



Ref. No.:

2015/42

رقم الصادر:

Date:

2015/02/17

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 السنوية لشركة الموارد

للساطة المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،،،

عماد عصفور
هناك الحراسيس
رئيس هيئة المديرين
نائب رئيس هيئة المديرين
المدير العام
AMMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية
AMMAWARED BROKERAGE
Approved

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٨ كانون الثاني ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ٦٨
رقم الملف: ٨٠
الجهة المختصة بملف الاسرار والمعلومات

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤



شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صفحة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة شركاء شركة الموارد للمواظاة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

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 ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية وإيضاحات 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 لمرض 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 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. عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الإعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك لمرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية 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 للمواظاة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠١٥

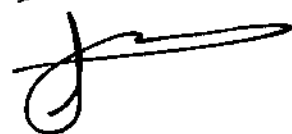
شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
		الموجودات
		موجودات غير متداولة
١٤,٦٨٨	١٠,٥٦٣	٥
٦,٠١٧	٣,٨١٥	٦
٢٠,٠٠٠	٧١,٠٠٠	٩
٥٠,٧٠٥	٨٥,٣٧٨	
		موجودات متداولة
٧٠٠	٧٠٠	
١٢,١٢٧,١٨٩	١٥,٠٢٤,٩٨٩	٨
٥٤٥,١٥٥	٥٥٦,١٦٥	١١
٢٨,٦٦٢	٤٧,٧٣١	١٠
٤,٤١٩,١٥١	٨٩٩,٩٠٤	٧
١٧,١٢٠,٨٥٧	١٦,٥٢٩,٤٨٩	
١٧,١٧١,٥٦٢	١٦,٦١٤,٨٦٧	
		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
٧١٦,٣٥١	٨٦٥,٨٩٩	
١٢١,٢٧٢	١٥٠,٢٥٠	
٣,٦٣٧,٥٩٦	٤,٥٩٦,٠٣٧	
١٤,٤٧٥,٢١٩	١٥,٦١٢,١٨٦	
		المطلوبات
		مطلوبات متداولة
٩٧٤,٧٠٥	٦٢٠,٨١٤	١٢
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١٤
٢٥٥,٢٣٠	٣١٢,٤٩١	١١
٦٦,٤٠٨	٦٩,٣٧٦	١٣
٢,٦٩٦,٣٤٣	١,٠٠٢,٦٨١	
١٧,١٧١,٥٦٢	١٦,٦١٤,٨٦٧	

عماد عيسى


رئيس هيئة المديرين

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

صالح عيسى


نائب رئيس هيئة المديرين

المدير العام

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات
٣١٨,٨٧٥	٣٨٤,٥٨١	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(١٠,٣٧٤)	(٩,٧٤٧)	مصاريف وساطة مالية
٣٠٨,٥٠١	٣٧٤,٨٣٤	صافي الإيرادات من الوساطة
١,٣٩٧,٥٤٦	١,٧١٩,٥٦٥	إيراد الفوائد
-	٧,٥٠٠	إيرادات أخرى
١٩٧	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٠٦,٢٤٤	٢,١٠١,٨٩٩	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٤٠٧,٨٠٧)	(٣٨٩,٨٣٤)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
١٤٤,٦٠١	(٢١٦,١٨٦)	٨ (مخصص) المردود إلى تدني عملاء الوساطة
(٢٤)	(٤٠١)	فوائد وعمولات بنكية
(٢٦٣,٢٣٠)	(٦٠٦,٤٢١)	مجموع المصاريف
١,٤٤٣,٠١٤	١,٤٩٥,٤٧٨	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣٤٧,٤٨١)	(٣٥٨,٥١١)	١١ ضريبة الدخل
١,٠٩٥,٥٣٣	١,١٣٦,٩٦٧	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٩٥,٥٣٣	١,١٣٦,٩٦٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

