٠١٢: ٩,٣٧٢,٧٠٥ دينار).
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٢,٠٤٥,٨٩١ دينار (٢٠١٢: ٩,٣٧٢,٦٠٧ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٤٦٪ (٢٠١٢: ٦٠٪).

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم وفاء 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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
٣٩٩,٣٩٨	٢,٢١١,٧٧٥	١ يوم - ٣٠ ايام
٢,٥٥٣	-	٣١ ايام - ٦٠ يوم
٣,٢٨٩	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٤,١٢٨	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٩٩٤,٤٩١	٩٠٦,٤٩٣	اكثر من ١٢٠ يوم
١,٤٠٣,٨٥٩	٣,١١٨,٢٦٨	
٩,٣٧٢,٧٠٥	١٢,٠٤٦,٣٥٥	ذمم عملاء الهامش
٤,٥٧٦,٥٦٩	-	تسوية التداول
١٥,٣٥٣,١٣٣	١٥,١٦٤,٦٢٣	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٢٢٨,٨٥٨	٢,٣٦٦,٠٧٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣٧,٢٢١	(١٤٤,٦٠١)	(المردود إلى) إضافات خلال السنة
٢,٣٦٦,٠٧٩	٢,٢٢١,٤٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٦١,٩٣٧	٥٤٦,٨١٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٨٤,٨٧٨	٢٦٩,١٤١	إضافات خلال السنة
٥٤٦,٨١٥	٨١٥,٩٥٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٩) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠,٣٠٠	٢٣,٩٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٨٠٠	-	فوائد مستحقة
٣٠٠	١٥٠	تأمينات مستردة
٤,٥٤٥	٤,٥٤٥	أخرى
٢٥,٩٤٥	٢٨,٦٦٢	

(١١) ضريبة الدخل

أ. كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٢٥,٢٤٥	٢٩٢,٠٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٣٥,٢٨٣)	(٣٦١,٥٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٠٢,١٧٩	٣٢٤,٧٧٧	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٩٢,٠٤١	٢٥٥,٢٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٠٢,١٧٩	٣٢٤,٧٧٧	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
(٣٢,٩٣٣)	٢٢,٧٠٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦٩,٢٤٦	٣٤٧,٤٨١	

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,١٢١,١٢١	١,٤٤٣,٠١٤	الربح المحاسبي
١٣٩,٤٠٩	٥٤,٨٢٧	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
(١,٤٥٠)	(١٤٤,٦٠١)	مصرفات مقبولة ضريبيا
١,٢٥٩,٠٨٠	١,٣٥٣,٢٤٠	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
٣٠٢,١٧٩	٣٢٤,٧٧٧	ضريبة الدخل

د. تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٢ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتلك السنة، علماً بأن الشركة قد قامت بإحساب الضريبة المستحقة عن عام ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات، وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات جوهرية تفوق المخصص المسجل.

هـ. نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٣			
الموجودات الضريبية المؤجلة	الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٧,٨٥٩	٥٣٣,١٥٥	٢,٢٢١,٤٧٨	(١٤٤,٦٠١)	-	٢,٣٦٦,٠٧٩
-	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-
٥٦٧,٨٥٩	٥٤٥,١٥٥	٢,٢٧١,٤٧٨	(١٤٤,٦٠١)	٥٠,٠٠٠	٢,٣٦٦,٠٧٩

مخصص تدني عملاء
وساطة مالية
مخصص مكافآت

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٣٤,٩٢٦	٥٦٧,٨٥٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٢,٩٣٣	١٢,٠٠٠	المبالغ المضافة
-	(٣٤,٧٠٤)	المبالغ المحررة
٥٦٧,٨٥٩	٥٤٥,١٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٢) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة عملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

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

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩,١٧٤	٩,١٧١	أمانات عملاء
٥,٨٤٩	٦,٥٨٠	أتعاب مهنية
-	٣٩٨	عمولة بورصة عمان
٥,٠٠٠	٢٥٩	أمانات موظفين
٢٨,٥٢٣	٦٦,٤٠٨	

(١٤) جاري مدين

حصلت الشركة على تسهيلات قصيرة الأجل من البنك الإستثماري بسقف ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار وهي تخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث بلغ معدل الفائدة ٨٪ خلال عام ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٨,٥٪).

علماً بأن رصيد التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بلغ ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار (إيضاح ١٩).

