



Ref. No.:

2015/ 235

رقم الصادر،

Date:

2015/07/29

التاريخ،

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية

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

لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015.

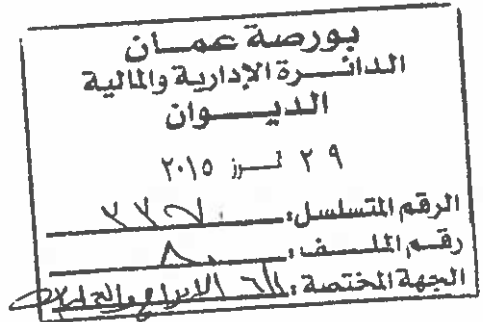
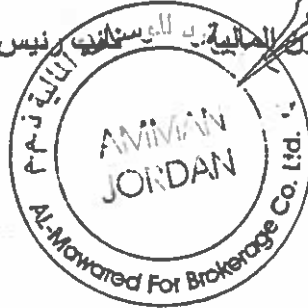
مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

هناء الحراسيس

عرفان جويحان

مسؤول الشؤون المالية، رئيس هيئة المديرين / المدير العام



شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

الصفحة

المحتويات

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

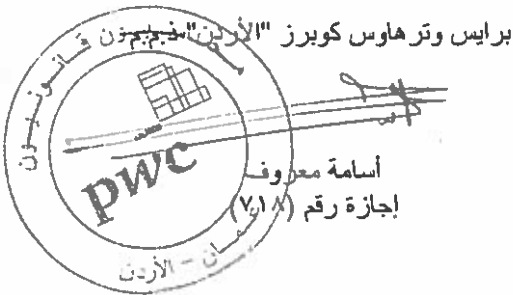
تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

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



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠١٥

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	ايضاح
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٥٦٣	٩,٠١٠	
٣,٨١٥	٣,١١٨	
٧١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٨٥,٣٧٨	٣٧,١٢٨	
٧٠٠	٧٠٠	
١٥,٠٢٤,٩٨٩	١٤,٢٥٠,٢٨٢	٤
٥٥٦,١٦٥	٤٤١,٧٦٣	
٤٧,٧٣١	٤٩,٣٦٦	
٨٩٩,٩٠٤	٢,١٥٤,٠٤١	
١٦,٥٢٩,٤٨٩	١٦,٨٩٦,١٥٢	
١٦,٦١٤,٨٦٧	١٦,٩٣٣,٢٨٠	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٦٥,٨٩٩	٨٦٥,٨٩٩	
١٥٠,٢٥٠	١٤٢,٥٠٣	
٤,٥٩٦,٠٣٧	٥,٢٩٨,١٩٠	
١٥,٦١٢,١٨٦	١٦,٣٠٦,٥٩٢	
٦٢٠,٨١٤	٤٢٩,١٨٣	
٣١٢,٤٩١	١٣٣,٥٩٤	٥
٦٩,٣٧٦	٦٣,٩١١	
١,٠٠٢,٦٨١	٦٢٦,٦٨٨	
١٦,٦١٤,٨٦٧	١٦,٩٣٣,٢٨٠	