عماد عصفور



رئيس هيئة المديرين

ضاهر طرابلسي



نائب رئيس هيئة المديرين
المدير العام

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



شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	أرباح مدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
٢٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٦,٣٥١	١٢١,٢٧٢	٣,٦٣٧,٥٩٦	١٤,٤٧٥,٢١٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول للاحتياطيات	-	-	-	١,١٣٦,٩٦٧	١,١٣٦,٩٦٧
٢٠١٤	-	١٤٩,٥٤٨	٢٨,٩٧٨	(١٧٨,٥٣٦)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٥,٨٩٩	١٥٠,٢٥٠	٤,٥٩٦,٠٣٧	١٥,٦١٢,١٨٦
٢٠١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٢,٠٥٠	١٢٤,٤٠١	٢,٦٨٣,٢٣٥	١٣,٣٧٩,٦٨٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول للاحتياطيات	-	-	-	١,٠٩٥,٥٣٣	١,٠٩٥,٥٣٣
٢٠١٣	-	١٤٤,٣٠١	(٣,١٢٩)	(١٤١,١٧٢)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١٦,٣٥١	١٢١,٢٧٢	٢,٦٣٧,٥٩٦	١٤,٤٧٥,٢١٩

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 ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
١,٤٤٣,٠١٤	١,٤٩٥,٤٧٨	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
		تعديلات:
٤,٩٧٢	٤,١٢٥	استهلاكات
٢,٨٥٩	٢,٢٠٢	اطفاءات
(١٤٤,٦٠١)	(٢١٦,١٨٦)	(المقيد على) مخصص تندي عملاء الوساطة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		قبل التغيرات في رأس المال العامل
٤٥٧,٦٥٢	(٣,١١٣,٩٨٦)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢,٧١٨)	(١٩,٠٦٩)	أرصدة مدينة أخرى
-	(٤١,٠٠٠)	أمانات صندوق ضمان التسوية
٥٠٥,٦٩٧	(٣٥٣,٨٩١)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٧,٨٨٥	٢,٩٦٨	أرصدة دائنة أخرى
٢,٣٠٤,٧٦٠	(١,٨٠٦,٩٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(٣٦١,٥٨٨)	(٣١٢,٢٦٠)	الدخل المدفوعة
١,٩٤٣,١٧٢	(٢,١١٩,٢٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٦٤٨)	-	شراء موجودات ثابتة
(٢,٧٣٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠,٣٨٥)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٤٠٠,٠٠٠	(١,٤٠٠,٠٠٠)	جاري مدين
١,٤٠٠,٠٠٠	(١,٤٠٠,٠٠٠)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣,٣٣٢,٧٨٧	(٣,٥١٩,٢٤٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٨٦,٣٦٤	٤,٤١٩,١٥١	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٤,٤١٩,١٥١	٨٩٩,٩٠٤	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

(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 غايات الشركة القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الاستثمار والحافظ الأمين وأمانة الاستثمار وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية.

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 لشركة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٥.

(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 بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة 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 ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(١) المعايير التي تم تطبيقها من قبل الشركة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

تعديل معيار المحاسبة الدولي ٣٢، "الأدوات المالية: العرض"، حول تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية. هذا التعديل يوضح أن حق التقاص يجب أن لا يكون مشروطاً بحدث في المستقبل. كما يجب أن يكون التقاص قابل للتطبيق من الناحية القانونية لجميع الأطراف في سياق الأعمال الاعتيادية، وكذلك في حالة التقصير أو الإعسار أو الإفلاس. ويأخذ التعديل بعين الاعتبار آليات التسوية. لم يكن للتعديل أي أثر كبير على القوائم المالية للشركة.

تعديل معيار المحاسبة الدولي ٣٩، "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، حول استبدال الالتزام للمشتقات واستمرار محاسبة التحوط. ويأخذ هذا التعديل بالأعتبار التغييرات التشريعية المتعلقة بالمشتقات غير المدرجة وإنشاء المقابلة المركزية. بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ فإن استبدال الالتزام للمشتقات إلى المقابلة المركزية شأنه أن يؤدي إلى التوقف عن محاسبة التحوط. ويمنح التعديل استثناء من وقف محاسبة التحوط عند توفر شروط معينة لاستبدال الالتزام للمشتقات. طبقت الشركة التعديل ولم يكن هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة نتيجة لذلك تعديلات

