



الرقم : 2018/ 137

التاريخ : 2018/ 03 / 29

السادة : بورصة عمان المحترمين

الموضوع : التقرير السنوي الحادي عشر و البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالاشاره الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم طيه صورة عن التقرير السنوي الحادي عشر

والبيانات المالية السنوية لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2017 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مجد شفيق
المدير العام



عرفان جويعان
مسؤول الشؤون المالية

بورصة عمان
الدفاتر الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ آذار ٢٠١٨
1659
الرقم التسلسل:
٢٥
رقم الملف:
٢١١١/١١١
الجهة المختصة:



2018/03/28

التقرير السنوي الحادي عشر 2017

أولا : الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقا 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
- صدر قرار هيئة عامة غير عادي بتاريخ 5 حزيران 2017 بتخفيض راس مال الشركة بمبلغ 5,000,000 دينار (خمسة ملايين دينار) لتصبح قيمة راس المال المصرح به والمدفوع في 31 كانون الاول 2017 5,000,000 دينار
- الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقا) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان، وعنوانها الشميساني، شارع عبدالحميد شرف هاتف 5630501، ص.ب 17355 عمان 11195 الأردن
- النشاطات الرئيسية التي تقوم بها الشركة من خلال تراخيصها هي الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش وإدارة الاستثمار وأمانة الاصدار وأمانة الاستثمار والحفظ الامين والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه

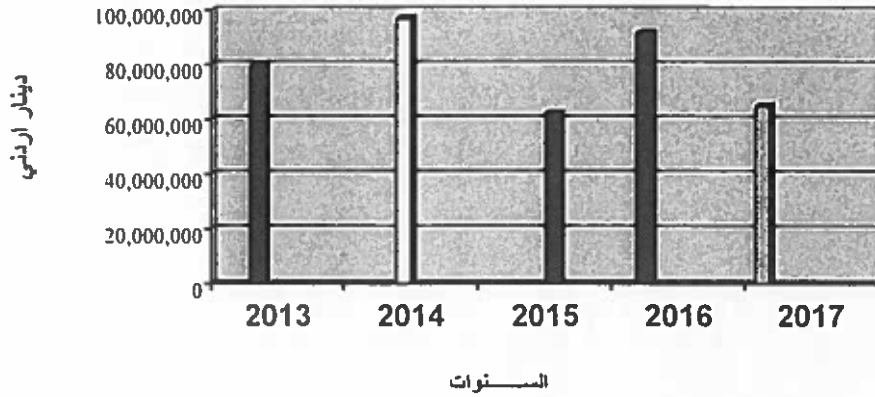
ثانيا : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن اعوام 2013 و 2014 و 2015 و 2016 و 2017 :

السنة	حجم تداول الشركة السنوي (مليون دينار)	حجم التداول الكلي في بورصة عمان (مليون دينار)	الترتيب	النسبة
2017	65	5.908	19	1.1%
2016	91	4,681	19	2.0%
2015	62	6,837	26	0.9%
2014	97	4,528	20	2.1%
2013	79	6,060	25	1.3%



حجم التداول



ثالثا : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية

- تم تخفيض رأس المال بمبلغ 5,000,000 دينار لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع في 31 كانون الاول 2017 خمسة مليون دينار 5,000,000 دينار، مما اثر على حقوق الملكية حيث انخفضت من 18,056,043 دينار لعام 2016 إلى 14,083,381 دينار في نهاية عام 2017، أي بنسبة 22%

أسماء الشركاء وحصة كل شريك:

الجنسية	مقدار الحصة / دينار	اسم الشريك
الأردنية	5,000,000	البنك الاستثماري

مدة الشركة : غير محدودة

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



2018/03/28

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية 2017

2017	البيان
5,000,000	راس المال
6,613,194	ارباح (خسائر) مدورة
1,027,338	ارباح (سائر) الفترة
% 7,045	نسبة السيولة
%80	نسبة اجمالي الذمم المدينة لحقوق الملكية
%20-	نسبة اجمالي الذمم المدينة / وساطة لحقوق الملكية
%100	نسبة اجمالي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية
%2	نسبة الالتزامات لحقوق الملكية
%282	نسبة صافي حقوق الملكية ل راس المال المدفوع
%3	نسبة الذمم الدائنة لحقوق الملكية

خامساً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة

تتكون هيئة المديرين من السادة ممثلي البنك الاستثماري التالية أسماؤهم:

- 1- مجد نوري شفيق رئيس هيئة المديرين
- 2- عماد أسامه عبدالرحيم عصفور نائب رئيس هيئة المديرين
- 3- رعد منير ابورصاع عضو هيئة المديرين
- 4- جرير نائل جميل العجلوني عضو هيئة المديرين
- 5- "محمد سعيد" يحيى فائق الدجاني عضو هيئة المديرين