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	ايضاح	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٠٢,٩٦٨	١٢٨,١٢٠		الإيرادات
(٥,٣٢٤)	(٣,١٦٦)		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١٩٧,٦٤٤	١٢٤,٩٥٤		مصاريف وساطة مالية
٨٤٥,٣٥٧	٨٧٠,٣٣٠		صافي الإيرادات من الوساطة
-	١٤,٥٦٤		إيراد فوائد
١,٠٤٣,٠٠١	١,٠٠٩,٨٤٨		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١٨٩,٢١٦)	(٢١٤,٠٧٨)		مصاريف إدارية وعمومية
(٣٠٤,٢٥٥)	١٢٧,١٦٣	٤	المردود من مخصص تدني ذمم عملاء الوساطة
(٤٩٣,٤٧١)	(٨٦,٩١٥)		مجموع المصاريف
٥٤٩,٥٣٠	٩٢٢,٩٣٣		الربح من العمليات
(١٩٧)	(١٣٩)		فوائد وعمولات بنكية
٥٤٩,٣٣٣	٩٢٢,٧٩٤		ربح الفترة قبل الضريبة
(١٣١,٨٤٠)	(٢٢٨,٣٨٨)	٥	ضريبة الدخل للفترة
٤١٧,٤٩٣	٦٩٤,٤٠٦		الربح للفترة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٤١٧,٤٩٣	٦٩٤,٤٠٦		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					(غير مدققة) ٢٠١٥
١٥,٦١٢,١٨٦	٤,٥٩٦,٠٣٧	١٥٠,٢٥٠	٨٦٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
٦٩٤,٤٠٦	٦٩٤,٤٠٦	-	-	-	أول كانون الثاني ٢٠١٥
-	٧,٧٤٧	(٧,٧٤٧)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
					المحول من الإحتياطيات
					الرصيد كما في
١٦,٣٠٦,٥٩٢	٥,٢٩٨,١٩٠	١٤٢,٥٠٣	٨٦٥,٨٩٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٥
					(غير مدققة) ٢٠١٤
١٤,٤٧٥,٢١٩	٣,٦٣٧,٥٩٦	١٢١,٢٧٢	٧١٦,٣٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في
٤١٧,٤٩٣	٤١٧,٤٩٣	-	-	-	أول كانون الثاني ٢٠١٤
-	٣,٩٧٥	(٣,٩٧٥)	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
					المحول إلى الإحتياطيات
					الرصيد كما في
١٤,٨٩٢,٧١٢	٤,٠٥٩,٠٦٤	١١٧,٢٩٧	٧١٦,٣٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٩,٣٣٣	٩٢٢,٧٩٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٣,٤٥٥	٢,٦٢١	تعديلات
١٩٧	-	استهلاكات وإطفاءات
٣٠٤,٢٥٥	(١٢٧,١٦٣)	مصاريف تمويل (المردود من) مخصص تدني عملاء الوساطة
٩٣,٢٤٣	٩٠١,٨٧٠	التغير في بنود رأس المال العامل
(٧,٨٣١)	(١,٦٣٥)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٤١,٠٠٠)	٤٦,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
(١٤,٧٢٨)	(١٩١,٦٣١)	امانات صندوق ضمان التسوية
(٢٠,٢٩٧)	(٥,٤٦٥)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
٨٦٦,٦٢٧	١,٥٤٧,٣٩١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٣٥,٦٢٢)	(٢٩٢,٨٨٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣١,٠٠٥	١,٢٥٤,٥٠٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(٣٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٧١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	بنك دائن
(١٩٧)	-	مصاريف تمويل
(١,٤٠٠,١٩٧)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٧٦٩,١٩٢)	١,٢٥٤,١٣٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤,٤١٩,١٥١	٨٩٩,٩٠٤	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٣,٦٤٩,٩٥٩	٢,١٥٤,٠٤١	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

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

(١) معلومات عامة

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

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

إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإستثمار والحافظ الأمين وأمانة الإستثمار والاستشارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الإلتزام ببذل عناية.

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

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٥.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٥ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - (منافع الموظفين) حول الخطط محددة المنافع والنافذ في أول تموز ٢٠١٤.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) حول معالجة القيمة الدفترية الاجمالية والاستهلاك في نموذج القيمة العادلة والنافذ في أول تموز ٢٠١٤.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (الافصاحات عن الاطراف ذات العلاقة) حول الافصاحات والنافذ تطبيقه في أول تموز ٢٠١٤.

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) لتوضيح تطبيق الاعفاءات الخاصة بالمحافظ والنافذ تطبيقه في أول تموز ٢٠١٤.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٥ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك الاطفاء والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٦.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) حول الافصاحات في القوائم المالية المرحلية والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٦.

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

٣-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(٣) إدارة المخاطر

١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين.

تتبع الشركة استراتيجية للمحافظة على نسبة الدين إلى حقوق الملكية ضمن المستوى المعقول.

٢-٣ مخاطر السوق

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

أ. مخاطر العملات الأجنبية

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

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 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.