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت حديثاً إلا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي منها:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية. صدرت النسخة الكاملة من المعيار في تموز ٢٠١٤، وهي تحل محل الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ التي تتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. يحتفظ المعيار و لكن يبسط نموذج القياس المختلط ويضع ثلاث فئات قياس أولية للموجودات المالية: الكلفة المطفأة، القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى و القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع خيار لا رجعة فيه منذ البداية لادراج التغييرات في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. ويوجد نموذج خسائر انتمان جديد يحل محل نموذج خسائر الانخفاض في القيمة المستعمل في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. لم تكن هناك تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية باستثناء الاعتراف، في بنود الدخل الشامل الأخرى، بالتغييرات في مخاطر الانتمان الخاصة بالمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يخفف المعيار متطلبات اختبار فاعلية التحوط. يتطلب المعيار وجود علاقة اقتصادية بين بند التحوط و أداة التحوط و ان تكون نسبة التحوط مماثلة للنسبة التي تستعملها الإدارة بشكل فعلي لاغراض ادارة المخاطر. لا يزال التوثيق المتزامن للتحوط مطلوباً و لكن يختلف عن ما يتم اعداده حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. والمعيار نافذ المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر و لم تقوم الشركة بتقييم اثر تطبيق المعيار.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء" يتناول الاعتراف بالإيراد ويضع مبادئ للافصاح عن معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية حول طبيعة وكمية وتوقيت وعدم التيقن للإيراد والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع العملاء. ويتم الاعتراف بالإيراد عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على فوائد من سلعة أو خدمة. يحل المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيراد" و معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة. والمعيار نافذ المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و يسمح بالتطبيق المبكر. لم تقوم الشركة بتقييم اثر تطبيق المعيار.

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 التغيير في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 المتوية التالية:

	%
اثاث	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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 إمكانية 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 الاندماج 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 بإستثناء فوائد وعمولات ذمم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

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 بإستلامها.

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 تحديد 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 الإجتماعي عند استحقاقها.

١٣-٢ 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب 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 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 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 رأسعالمها 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٣٧٤,٧٠٥	٦٢٠,٨١٤	إجمالي الدين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
%٢٣,٧	%٦,٢	نسبة المديونية إلى رأس المال

٢-٣ مخاطر السوق

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

أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغيير أسعار الأدوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار الصرف.

يتعلق خطر العملات الأجنبية بالتغيرات في أسعار 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 بالتغيير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية.

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالنقد لدى البنوك وضم عملاء الوساطة والتسهيلات المستغلة بتاريخ القوائم المالية، كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام، بافتراض هامش الربح زيادة أو نقص بمقدار ٢ نقطة مئوية:

التأثير على الربح (الخسارة) للسنة	الزيادة في سعر الفائدة	
(٤,٠٠٠)	٢+	٢٠١٤
٤,٠٠٠	٢-	دينار
(٤٧,٤٩٤)	٢+	٢٠١٣
٤٧,٤٩٤	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 والمتنبأه ومرونة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر 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 مزهلة 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	البند
دينار	دينار	
		تصنيف الذمم المدينة:
٣,٠٣٧,٤٣٤	٣,٣٩٤,٢٩٧	ذمم مدينة غير عاملة
١٢,١٢٧,١٨٩	١٥,٠٢٤,٩٨٩	ذمم مدينة عاملة
١٥,١٦٤,٦٢٣	١٨,٤١٩,٢٨٦	
(٢,٢٢١,٤٧٨)	(٢,٢٦٤,٦١٥)	مخصص تدني ذمم مدينة
(٨١٥,٩٥٦)	(١,١٢٩,٦٨٢)	فوائد معلقة
١٢,١٢٧,١٨٩	١٥,٠٢٤,٩٨٩	
٢٩,٨٤٧,١١٧	٣١,٤١٩,٥٤٨	الضمانات: أسهم متداولة