2018/03/28

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم:

1. السيد مجد نوري شفيق

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في الادارة العامة

الخبرات العملية:

- مستشار وخبير اسواق مالية
- مفوض في هيئة الاوراق المالية
- مستشار اول - سوق دبي المالي
- مستشار اول وخبير اسواق مالية، برنامج امير، وكالة الانماء الامريكية - USAID
- مدير الاستثمارات المباشرة - شركة جوردانفست

2. السيد عماد اسامه عصفور

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في هندسة الحاسوب و ادارة الاعمال و البكالوريوس في الهندسة الكهربائية

الخبرات العملية:

- البنك الإستثماري / رئيس مجموعة ادارة المخاطر
- مصرف الراجحي / مدير الائتمان و المخاطر
- بنك ستاندر تشارترد / مدير الائتمان - تسييلات الشركات للاردن ولبنان
- البنك العربي / مدير الائتمان شمال افريقيا و المشرق
- ستي بنك / مدير علاقات / تسييلات شركات
- الشركة الاردنية لضمان القروض / اخصائي معلومات





2018/03/28

3. السيد رعد منير أبورصاع

المؤهل العلمي:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة

الخبرات العملية:

- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / ادارة التطوير المؤسسي
- كابيتال بنك / مدير دائرة تطوير الاعمال / الخدمات المصرفية للأفراد
- بنك ستاندرد تشارترد / مدير دائرة قروض السيارات والقروض العقارية
- بنك الاستثمار العربي الاردني / رئيس قسم دائرة الاستثمارات الخارجية

4. السيد "محمد سعيد" يحيى الدجاني

المؤهل العلمي

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA)

الخبرات العملية والمناصب:

- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / المؤسسات المالية والشركات التابعة
- بنك المال الاردني / مدير إدارة المؤسسات المالية
- البنك العربي / مدير (الشرق الأوسط)، إدارة البنوك والمؤسسات المالية / مساعد مدير منطقة، إدارة البنوك والمؤسسات المالية / مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية / مساعد مسؤول تسهيلات، إدارة البنوك والمؤسسات المالية
- البنك الاردني الكويتي / خدمة العملاء/ الفروع

5. السيد جرير نائل العجلوني

المؤهل العلمي :

- درجة الماجستير في الاقتصاد المالي ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / دائرة الخزينة، ادارة الموجودات و المطلوبات، مجموعة الخزينة والاستثمار
- بنك ستاندرد تشارترد / مدير سيولة، ادارة الموجودات والمطلوبات، دائرة الاسواق العالمية ومحلل ابحاث
- محاضر مساعد (جزئي)، قسم الاقتصاد / جامعة ليستر المملكة المتحدة



2018/03/28

2- أسماء موظفي الشركة :

المدير العام	1- هناء سالم الحراسيس
مسؤول الشؤون المالية	2- عرفان عبدالمغني مضحي جويحان
مدير الوساطة	3- محمد فضل علي طمليه
وسيط مالي معتمد	4- خلدون حسين الزعبي
وسيط مالي معتمد	5- دانه شاهر أبوغريبه
ضابط الامتثال	6- رينا معين سويدان
محاسب	7- عبد السلام فخري عبد السلام
مسؤول عمليات	8- هنادة جمال جبارة
عمليات	9- شيرين أنور جميعان
خدمة العملاء	10- شرين خلدون الحايك
خدمة العملاء	11- رانيا فهد ابومنه
رئيس قسم الأبحاث	12- لوي توفيق ابوبكر
ضابط مالية الشركات	13- دبالا منتصر جرار
سائق	14- انور محمد العابدي
مستخدم	15- مؤمن خيري الحكيم