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 مستمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

٤-٣ مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزامته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمانياً بالإضافة لحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

أن موجودات الشركة المالية تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء، حيث يتم المحافظة على رقابة إنتمانية عن طريق مراقبة حدود الإنتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

(٤) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧,٥٧٥,٣٥٠	١٧,٠٦٣,١٩٦
٨٤٣,٩٣٦	٢٧٣,٧١٧
١٨,٤١٩,٢٨٦	١٧,٣٣٦,٩١٣
(٢,٢٦٤,٦١٥)	(١,٧٩١,٧٦٣)
(١,١٢٩,٦٨٢)	(١,٢٩٤,٨٦٨)
١٥,٠٢٤,٩٨٩	١٤,٢٥٠,٢٨٢

ذمم عملاء الهامش*
ذمم عملاء الوساطة المالية

مخصص تدني 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 حدها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٢٥,٢١٨,٦٨٥ دينار (٢٠١٤: ٣٠,٦٥٣,٥٩٢ دينار).
- إجمالي الممول من قبل الشركة بمبلغ ١٧,٠٦٣,١٩٦ دينار (٢٠١٤: ١٧,٥٧٥,٣٥٠ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٨,١٥٥,٤٨٩ دينار (٢٠١٤: ١٣,٠٧٨,٢٤٢ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٨٪ (٢٠١٤: ٤١٪).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٥,٦٨٧	١٢٦,٤٤٢
-	-
-	-
-	-
٦٣٨,٢٤٩	١٤٧,٢٧٥
٨٤٣,٩٣٦	٢٧٣,٧١٧
١٧,٥٧٥,٣٥٠	١٧,٠٦٣,١٩٦
١٨,٤١٩,٢٨٦	١٧,٣٣٦,٩١٣

ذمم عملاء الوساطة المالية
١ يوم - ٣٠ أيام
٣١ أيام - ٦٠ يوم
٦١ يوم - ٩٠ يوم
٩١ يوم - ١٢٠ يوم
أكثر من ١٢٠ يوم

ذمم عملاء الهامش

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٢١,٤٧٨	٢,٢٦٤,٦١٥
(١٠١,٠٦٩)	(١٢٧,١٦٣)
(١٧٣,٠٤٩)	(٣٤٥,٦٨٩)
٣١٧,٢٥٥	-
٢,٢٦٤,٦١٥	١,٧٩١,٧٦٣

رصيد بداية الفترة / السنة
المردود خلال الفترة / السنة
ديون معدومة خلال الفترة / السنة
مخصص خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على فوائد معلقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨١٥,٩٥٦	١,١٢٩,٦٨٢
٣١٣,٧٢٦	١٨٣,٣٠٨
-	(١٨,١٢٢)
١,١٢٩,٦٨٢	١,٢٩٤,٨٦٨

رصيد بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
يطرح: المردود إلى إيرادات عمولات الوساطة المالية
رصيد نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥٥,٢٣٠	٣١٢,٤٩١
(٣١٢,٢٦٠)	(٢٩٢,٨٨٣)
٣٦٩,٥٢١	١١٣,٩٨٦
٣١٢,٤٩١	١٣٣,٥٩٤

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٠,٨٦١	١١٣,٩٨٦	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
(٧٩,٠٢١)	١١٤,٤٠٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣١,٨٤٠	٢٢٨,٣٨٨	

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

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم يتم مراجعة حساب الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد. برأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

(٦) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان وسوق فلسطين.
المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.
المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المجموع دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	(غير مدققة) ٣٠ حزيران ٢٠١٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٠٠	-	-	٧٠٠	
٧٠٠	-	-	٧٠٠	

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المرحلية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للذمم المدينة للعملاء والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	
مصرفوف الايجار دينار	ايرادات وتحويلات بالصافي دينار	حسابات جارية وديعة دينار	ذمم دائنة دينار
١٢,٥٠٠	٦,٦٣٧	٢,١٥٤,٠٤١	-
-	٢٨٥	١٤,٥١٧	١٤,٥١٧
١٢,٥٠٠	٦,٦٣٧	-	-
-	٢٨٥	٢,١٥٤,٠٤١	٢,١٥٤,٠٤١
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
مصرفوف الايجار دينار	ايرادات وتحويلات بالصافي دينار	حسابات جارية وديعة دينار	ذمم دائنة دينار
١٢,٥٠٠	١,١٥١	٨٩٩,٩٠٤	-
-	٤,٦٣٩	-	١٤,٦٥٨
١٢,٥٠٠	١,١٥١	-	-
-	٤,٦٣٩	٨٩٩,٩٠٤	١٤,٦٥٨

البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
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 و قاضي محكمة بداية غرب عمان
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٦٢,١٦٠ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٧٠,٧٣٠ دينار).