* إن جميع الذمم المدينة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٥-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		المرجودات حسب قائمة المركز المالي
		القروض والذمم المدينة
١٢,١٥٥,٨٥١	١٥,٠٧٢,٧٢٠	ذمم مدينة لعملاء الوساطة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠٠	٧٠٠	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤,٤١٩,١٥١	٨٩٩,٩٠٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
<u>١٦,٥٧٥,٧٠٢</u>	<u>١٥,٩٧٣,٣٢٤</u>	
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي الموحدة
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٩٧٤,٧٠٥	٦٢٠,٨١٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٤٠٠,٠٠٠	-	جاري مدين
٦٦,٤٠٨	٦٩,٣٧٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢,٤٤١,١١٣</u>	<u>٦٩٠,١٩٠</u>	

(٤) التقديرات والإجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييماً مستمراً للتقديرات والإجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بأعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراسات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي تحدد الضريبة عليها يكون غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كان هناك ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب. مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، وذلك حسب السياسة المحاسبية المبينة في الأيضاح (إيضاح ٥-٢). تتم مقارنة القيم القابلة للاسترداد من الذمم المدينة لعملاء مع القيمة الدفترية لهذه الذمم، وذلك لتحديد قيمة المخصص. إن هذه الاحتسابات تتطلب استخدام التقديرات بموجب المعايير الدولية.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٥) مستلزمات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	أثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٨٦١	٩,٣٥٠	٥١,٤٧٢	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
١١٦,٨٦١	٩,٣٥٠	٥١,٤٧٢	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
١٠٢,١٧٣	٤,٧٩١	٤٤,٧٥٢	١٩,٦٥٠	٣,١٢٧	٢٩,٨٥٣
٤,١٢٥	١,٤٠٣	٢,١٠٨	٥٠٦	-	١٠٨
١٠٦,٢٩٨	٦,١٩٤	٤٦,٨٦٠	٢٠,١٥٦	٣,١٢٧	٢٩,٩٦١
١٠,٥٦٣	٣,١٥٦	٤,٦١٢	٢,٦١٨	١	١٧٦
المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	الات ومعدات	ديكورات	أثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩,٢١٣	٩,٣٥٠	٤٧,١٩٨	١٩,٤٠٠	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
٧,٦٤٨	-	٤,٢٧٤	٣,٣٧٤	-	-
١١٦,٨٦١	٩,٣٥٠	٥١,٤٧٢	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
٩٧,٢٠١	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

صافي القيمة التقديرية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٤ كانون الأول
٢٠١٤ كانون الثاني
٢٠١٤ مصرف الاستهلاك
٢٠١٤ كانون الأول

٢٠١٣
الكاملة

٢٠١٣ كانون الثاني
إضافات

٢٠١٣ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم

٢٠١٣ كانون الثاني
مصرف الاستهلاك

٢٠١٣ كانون الأول

صافي القيمة التقديرية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦,١٣٩	٦,٠١٧	برامج وأنظمة
٢,٧٣٧	-	إضافات
(٢,٨٥٩)	(٢,٢٠٢)	الإطفاء للسنة
٦,٠١٧	٣,٨١٥	

(٧) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢	-	صندوق الثرية
١٦٩,١٢٩	٦٩٩,٩٠٤	حسابات جارية
٤,٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	وديعة *
٤,٤١٩,١٥١	٨٩٩,٩٠٤	

* يتم احتساب فائدة على الوديعة بمعدل ٣.٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة الأم) ٨٩٩,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٤,٤١٩,١٥١ دينار).

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصفافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,٠٤٦,٣٥٥	١٧,٥٧٥,٣٥٠	ذمم عملاء الهامش*
٣,١١٨,٢٦٨	٨٤٣,٩٣٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	-	تسوية التداول
١٥,١٦٤,٦٢٣	١٨,٤١٩,٢٨٦	
(٢,٢٢١,٤٧٨)	(٢,٢٦٤,٦١٥)	مخصص تدني عملاء الوساطة المالية
(٨١٥,٩٥٦)	(١,١٢٩,٦٨٢)	فوائد معلقة
١٢,١٢٧,١٨٩	١٥,٠٢٤,٩٨٩	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 تتدنى هذه النسبة عن ٣٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل لسنة ٢٠٠٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حددها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٣٠,٦٥٣,٥٩٢ دينار (٢٠١٣: ٢٦,١٢٩,١٠٨ دينار).