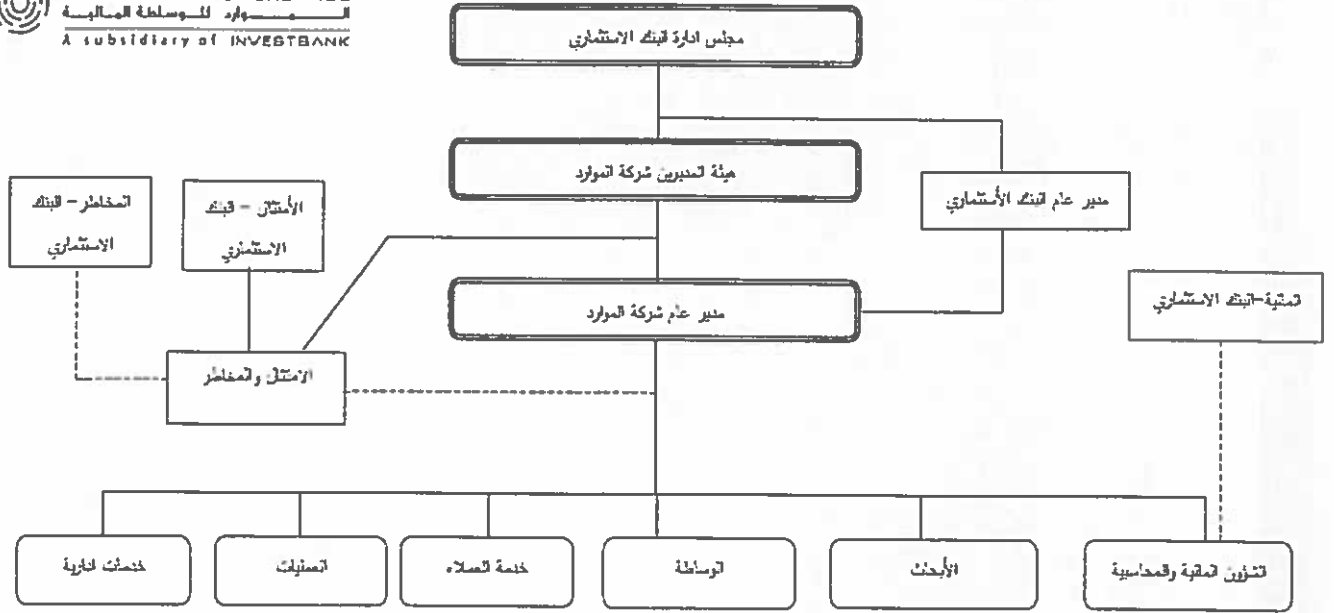


2018/03/28

سادسا : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية



ALMAWARED BROKERAGE
الموارد للوساطة المالية
A subsidiary of INVESTBANK



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة حتى نهاية عام 2017 خمسة عشر موظفا بمؤهلات علمية مختلفة

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	ماجستير
6	بكالوريوس
4	دبلوم
2	ما دون
15	المجموع





2018/03/28

- الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام 2017 :
- دورة البرنامج التدريبي حول التمويل الاسلامي
- دورة التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية و المصرفية
- دورات موظفي الشركة لتقوية اللغة الانجليزية
- دورة Public Speaking & Presentation Skills Workshop
- دورة Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA

سابعا : وصف للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة

- مخاطر الائتمان: مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة، وتتبع الشركة سياسة تعامل مع أطراف "مؤهلة ائتمانيا" بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات.
- مخاطر السوق و أسعار الفوائد: المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج المركز المالي، وتتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغيير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيير بمعدلات الفائدة السوقية.
- مخاطر العمليات: وهي المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة أثناء ممارستها لأنشطتها الاعتيادية.
- مخاطر السيولة: هي التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و المتوقعة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية، كما ان جزء من أموال الشركة مستمر بإيداعات قصيرة الاجل لدى البنوك.
- الذمم المدينة: نظرا لتذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وبتأجاه منخفض فقد أدى ذلك الى تعثر ذمم بعض العملاء نتيجة لذلك ولتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها، علما بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض قيمة المخصصات.





2018/03/28

ثامنا : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام 2017

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد 65 مليون دينار لسنة 2017
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحا صافية مقدارها (1,027) مليون دينار لسنة 2017
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (275) الف دينار لسنة 2017

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

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

عاشرا : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية

البند	2017	2016	2015	2014	2013
الأرباح المحققة	1,027,338	1,146,308	1,297,549	1,136,967	1,095,533
حقوق الملكية	14,083,381	18,056,043	16,909,735	15,612,186	14,475,219

حادي عشر : التطورات الهامة والخطة المستقبلية للشركة

- قامت الشركة بوضع خطه استراتيجية جديده للاعوام 2017 - 2021 تتضمن التوسع في مجال الوساطة المالية وتفعيل خدمات مالية الشركات وادارة الاستثمارات وخدمة الأبحاث
- تهدف استراتيجية الشركة إلى تعزيز مركزها في السوق وتقويته في هذه المجالات والالتزام بكافة متطلبات الجهات الرقابية المختلفة
- تهيئة أنظمة العمل والموظفين لتتوافق مع خدمة On-Line Trading
- تسويق خدمات الشركة لجذب أكبر عدد من العملاء
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء
- الاستمرار في المشاركة في الدورات التدريبية لرفع كفاءة موظفي الشركة
- الاستمرار في منح التسهيلات لغايات المتاجرة بالاسهم بما يتلائم مع قوانين و تعليمات هيئة الأوراق المالية
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال
- تعزيز دور الرقابة الداخلية لتجنب الشركة لأية مخاطر قد تتعرض لها في المستقبل
- العمل على تحصيل الذمم المتعثرة وذلك من خلال التسويات مع العملاء او اللجوء الى القضاء.