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

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

احتياطات

إن تفاصيل الإحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي:

- احتياطي إجباري

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

(١٦) إيراد الفوائد

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩٤٦,٦٠٧	١,٠٩٩,٤٨٠	الفوائد على حسابات الهامش
٢٠٠,٨٣١	١٩,٤٠٨	الفوائد على حسابات النقدي
٦٢,٥٧٥	٢٧٨,١٣٥	فوائد بنكية دائنة
١,٦٤٦	٥٢٣	فوائد أخرى
١,٢١١,٦٥٩	١,٣٩٧,٥٤٦	

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠٧,٢٧٤	٢٢٥,٧٩٤	رواتب وأجور ومكافآت
-	٥٠,٠٠٠	مكافآت
١٧,٧٥٠	٢٥,٠٠٠	إيجارات
٢٢,٤٣٤	٢٢,٢١٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٣,٢٠٨	١٥,١٧٢	تأمين صحي
١٤,٣١٨	١٠,٧٨٠	أتعاب مهنية
٧,٧٧٩	٩,٤٩١	رسوم اشتراكات وطوابع
٦,٦٢٢	٧,٨٣١	استهلاكات واطفاءات
٨,١٢٣	٦,٨٢٧	كفالات
٦,٩١٨	٦,٧٨٤	بريد وهاتف
-	٦,٥٠٠	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٤,٤٠٢	٤,٢١١	صيانة
١,١٤٥	١,٠٠٠	مصاريف قضايا
-	٨٢٩	غرامات
٤٦٥	٧٥٦	ضيافة
١,٢٥١	١٤٥	قرطاسية
١٠,٩١٥	١٤,٤٦٨	أخرى
٣٢٢,٦٠٤	٤٠٧,٨٠٧	

(١٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الأخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول وخلال العام ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي:

٢٠١٣						
نم						
إيرادات فوائد	إيرادات وعمولات بالصافي	مصرف الإيجار	حساب جاري مدين	دائنة	مدينة	حسابات جارية ووديعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٨,١٣٥	٤,٨٨١	٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٤١٩,١٢٩
						البنك الاستثماري (الشركة الأم)
-	٧,٢٣٤	-	-	١٢,٦٨٩	-	-
						أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
٢٧٨,١٣٥	١٢,١١٥	٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٩	-	٤,٤١٩,١٢٩
٢٠١٢						
نم						
إيرادات فوائد	إيرادات (وعمولات) بالصافي	مصرف الإيجار	قروض	دائنة	مدينة	حسابات جارية ووديعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٥٧٥	(١,٣٥٨)	١٧,٧٥٠	-	-	-	١,٠٨٦,٣٦٤
						البنك الاستثماري (الشركة الأم)
-	٤,٩٣٦	-	-	٧٤,٧٧٨	-	-
						أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
٦٢,٥٧٥	٣,٥٧٨	١٧,٧٥٠	-	٧٤,٧٧٨	-	١,٠٨٦,٣٦٤

- بناء على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الاستثماري بقيمة ٥٢٤,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

- بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٨٩,١٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٠١٢: ٦٦,٠٠٠ دينار).

(١٩) الالتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الاستثماري نيابة عن الشركة لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ٥٢٤,٠٠٠ دينار (٢٠١٢ : ٥٢٤,٠٠٠ دينار).

(٢٠) القضايا

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



Ref. No.:

2014/ 85

رقم الصادر

Date:

2014/03/ 13

التاريخ

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : التقرير السنوي السابع لشركة الموارد للوساطة المالية

أرفق لكم بطيه التقرير السابع لشركة الموارد للوساطة المالية للعام 2013 متضمن
القوائم المالية للسنة المنتهية في 2013/12/31 ، وذلك استنادا الى المادة (71) من تعليمات
الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالرحيم جردانه

هناء الحراسيس

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام



نسخة: السادة بورصة عمان



التقرير السنوي السابع 2013

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (22) لعام 1997 تحت رقم (11628) بتاريخ 5 آذار 2006 برأسمال مقداره 10,000,000 دينار (عشرة ملايين دينار أردني) ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول 2006 .
- إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عبدالحميد شرف هاتف 5630500 ، ص.ب 17355 عمان 11195 الأردن.
- النشاط الرئيسي الذي تقوم به الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش، واعتباراً من 2013/12/1 تم حصول الشركة على التراخيص التالية (إدارة الاستثمار و الحافظ الامين وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية) .

