



الرقم : 267/2018

التاريخ : 2018/07/31

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 2018.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

محمد شفيق

مجد شفيق

المدير العام

عرفان جويخان

مسؤول الشؤون المالية



بورصة عمان
الإدارة الإدارية والمالية
عمان
٢١ تموز ٢٠١٨
3918
الرقم التسلسلي:
80
رقم الملف:
٢٠١٨/٦١
الجهة المختصة:

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

الصفحة

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 إدارة شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة 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 منسق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أسلي 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 فبنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترِع 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 إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.

بالتبابة عن ~~محمد علي~~ محمد علي كويرز "الأردن" ذ.م.م



اسم معترف
إجازة رقم (٧١٨)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٨

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٠٠١	٣٧,٦١٠	
٦,٣١٢	٥,٤٣٦	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٧٢,٣١٣	٦٨,٠٤٦	
١١,٢٤٦,٠٢٧	١١,٤٠٥,٠٠٠	٤
٤٣٢,٥٨٩	٤٣٢,٠١٥	
٢٦٦,٧٥٣	٦٤,٠٠١	
٢,٧٨٤,٨٢٩	٣,٠٩٨,٠٩٠	
١٤,٧٣٠,١٩٨	١٤,٩٩٩,١٠٦	
١٤,٨٠٢,٥١١	١٥,٠٦٧,١٥٢	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥
١,٣٢٢,٨٥٠	١,٣٢٢,٨٥٠	
١٢٠,٠٠٠	-	
٧,٦٤٠,٥٣١	٧,٧٦٠,٥٣١	
-	٣٨٥,٧٠٥	
١٤,٠٨٣,٣٨١	١٤,٤٦٩,٠٨٦	
٤٣٧,٦٥٧	٤٣٤,٩٩٧	٦
٣٤,٨٧٧	٣٨,٦٢٧	
٢٤٦,٥٩٦	١٢٤,٤٤٢	
٧١٩,١٣٠	٥٩٨,٠٦٦	
١٤,٨٠٢,٥١١	١٥,٠٦٧,١٥٢	

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
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٩,٩٥٢	٩٤,١٥٤	الإيرادات
(٢,٦٣٤)	(١,٥٢٠)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١٢٧,٣١٨	٩٢,٦٣٤	مصاريف وساطة مالية
٨٠٧,٣٤٢	٧٠٤,٩٨٦	صافي الإيرادات من الوساطة المالية
٤,٠٩٩	-	إيرادات فوائد
١,٣٠٩	٦,٠٠٠	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٣١	٩٤,١٦٩	المربود من مخصص تنمي المدينة للعملاء
٩٤٠,٠٩٩	٨٩٧,٧٨٩	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٢٥١,٩٢٨)	(٣٨٧,٧٥٨)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(١٦٠)	مصرف تنمي المدينة للعملاء
(٢٥١,٩٢٨)	(٣٨٧,٩١٨)	مجموع المصاريف
٦٨٨,١٧١	٥٠٩,٨٧١	الربح من العمليات
(١٢٣)	(٢٩٧)	فوائد وعمولات بنكية
٦٨٨,٠٤٨	٥٠٩,٥٧٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٦٦,٦٢٤)	(١٢٣,٨١٩)	ضريبة الدخل للفترة
٥٢١,٤٢٤	٣٨٥,٧٥٥	الربح للفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢١,٤٢٤	٣٨٥,٧٥٥	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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨٨,٠٤٨	٥٠٩,٥٧٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
٤,٠٨٧	٦,٣٠٨	استهلاكات وإطفاءات
١٢٣	٢٩٧	فوائد وعمولات بنكية
(٤,٠٩٩)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥,٨٤٠)	مخصص تدني التسهيلات
(٢٣١,٣٣٠)	(١٥٣,١٣٣)	التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٨١٨)	٢٠٢,٧٥٢	الزخم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢٩,٩٥٩)	(٢,٦٦٠)	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٨٠	٣,٧٥٠	الزخم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
		أرصدة دائنة أخرى
٤٢٨,١٣٢	٥٦١,٠٤٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٨٢,٨٤١)	(٢٤٥,٤٤٩)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٥,٢٩١	٣١٥,٥٩٩	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤١,٣٨٣)	(٢,٠٤١)	الأنشطة الإستثمارية
(٧,٤٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٤,١٠٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
		المتحصل من بيع ممتلكات ومنشآت ومعدات
(٤٤,٦٨٣)	(٢,٠٤١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(١٢٣)	(٢٩٧)	الأنشطة التمويلية
		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
١٠٠,٤٨٥	٣١٣,٢٦١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦,٢٨٨,٦٥٦	٢,٧٨٤,٨٢٩	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٦,٣٨٩,١٤١	٣,٠٩٨,٠٩٠	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

(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 مقدار ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة بلجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٧ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بدلاً من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني، تم انهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

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 وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإستثمار وأمانة الإستثمار وإدارة الإصدارات من خلال الإلتزام ببذل عناية وأمانة الإصدار.

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 هيئة المديرين بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٨.

(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") وفقاً 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.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قامت الشركة باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨ يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ - الإفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا وتقوم الشركة بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية.

و - التطبيق:

- قامت الشركة بتقييم أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم ينتج عن ذلك أثر جوهري على القوائم المالية.

لا يوجد أثر جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كون أن المخصصات المعدة وفق تعليمات البنك المركزي الأردني تفوق المخصصات المحسوبة وفق متطلبات المعيار، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فإنه يتم قيد الأكثر تشدداً.