2018/03/28

ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (برايس وترهاوس كوبرز "الاردن") لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2017 مبلغ 9,860 دينار (تسعة الاف وثمانمائة وستون دينار) متضمنة الضريبة
 - الإقرارات
- بناء على نص المادة 71/ د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب:
- 1- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2017
 - 2- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة

مهند زهير بوكه

عماد أسامه عصفور

رئيس هيئة المديرين

جرير نائل العجلوني

عضو

ميس عدنان الشلبي

عضو

عماد سعيد يحيى الدجاني

نائب رئيس هيئة المديرين

1- نقر نحن الموقعين أذناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي:

عماد أسامه عصفور

رئيس هيئة المديرين

مجد نوري شفيق

المدير العام

عرفان عبد المقتي جويحان

مسؤول الشؤون المالية

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الموارد للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبيّنة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تكشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كان هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

بالنيابة عن يونس و تروهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ آذار ٢٠١٨

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٦,٠٠٦	٤١,٠٠١	٥	ممتلكات ومعدات
١,٢٤١	٦,٣١٢	٦	موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
<u>٣٢,٢٤٧</u>	<u>٧٢,٣١٣</u>		
			موجودات متداولة
١٢,١٢٨,٣٩٧	١١,٢٤٦,٠٢٧	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٤٣٩,٦٢٣	٤٣٢,٥٨٩	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩,٧٠٧	٢٦٦,٧٥٣	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٦,٢٨٨,٦٥٦	٢,٧٨٤,٨٢٩	١١	نقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك
<u>١٨,٩٠٦,٣٨٣</u>	<u>١٤,٧٣٠,١٩٨</u>		
<u>١٨,٩٣٨,٦٣٠</u>	<u>١٤,٨٠٢,٥١١</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		١٢	حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,١٨٧,٢٩٥	١,٣٢٢,٨٥٠		احتياطي إجباري
١٢١,٢٨٤	١٢٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٧٤٧,٤٦٤	٧,٦٤٠,٥٣١		أرباح مدورة
<u>١٨,٠٥٦,٠٤٣</u>	<u>١٤,٠٨٣,٣٨١</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٥٤٤,٧٢٦	٤٣٧,٦٥٧	١٣	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٥,٠٢٠	٣٤,٨٧٧	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٢,٨٤١	٢٤٦,٥٩٦	٩	مخصص ضريبة الدخل
<u>٨٨٢,٥٨٧</u>	<u>٧١٩,١٣٠</u>		مجموع المطلوبات
<u>١٨,٩٣٨,٦٣٠</u>	<u>١٤,٨٠٢,٥١١</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٣١٠,١١٣	٢٨١,٧٦٦		صافي إيرادات عملات الوساطة المالية
(٩,٢٧٠)	(٦,٧٩٧)		مصاريف وساطة مالية
٣٠٠,٨٤٣	٢٧٤,٩٦٩		صافي الإيرادات من الوساطة
١,٥٦٧,٧٦٥	١,٥٥٢,٩٩٢	١٥	إيراد الفوائد
٦٩,٨٣٩	٤٦,١٩١		إيرادات أخرى
١,٩٣٨,٤٤٧	١,٨٧٤,١٥٢		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٤٣٢,٩٩٧)	(٥٢٧,٤٣٦)	١٦	مصاريف إدارية
(١٨٤)	(٤٧٥)		فوائد وعمولات بنكية
-	٩,٣٠٩	٨	المردود إلى مخصص تنفي عملاء وساطة
(٤٣٣,١٨١)	(٥١٨,٦٠٢)		مجموع المصاريف
١,٥٠٥,٢٦٦	١,٣٥٥,٥٥٠		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣٥٨,٩٥٨)	(٣٢٨,٢١٢)		ضريبة الدخل
١,١٤٦,٣٠٨	١,٠٢٧,٣٣٨		ربح السنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١,١٤٦,٣٠٨	١,٠٢٧,٣٣٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	رأس المال المصرح به والمدفوع دينار	احتياطي إجمالي دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار	أرباح محدودة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
٢٠١٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٢٩٥	١٢١,٢٨٤	٦,٧٤٧,٤٦٤	١٨,٠٥٦,٠٤٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
تخفيض رأس المال (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	١,٠٢٧,٣٣٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	١٣٥,٥٥٥	(١,٧٨٤)	(١٣٤,٢٧١)	-
المحول إلى (من) الاحتياطيات	-	١,٣٢٢,٨٥٠	١٢٠,٠٠٠	٧,٦٤٠,٥٣١	١٤,٠٨٣,٣٨١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٨,١٤٥	١٢١,٢٨٤	٦,٧٤٧,٤٦٤	١٨,٠٥٦,٠٤٣
٢٠١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٦,٧٦٨	١٢٩,٤٤٢	٥,٧٤٣,٥٢٥	١٦,٩٠٩,٧٣٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني	-	-	-	١,١٤٦,٣٠٨	١,١٤٦,٣٠٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	١٥٠,٥٢٧	(٨,١٥٨)	(١٤٢,٣٦٩)	-
المحول إلى (من) الاحتياطيات	-	١,١٨٧,٢٩٥	١٢١,٢٨٤	١,٧٤٧,٤٦٤	١٨,٠٥٦,٠٤٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨٧,٢٩٥	١٢١,٢٨٤	١,٧٤٧,٤٦٤	١٨,٠٥٦,٠٤٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
١,٥٠٥,٢٦٦	١,٣٥٥,٥٥٠	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل الضريبة
٤,٢٠٢	٨,٣٦٦	تعديلات:
١,٢٤٤	٢,٣٣٠	استهلاكات
-	(٩,٣٠٩)	اطفاءات
٦	(٤,٠٩٨)	المردود من مخصص تدني عملاء الوساطة
		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات و معدات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات
٨١٥,٨٥٢	٨٩١,٦٧٩	في رأس المال العامل
٣٧٥	(٢١٧,٠٤٨)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٧٠٠	-	أرصدة مدينة أخرى
(٦٦,٢٦٤)	(١٠٧,٠٦٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٦٥١)	(٢٠,١٤٣)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
٢,٢٥١,٧٣٠	١,٩٠٠,٢٥٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٩٩,٩٨٩)	(٣٥٧,٤٢٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١,٩٥١,٧٤١	١,٥٤٢,٨٣٥	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٠٠,٠٠٠)	٣,٣٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
(١٧٠)	(٤٣,٨٠٢)	شراء ممتلكات و معدات
-	(٧,٤٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤,٥٤١	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١,٧٠٠,١٧٠)	٣,٢٥٣,٢٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٥١,٥٧١	(٢٠٣,٨٢٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٣٧,٠٨٥	٨٨٨,٦٥٦	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٨٨٨,٦٥٦	٦٨٤,٨٢٩	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(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.