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٧,٥٧٥,٣٥٠ دينار (٢٠١٣: ١٢,٠٤٦,٣٥٥ دينار).
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٣,٠٧٨,٢٤٢ دينار (٢٠١٣: ١٢,٠٤٥,٨٩١ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السرفية للمحافظ هي ٤٣٪ (٢٠١٣: ٤٦٪).

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

٢٠١٣	٢٠١٤	ذمم عملاء الوساطة المالية
دينار	دينار	
٢,٢١١,٧٧٥	٢٠٥,٦٨٧	١ يوم - ٣٠ ايام
-	-	٣١ ايام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٩٠٦,٤٩٣	٦٣٨,٢٤٩	أكثر من ١٢٠ يوم
٣,١١٨,٢٦٨	٨٤٣,٩٣٦	
١٢,٠٤٦,٣٥٥	١٧,٥٧٥,٣٥٠	ذمم عملاء الهامش
-	-	تسوية التداول
١٥,١٦٤,٦٢٣	١٨,٤١٩,٢٨٦	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٣٦٦,٠٧٩	٢,٢٢١,٤٧٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٤٤,٦٠١)	(١٠١,٠٦٩)	(المردود إلى) مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
-	(١٧٣,٠٤٩)	ديون معدومة
-	٣١٧,٢٥٥	مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة المالية
٢,٢٢١,٤٧٨	٢,٢٦٤,٦١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٤٦,٨١٥	٨١٥,٩٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٦٩,١٤١	٣١٣,٧٢٦	إضافات خلال السنة
٨١٥,٩٥٦	١,١٢٩,٦٨٢	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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣,٩٦٧	٣٦,٢٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠	١٥٠	تأمينات مستردة
٤,٥٤٥	١١,٣٢٥	أخرى
<u>٢٨,٦٦٢</u>	<u>٤٧,٧٣١</u>	

(١١) ضريبة الدخل

أ. كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩٢,٠٤١	٢٥٥,٢٣٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٣٦١,٥٨٨)	(٣١٢,٢٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٢٤,٧٧٧	٣٦٩,٥٢١	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
<u>٢٥٥,٢٣٠</u>	<u>٣١٢,٤٩١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٢٤,٧٧٧	٣٦٩,٥٢١	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٢,٧٠٤	(١١,٠١٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣٤٧,٤٨١</u>	<u>٣٥٨,٥١١</u>	

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٤٤٣,٠١٤	١,٤٩٥,٤٧٨	الربح المحاسبي
٥٤,٨٢٧	٣٧١,٢٥٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٤٤,٦٠١)	(٣٢٧,٠٦١)	مصروفات مقبولة ضريبياً
<u>١,٣٥٣,٢٤٠</u>	<u>١,٥٣٩,٦٧٢</u>	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل
<u>٣٢٤,٧٧٧</u>	<u>٣٦٩,٥٢١</u>	ضريبة الدخل

د. تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، علماً بأن الشركة قد قامت بإحتساب الضريبة المستحقة عن عام ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات جوهرية تفوق المخصص المسجل.

هـ. نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤			
الموجودات الضريبية المؤجلة	الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٣,١٥٥	٥٤٣,٥٠٨	٢,٢٦٤,٦١٥	(٢٧٤,١١٨)	٣١٧,٢٥٥	٢,٢٢١,٤٧٨
١٢,٠٠٠	١٢,٦٥٧	٥٢,٧٤٠	(٤٧,٢٦٠)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٤٥,١٥٥	٥٥٦,١٦٥	٢,٣١٧,٣٥٥	٣٢١,٣٧٨	٣٦٧,٢٥٥	٢,٢٧١,٤٧٨

مخصص تدني عملاء
وساطة مالية
مخصص مكافآت

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٦٧,٨٥٩	٥٤٥,١٥٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٢,٠٠٠	٨٨,١٤١	المبالغ المضافة
(٣٤,٧٠٤)	(٧٧,١٣١)	المبالغ المحررة
٥٤٥,١٥٥	٥٥٦,١٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٢) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	٥٢,٧٤٠	مخصص مكافآت موظفين
٩,١٧١	٩,١٧٣	أمانات عملاء
-	٢,٢٣١	ذمة شركة برايم
٦,٥٨٠	٤,٦٦٠	أتعاب مهنية
٣٩٨	٣١٤	عمولة بورصة عمان
٢٥٩	٢٥٧	أمانات موظفين
٦٦,٤٠٨	٦٩,٣٧٥	