- ٢-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لاي منها:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار الجديد، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي لدفع الإيجارات. هناك استثناءاً وحيداً يتمثل في عقود التأجير قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فلم تتغير بشكل ملحوظ.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة. في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بدفعات عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي ينطبق عليها الإستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا تنوي الشركة اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. وتعزم الشركة تطبيق نهج الانتقال المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير 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 التغيرات 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 اليقين، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

(٣) إدارة المخاطر

١-٢ 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 الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني و الدولار الأمريكي. 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.

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

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

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 للتحقق النقدية الفعلية والمتنبأه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستمر ببيداعات 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 الأخر بالوفاء بالتزامه 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.

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

(٤) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤,١٢٩,١٥٩	١٤,٣٨١,٠٦٥	نم عملاء الهامش*
٢٨٨,٩٧٧	٣٣٧,٥٥٦	نم عملاء الوساطة المالية
-	-	تسوية التداول
١٤,٤١٨,١٣٦	١٤,٧١٨,٦٢١	
(١,٧٨٢,٤٥٤)	(١,٧٧٦,٦١٤)	مخصص تنفي عملاء الوساطة المالية
(١,٣٨٩,٦٥٥)	(١,٥٣٧,٠٠٧)	فوائد معلقة
١١,٢٤٦,٠٢٧	١١,٤٠٥,٠٠٠	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 ٢٥٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة حدها الأقصى ١٣٪ وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٦,٧٥٨,٦٧٢ دينار (٢٠١٧: ١٧,٨٥٨,٧٢١ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ١٤,٣٨١,٠٦٥ دينار (٢٠١٧: ١٤,١٢٩,١٥٩ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٢,٣٧٧,٦٠٧ دينار (٢٠١٧: ٣,٧٢٩,٥٦٢ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ١٤٪ (٢٠١٧: ٢١٪).

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك منسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر المالية الفاجئة عن عدم الوفاء بالإلتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مخاطر الإئتمان المتعلقة بالذمم المدينة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٩,٧٠١	٤٦,٧٤٩	نعم عملاء الوساطة المالية
-	-	١ يوم - ٣٠ أيام
-	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١٣٩,٢٧٦	٢٩٠,٨٠٧	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢٨٨,٩٧٧	٣٣٧,٥٥٦	أكثر من ١٢٠ يوم
١٤,١٢٩,١٥٩	١٤,٣٨١,٠٦٥	نعم عملاء الهامش
١٤,١٢٩,١٥٩	١٤,٣٨١,٠٦٥	

إن حركة مخصص تندي نعم عملاء الوساطة المالية خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٩١,٧٦٣	١,٧٨٢,٤٥٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩,٣٠٩)	(٦,٠٠٠)	المردود خلال الفترة / السنة
-	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
-	١٦٠	مخصص خلال الفترة / السنة
١,٧٨٢,٤٥٤	١,٧٧٦,٦١٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

تفاصيل مخصص تندي نعم عملاء الوساطة المالية بعد إضافة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	
١٦٠	المرحلة الأولى
-	المرحلة الثانية
١,٧٧٦,٤٥٤	المرحلة الثالثة
١,٧٧٦,٦١٤	المجموع

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

إن الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١١٤,٥٤٣	١,٣٨٩,٦٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٧٦,٣٥٤	١٤٧,٣٥٢	إضافات خلال الفترة / السنة
(١,٢٤٢)	-	يطرح: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة
-	-	يطرح: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,٣٨٩,٦٥٥	١,٥٣٧,٠٠٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٥) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨٢,٨٤١	٢٤٦,٥٩٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣٥٧,٤٢٣)	(٢٤٥,٤٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
٣٢١,١٧٨	١٢٣,٢٩٥	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
٢٤٦,٥٩٦	١٢٤,٤٤٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٧,٢١٨	١٢٣,٢٩٥	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة
(٥٩٤)	٥٧٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٦,٦٢٤	١٢٣,٨٦٩	

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ المطبق منذ أول كانون الثاني ٢٠١٥.

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 للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

شركة الموارد للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الأخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية:
كانت الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
حسابات		حسابات	
جارية، ودائع	٣,١٠١,٠٩٢	جارية، ودائع	١٢,٥٠٠
وتأمينات	-	مصرف الإيجار	١٢,٥٠٠
دينار	-	دينار	١٢,٥٠٠
نعم مدينة	١٥٠	نعم مدينة	١٥٠
دينار	١٥٠	دينار	١٥٠
نعم دائنة	٨٩	نعم دائنة	٨٩
دينار	٨٩	دينار	٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
حسابات		حسابات	
جارية، ودائع	٣,١٠١,٠٩٢	جارية، ودائع	٣,١٠١,٠٩٢
وتأمينات	-	وتأمينات	-
دينار	-	دينار	-
نعم مدينة	١٥٠	نعم مدينة	١٥٠
دينار	١٥٠	دينار	١٥٠
نعم دائنة	٧,١٣٩	نعم دائنة	٧,١٣٩
دينار	٧,١٣٩	دينار	٧,١٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
حسابات		حسابات	
جارية، ودائع	٢,٩٩٩,٤٣٣	جارية، ودائع	٢,٩٩٩,٤٣٣
وتأمينات	-	وتأمينات	-
دينار	-	دينار	-
نعم مدينة	٩,٤٥٣	نعم مدينة	٩,٤٥٣
دينار	٩,٤٥٣	دينار	٩,٤٥٣
نعم دائنة	١٢,٥٠٠	نعم دائنة	١٢,٥٠٠
دينار	١٢,٥٠٠	دينار	١٢,٥٠٠

بناءً على طلب الشركة تم إصدار كتالات من قبل البنك الاستثماري بقيمة ٩٥٨,٠٠٠ دينار (٩٥٨,٠٠٠:٢٠١٧) وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقضى محكمة بداية غرب عمان.

بلغت الرواتب والمكافآت والإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٧٨,٢٢٢ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣٠ حزيران ٢٠١٧: ٤٩,١٥٥ دينار).