بناء على قرار من الهيئة العامة غير العادي في اجتماعها المنعقد في ٥ حزيران ٢٠١٧ تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع به في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠)، حيث استكملت إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

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 وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الاستثمار والحفاظ الأمين وأمانة الأستثمار وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار.

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 مديري الشركة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨.

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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 ٢٠١٦ بإستثناء 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 والإفصاحات

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" - الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية ٧ "بيان التدفقات النقدية" - تحسين الإفصاحات.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ "العقارات الاستثمارية" - تحويلات العقارات الاستثمارية.

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

لم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة. كما أن معظم التعديلات لن تؤثر على الفترات الحالية أو المستقبلية.

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة لفترات المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة. تقوم الشركة بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة. قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الجديد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

قامت الشركة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الجديد في أول كانون الثاني ٢٠١٨، تتضمن الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة ما يلي:

استناداً إلى التقديرات التي تم إجراؤها من قبل إدارة الشركة حتى تاريخه، ولا تتوقع الشركة زيادة جوهرياً في مخصصات تدني الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية.

يقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات موسعة للإفصاح وتغيرات في العرض، ومن المتوقع أن تتغير طبيعة ومدى إفصاحات الشركة حول الأدوات المالية، ولاسيما في سنة تطبيق المعيار الجديد هذه.

لا تتوقع الشركة أن يكون هناك أي تأثير على محاسبة الشركة للمطلوبات المالية حيث أن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وليس لدى الشركة أي مطلوبات مالية من هذا القبيل. تم تحويل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" ولم يتم تغييرها.

يجب تطبيق هذا المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨. سوف تطبق الشركة القواعد الجديدة بأثر رجعي اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨. لن يتم إعادة تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠١٧.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء" أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

قامت الإدارة بتقييم أثر تطبيق المعيار الجديد على البيانات المالية للشركة، ولا تتوقع أي تأثير جوهري نظراً لأن معظم إيرادات الشركة تتأتى من إيرادات غير خاضعة لهذا المعيار.

ان تطبيق هذا المعيار إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار" صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في كانون الثاني عام ٢٠١٦. وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. بموجب المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. والاستثناءات الوحيدة هي عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار وبالتالي لا يتوقع أن يكون هناك أي أثر مادي.

محاسبة المؤجرين لم تتغير بشكل ملحوظ إلزامياً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعتزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٣-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة 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 التحويل 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:

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي 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 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 الوساطة 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 غير العاملة لعملاء الهامش.

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

٦-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية؛ وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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 حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية 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 نم 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 إحتسابها 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 ويكون 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 والمندار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). 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.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم 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 للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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 أو القيمة من 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 ندم دائنة لعملاء الوساطة المالية

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

يتم الاعتراف الأولي بالندم 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 رأسماليها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين.

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

إن الجدول التالي يمثل نسبة الدين إلى رأس المال:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٤٤,٧٢٦	٤٣٧,٦٥٧	إجمالي الدين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
%٥,٥	%٨,٨	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 قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار الصرف.