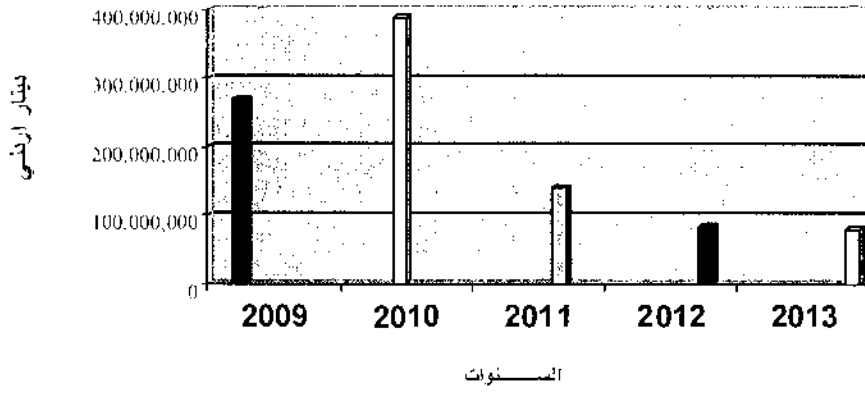
ثانياً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن اعوام 2009 و 2010 و 2011 و 2012 و 2013 :

السنة	حجم تداول الشركة	حجم التداول الكلي للسوق	الترتيب	النسبة
2013	79,377,683	6,060,134,228	25	1.3%
2012	82,030,265	3,959,839,268	19	2.1%
2011	139,765,802	5,703,902,245	16	2.6%
2010	388,075,196	13,383,081,219	10	2.9%
2009	269,152,117	19,341,706,663	25	1.4%



حجم التداول



ثالثًا : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال و إنما ارتفع مجموع حقوق المساهمين من 13,379,686 دينار لعام 2012 إلى 14,475,219 دينار في نهاية عام 2013 أي بنسبة 8% .
- أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

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

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



Ref. No.:

رقم الصادر:

التقرير السنوي السابع - تابع

Date:

2014/03/ 03

التاريخ:

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

1. 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

2. الاتسه هناء سالم الحراسيس

المؤهل العلمي:

- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص الادارة المالية .

الخبرات العملية:

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

3. رعد أبورصاع

المؤهل العلمي:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة .



الخبرات العملية:

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

4. سمير أبواغا

المؤهل العلمي :

- درجة البكالوريوس في المحاسبة .

الخبرات العملية:

- البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / مدير إدارة الإئتمان .
- عضو مجلس إدارة مركز التدريب والتتقيف المصرفي التابع لل نقابة العامة للعاملين في البنوك والمحاسبة وشركات التأمين .
- عمل في بنك الإسكان للتجارة والتمويل / البنك الأهلي / بنك المال الأردني / البنك الإستثماري .
- خبرة مصرفية تزيد عن 20 عام في مجالات الائتمان و الرقابة على الائتمان و ادارة الديون المتعثرة .
- مدرب معتمد منذ أكثر من 10 سنوات في مجالات الإئتمان المتقدم / الرقابة على الإئتمان / إدارة الديون المتعثرة / المخاطر .
- عضو إتحاد المدربين العرب .
- المشاركة كمتحدث في مؤتمر جمعية رجال الأعمال وجمعية البنوك الفلسطينية في الأردن عام 2010 بالتعاون مع الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- المشاركة كمتحدث في مؤتمر إدارة المخاطر الأول في الأردن عام 2013 بالتعاون مع مركز الباتروس للإستشارات الإدارية والتدريب .
- عقد أكثر من 200 برنامج تدريبي متخصص داخل وخارج الأردن بالتعاون مع :
- معهد الدراسات المصرفية الأردني .



Ref. No.:

رقم الصادر

التقرير السنوي السابع - تابع

Date:

2014/03/ 03

التاريخ

- معهد الدراسات المصرفية الليبي .
- الجهات التدريبية المعتمدة في البلدان العربية المختلفة .
- الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- الطويل للإستشارات والتدريب / السعودية .
- المراكز التدريبية الخاصة .