(١٤) جاري مدين

حصلت الشركة على تسهيلات قصيرة الأجل من البنك الإستثماري بسقف ٧٥٠,٠٠٠ دينار وهي تخضع لأسعار الفائدة السنوية في السوق المحلي، حيث بلغ معدل الفائدة ٨٪ خلال عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٨٪). إن رصيد الجاري مدين كما في كانون الأول ٢٠١٤ هو صفر.

(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 ٢٠١٤ 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 وبالنسبة المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وهي ١٪ من الذمم المدينة العاملة لعملاء الوساطة المالية.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٦) إيراد الفوائد

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٩٩,٤٨٠	١,٥٦٣,٩٧٠
١٩,٤٠٨	١٨,٦٦٨
٢٧٨,١٣٥	١٣٥,٣٤٤
٥٢٣	١,٥٨٣
<u>١,٣٩٧,٥٤٦</u>	<u>١,٧١٩,٥٦٥</u>

الفوائد على حسابات الهامش
الفوائد على حسابات النقدي
فوائد بنكية دائنة
فوائد أخرى

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢٥,٧٩٤	١٩٧,٦٠٨
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٢,٢١٩	٢١,٩١٣
١٥,١٧٢	١٥,٦٠٢
١٠,٧٨٠	١٢,٨٣٩
٩,٤٩١	١٣,٢٢٠
٧,٨٣١	٦,٣٢٥
٦,٨٢٧	١٥,١٩٤
٦,٧٨٤	٧,٨٢٦
٦,٥٠٠	٨,٨٧٥
٤,٢١١	٤,١٧٩
١,٠٠٠	٣,١٢٠
٨٢٩	-
٧٥٦	٤٥٨
١٤٥	١,٩٥٣
١٤,٤٦٨	٥,٧٢٢
<u>٤٠٧,٨٠٧</u>	<u>٣٨٩,٨٣٤</u>

رواتب وأجور ومكافآت
مكافآت
إيجارات
حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
تأمين صحي
أتعاب مهنية
رسوم اشتراكات وطوابع
استهلاكات وإطفاءات
كفالات
بريد وهاتف
بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
صيانة
مصاريف قضايا
غرامات
ضيافة
قرطاسية
أخرى

(١٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

كانت الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول وخلال العام ٢٠١٤ و ٢٠١٣ كما يلي:

٢٠١٤						
ذمم						
إيرادات	إيرادات وعمولات بالصادفي	مصرف الإيجار	حساب جاري مدين	دائنة	مدينة	حسابات جارية ووديعة
فوائد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥,٣٤٤	١٨,١٢٩	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨٩٩,٩٠٤
-	٥,٠٢٠	-	-	١٤,٦٥٨	-	-
١٣٥,٣٤٤	٢٣,١٤٩	٢٥,٠٠٠	-	١٤,٦٥٨	-	٨٩٩,٩٠٤
البنك الإستثماري (الشركة الأم)						
أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم						
٢٠١٣						
ذمم						
إيرادات	إيرادات وعمولات بالصادفي	مصرف الإيجار	حساب جاري مدين	دائنة	مدينة	حسابات جارية ووديعة
فوائد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٨,١٣٥	٤,٨٨١	٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٤١٩,١٢٩
-	٧,٢٣٤	-	-	١٢,٦٨٩	-	-
٢٧٨,١٣٥	١٢,١١٥	٢٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١٢,٦٨٩	-	٤,٤١٩,١٢٩
البنك الإستثماري (الشركة الأم)						
أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم						

- بناءً على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية غرب عمان.

- بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١١٤,٧٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٨٩,١٦٠ دينار).

(١٩) الالتزامات المحتملة

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرا تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الاستثماري نيابة عن الشركة لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٣: ٥٢٤,٠٠٠ دينار).

(٢٠) القضايا

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