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

ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغيير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغييرات بمعدلات الفائدة السوقية.

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

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتباه وموانمة 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 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	البند
دينار	دينار	
٢,٩٠٦,٣٠٦	٣,١٧٢,١٠٩	تصنيف الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
١٢,١٢٨,٣٩٧	١١,٢٤٦,٠٢٧	ذمم مدينة غير عاملة
١٥,٠٣٤,٧٠٣	١٤,٤١٨,١٣٦	ذمم مدينة عاملة
(١,٧٩١,٧٦٣)	(١,٧٨٢,٤٥٤)	مخصص تدني لعملاء الوساطة المالية
(١,١١٤,٥٤٣)	(١,٣٨٩,٦٥٥)	فوائد معلقة
١٢,١٢٨,٣٩٧	١١,٢٤٦,٠٢٧	صافي ذمم مدينة لعملاء الوساطة
٢٠,٢٧٢,٠٤٨	١٨,٣٤٦,٤٠٧	الضمانات: أسهم متداولة

* إن جميع الذمم المدينة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٥-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
		الفروض والذمم المدينة
١٢,١٤٥,٧٧٧	١١,٤٨٣,٣٦٥	ذمم مدينة لعملاء الوساطة وأرصدة مدينة أخرى باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً
٦,٢٨٨,٦٥٦	٢,٧٨٤,٨٢٩	نقد في الصندوق وأرصدة ودائع لدى البنوك
١٨,٤٣٤,٤٣٣	١٤,٢٦٨,١٩٤	المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٤,٧٢٦	٤٣٧,٦٥٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥٥,٠٢٠	٣٤,٨٧٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٩,٧٤٦	٤٧٢,٥٣٤	

(٤) التقديرات والإجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات 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 يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كان هنالك 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 الإيضاح (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 ٢٠١٧

(٥) ممتلكات ومعدات					
المجموع	سيارات	أجهزة حاسب الي	آلات ومعدات	ديكورات	اثاث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,١٥٨	٩,٣٥٠	٢٩,٢٨٤	٩,٣٨١	-	٨,١٤٣
٤٣,٨٠٢	١٧,٩٣٨	٤,٠٦٥	-	٢٠,٨٢٩	٩٧٠
(٩,٧٨٩)	(٩,٧٨٩)	-	-	-	-
٩٠,١٧١	١٧,٤٩٩	٣٣,٣٤٩	٩,٣٨١	٢٠,٨٢٩	٩,١١٣
٥٠,١٥٢	٨,٩٩٩	٢٥,٢٣٥	٧,٧٧٨	-	٨,١٤٠
٨,٣٦٦	٢,٥٣٧	٢,١٧٢	٥٠٦	٣,٠٣٨	١١٣
(٩,٣٤٨)	(٩,٣٤٨)	-	-	-	-
٤٩,١٧٠	٢,١٨٨	٢٧,٤٠٧	٨,٢٨٤	٣,٠٣٨	٨,٢٥٣
٤١,٠٠١	١٥,٣١١	٥,٩٤٢	١,٠٩٧	١٧,٧٩١	٨٦٠
١٢٠,٢١٣	٩,٣٥٠	٥٤,٨٢٤	٢٢,٧٧٤	٣,١٢٨	٣٠,١٣٧
١٧٠	-	١٧٠	-	-	-
(٦٤,٢٢٥)	-	(٢٥,٧١٠)	(١٢,٣٩٣)	(٣,١٢٨)	(٢١,٩٩٤)
٥٦,١٥٨	٩,٣٥٠	٢٩,٢٨٤	٩,٣٨١	-	٨,١٤٣
١١٠,١٦٩	٧,٥٩٧	٤٨,٧١٤	٢٠,٦٦٢	٣,١٢٧	٣٠,٠٦٩
٤,٢٠٢	١,٤٠٢	٢,٢٣١	٥٠٦	١	٦٢
(٦٤,٢١٩)	-	(٢٥,٧١٠)	(١٢,٣٩٠)	(٣,١٢٨)	(٢١,٩٩١)
٥٠,١٥٢	٨,١٩٩	٢٥,٢٣٥	٧,٧٧٨	-	٨,١٤٠
٦,٠٠٦	٣٥١	٤,٠٤٩	١,٦٠٣	-	٣

٢٠١٧ كانون الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦

الكلفة

أول كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات

استبعادات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الإستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٦

مصرف الإستهلاك

استبعادات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٦ كانون الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية كما في

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٤٨٥	١,٢٤١	برامج وأنظمة
-	٧,٤٠١	إضافات
(١,٢٤٤)	(٢,٣٣٠)	الإطفاء للسنة
١,٢٤١	٦,٣١٢	

(٧) أماتات 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.