2- أسماء موظفي الشركة :

نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام	1- هناء سالم الحراسيس
ضابط الامتثال / استقال 2013/12/31	2- احمد هاشم البيرقدار
وسيط مالي معتمد	3- رانيه خالد حماد
وسيط مالي معتمد	4- خلدون حسين الزعبي
مسؤول الشؤون المالية	5- عرفان عبد المعني جويحان
محاسب	6- عبد السلام فخري عبد السلام
مسؤول عمليات	7- هنادة جمال جبارة
عمليات	8- شيرين أنور جميعان
موظف خدمة العملاء	9- شرين خلدون الحايك
موظف خدمة العملاء	10- دانا شاهر أبو غربية
سكرتيره	11- رانيا فهد ابومنه
سائق	12- انور محمد العابدي
مستخدم	13- مؤمن خيرى الحكيم



Ref. No.:

رقم الصادر

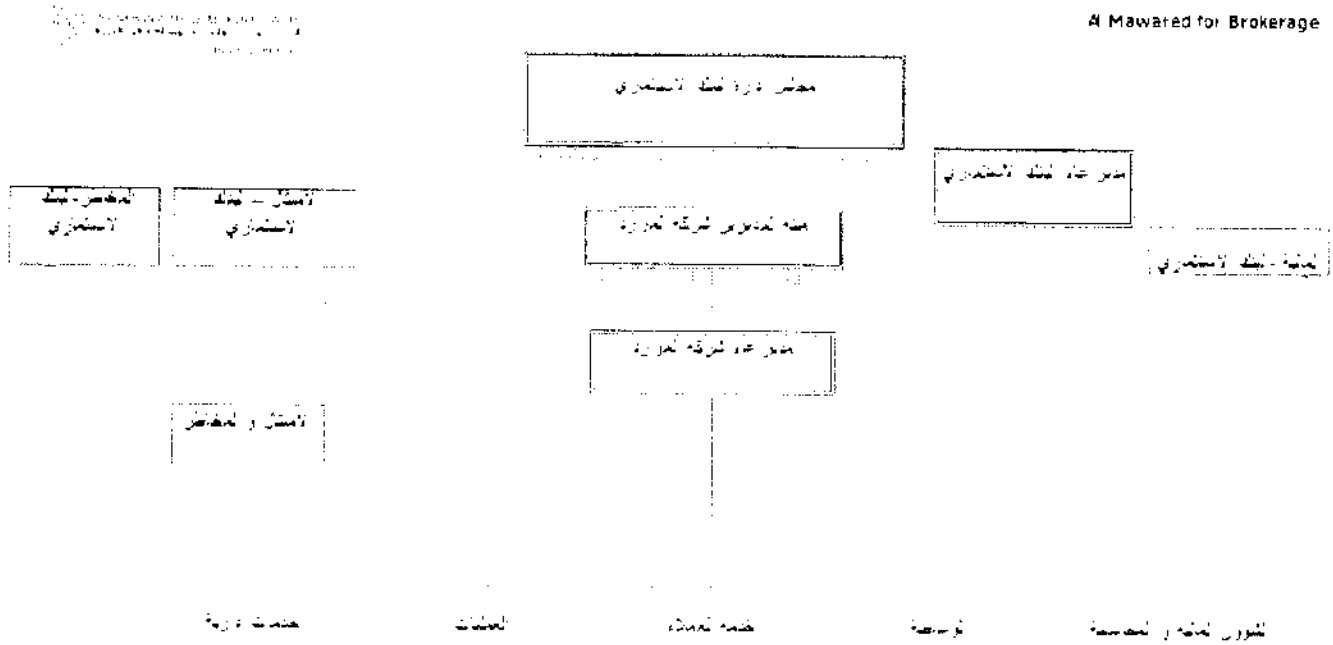
التقرير السنوي السابع - تابع

Date:

2014/03/ 03

التاريخ:

سادسا : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة حتى نهاية عام 2013 (ثلاثة عشر موظفا) بمؤهلات علمية مختلفة

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	ماجستير
5	بكالوريوس
4	دبلوم
2	ما دون
13	المجموع



للتدفقات النقدية الفعلية والمنتباه و مواثمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية ، كما ان جزء من أموال الشركة مستثمرة بأرصدة لدى البنوك و ذمم مدينة 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 2013 :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد 79 مليون دينار .
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحا صافية مقدارها (1,095) ألف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (319) 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

عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :

البند	2013	2012	2011	2010	2009
الأرباح المحققة	1,095,533	851,875	713,455	813,801	537,632
حقوق الملكية	14,475,219	13,379,686	12,527,811	11,814,356	11,000,555



Ref. No.:

رقم الصادر

التقرير السنوي السابع - تابع

Date:

2014/03/ 03

التاريخ

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 .
- الاستمرار في منح التسهيلات لغياب الاتجار بالاسهم بما يتلائم مع قوانين و تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال

ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (برايس و ترهاوس كوبرز "الاردن") لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2013 مبلغ 8,120 دينار (ثمانية الاف و مائة و عشرون دينار) متضمنة الضريبة.