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤,٦٩٥,٤٥٧	١٤,١٢٩,١٥٩	ذمم عملاء الهامش*
٢٩٧,٢٦٣	٢٨٨,٩٧٧	ذمم عملاء الوساطة المالية
٤١,٩٨٣	-	تسوية تداول
١٥,٠٣٤,٧٠٣	١٤,٤١٨,١٣٦	
(١,٧٩١,٧٦٣)	(١,٧٨٢,٤٥٤)	مخصص تدني عملاء الوساطة المالية
(١,١١٤,٥٤٣)	(١,٣٨٩,٦٥٥)	فوائد معلقة
١٢,١٢٨,٣٩٧	١١,٢٤٦,٠٢٧	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 تتدني هذه النسبة عن ٢٥٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حددها الأقصى ١٣٪ حسب سياسة الشركة وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٧,٨٥٨,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٩,٦٤٦,٥٧٨ دينار).

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ١٤,١٢٩,١٥٩ دينار (٢٠١٦: ١٤,٦٩٥,٤٥٧ دينار).

- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٧٢٩,٥٦٢ دينار (٢٠١٦: ٤,٩٥١,١٢١ دينار).

- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢١٪ (٢٠١٦: ٢٥٪).

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٤٩,٩٨٧	١٤٩,٧٠١	١ يوم - ٣٠ ايام
-	-	٣١ ايام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
١٤٧,٢٧٦	١٣٩,٢٧٦	أكثر من ١٢٠ يوم
٢٩٧,٢٦٣	٢٨٨,٩٧٧	
١٤,٦٩٥,٤٥٧	١٤,١٢٩,١٥٩	ذمم عملاء الهامش
٢٩٧,٢٦٣	٢٨٨,٩٧٧	ذمم عملاء وساطة المالية
٤١,٩٨٣	-	تسوية التداول
١٥,٠٣٤,٧٠٣	١٤,٤١٨,١٣٦	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٩١,٧٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٩,٣٠٩)	المردود من مخصص تندي ذمم عملاء الوساطة
-	-	ديون معدومة*
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٨٢,٤٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

كانت الحركة على فوائد معلقة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٤٦٧,٧٦٥	١,١١٤,٥٤٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥٦,٨٧٤	٢٧٦,٣٥٤	إضافات خلال السنة
-	(١,٢٤٢)	الفوائد المحولة للايرادات
(٦١٠,٠٩٦)	-	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
١,١١٤,٥٤٣	١,٣٨٩,٦٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

- بناء على قرار هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة الى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ صفر دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٦١٠,٠٩٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٩) ضريبة الدخل

أ. كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٢٦,٢٧٢	٢٨٢,٨٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٨٠,٣٨١)	(٣٥٧,٤٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩,٦٠٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٣٥٦,٥٥٨	٣٢١,١٧٨	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢٨٢,٨٤١	٢٤٦,٥٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٥٦,٥٥٨	٣٢١,١٧٨	الضريبة المستحقة على أرباح السنة
٢,٤٠٠	٧,٠٣٤	النقص في الموجودات الضريبية المؤجلة
٣٥٨,٩٥٨	٣٢٨,٢١٢	

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٥٠٥,٢٦٦	١,٣٥٥,٥٥٠	الربح المحاسبي
٥٠,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٦٩,٦٠٨)	(٤٩,٣٠٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٤٨٥,٦٥٨	١,٣٣٨,٢٤١	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٣٥٦,٥٥٨	٣٢١,١٧٨	ضريبة الدخل
%٢٣,٧	%٢٣,٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١٤ حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

د. نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧			
الموجودات الضريبية المؤجلة دينار	الموجودات الضريبية المؤجلة دينار	الرصيد نهاية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد بداية السنة دينار
٤٣٠,٠٢٣	٤٢٧,٧٨٩	١,٧٨٢,٤٥٤	٩,٣٠٩	-	١,٧٩١,٧٦٣
٩,٦٠٠	٤,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٤٣٩,٦٢٣	٤٣٢,٥٨٩	١,٨٠٢,٤٥٤	٤٩,٣٠٩	٢٠,٠٠٠	١,٨٣١,٧٦٣

مخصص تدني عملاء
وساطة مالية
مخصص مكافآت
موظفين

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبية الدخل.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٤٢,٠٢٣	٤٣٩,٦٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٩,٦٠٠	٤,٨٠٠	المبالغ المضافة
(١٢,٠٠٠)	(١١,٨٣٤)	المبالغ المحررة
٤٣٩,٦٢٣	٤٣٢,٥٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٢,٣٢٧	٢٩,٤١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٠	١,٦٥٠	تأمينات مستردة
-	٢١١,٠٠٠	تأمينات نقدية - كفالات بنكية (إيضاح ١٧)
١٧,٢٣٠	٢٤,٦٨٦	أخرى
٤٩,٧٠٧	٢٦٦,٧٥٣	

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١١) نقد في الصندوق وأرصدة وودائع لدى البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٨٨,٦٥٦	٦٨٤,٨٢٩	حسابات جارية وخاضعة لاشعار
٥,٤٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك *
<u>٦,٢٨٨,٦٥٦</u>	<u>٢,٧٨٤,٨٢٩</u>	

* تبلغ نسبة الفائدة على الوديعة ٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، تستحق الودائع خلال فترة ستة أشهر من تاريخ القوائم المالية.

- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة الأم) ٦٨٤,٨٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٨٨٨,٦٥٦ دينار).

نقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٨٨,٦٥٦	٦٨٤,٨٢٩	حسابات جارية
<u>٨٨٨,٦٥٦</u>	<u>٦٨٤,٨٢٩</u>	

(١٢) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي في اجتماعها المنعقد في ٥ حزيران ٢٠١٧ تم تخفيض رأس مال الشركة بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار حيث استكملت اجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

احتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 الشركاء وتحويلها الى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي مخاطر مصرفية عامة للذمم المدينة المباشرة لعملاء الوساطة المالية والهامش بالنسبة 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 ٢٠١٧

(١٣) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩,١٧٣	٩,١٧٤	أمانات عملاء
١٥٧	١٩٤	ذمة شركة برايم
٤,٩٣٠	٤,٩٣٠	أتعاب مهنية
٧٦٠	٥٧٩	عمولة بورصة عمان
٥٥,٠٢٠	٣٤,٨٧٧	

(١٥) إيراد الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٤٢٠,١٠١	١,٣٥٨,١٥٥	الفوائد على حسابات الهامش
١٤,٩١٣	١٤,٤١٠	الفوائد على حسابات النقدي
١٣١,٩٢٤	١٧٩,٥٧٤	فوائد بنكية دائنة
٨٢٧	٨٥٣	فوائد أخرى
١,٥٦٧,٧٦٥	١,٥٥٢,٩٩٢	

(١٦) مصاريف إدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣٥,٦٥١	٢٩٣,٨١٧	رواتب وأجور
٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مكافآت
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	إيجارات
٢٥,٧٠٧	٣٤,٩٨١	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢١,٣٥٦	٢٤,٦١١	تأمين صحي
١٥,٣٩٨	٢٩,٩٤٨	أتعاب مهنية
١٣,٥٦١	٢٠,٧٨٦	رسوم اشتراكات وطوابع
٥,٤٤٦	١٠,٦٩٦	استهلاكات واطفاءات
١٦,٢٩٥	١٥,٨١٣	كفالات
٧,٤٢٧	٨,٣٠٠	مصاريف اتصالات وبريدية
١٤,٢٥٠	١٢,٠٠٠	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٥,٥٦٠	٥,٣٣٧	صيانة
٤٧٨	٤٢٩	ضيافة
١,٤٨٩	٢,٣٤٩	قرطاسية ومطبوعات
٥,٣٧٩	٢٣,٣٦٩	أخرى
٤٣٢,٩٩٧	٥٢٧,٤٣٦	

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

معاملات مع أطراف ذات علاقة (١٧)

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الأخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.
الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول وخلال العام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

إيرادات فوائد دينار	إيرادات وعمولات بالصافي دينار	مصرفوف الإيجار دينار	حساب جاري مدن دينار	ذمم		حسابات جارية ووديعه وتأمينات دينار
				دائنة دينار	مدنية دينار	
٦٣,٥١٨	٤,٨٦٧	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٩٩,٤٣٣
-	٤٢,١٦٢	-	-	٩,٤٥٣	-	-
٦٣,٥١٨	٤٧,٠٢٩	٢٥,٠٠٠	-	٩,٤٥٣	-	٢,٩٩٩,٤٣٣
٩٤,٩٣٩	١١,٨٠٣	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨٨٨,٦٥٦
-	١٠٥,٦٢٠	-	-	٨٥,٣٤٥	-	-
٩٤,٩٣٩	١١٧,٤٢٣	٢٥,٠٠٠	-	٨٥,٣٤٥	-	٨٨٨,٦٥٦

٢٠١٧
البنك الإستثماري (الشركة الأم)
اعضاء مجلس إدارة البنك
وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم

٢٠١٦
البنك الإستثماري (الشركة الأم)
اعضاء مجلس إدارة البنك
وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم

- بناء على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ١,٢٠٨,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية غرب عمان وقد بلغت قيمة التأمينات التقديرية (الكفالات البنكية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ما مجموعه ٢١١,٠٠٠ دينار (٢٠١٦: ٢٠٠٠: ١,١٩٦ دينار).
- بلغت رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٠٠,٢١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٩٦,٦١٣ دينار).

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١٨) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الاستثماري نيابة عن الشركة لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وقاضي محكمة بداية غرب عمان بمبلغ ١,٢٠٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١,١٩٦,٠٠٠ دينار).

(١٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.