

Ref. No.: 2009/ ٧٠٦ رقم الصادر:

Date : 2009/07/30 التاريخ:

SEMS Annual - Broker 80-518/2009

(7)

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية لشركة الموارد للوساطة المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

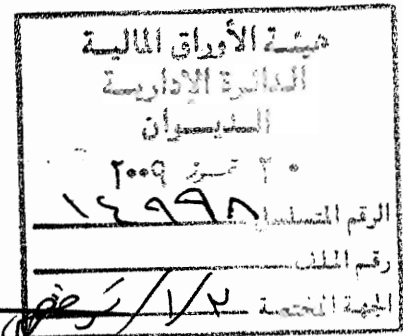
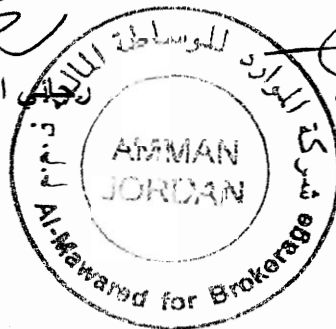
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

عضو هيئة المديرين / العضو المنتدب

المدير التنفيذي

رجائي القسوس

هناء الحراسيس



شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
مع تقرير المراجعة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلي الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلي الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجزة |
| د | قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

١ - ٥

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٩٩ - ٨

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق . وعليه ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

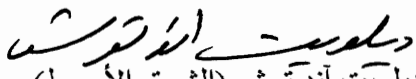
استناداً الى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الموارد للوساطة المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية والمرحلية الموجزة .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في الإستنتاج أعلاه نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٨) في القوائم المالية والتي يبين أنه قد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وللعام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد . وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية في عمان ولأغراض الإدارة .


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠٠٩

قائمة (أ)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
ايضاح (مراجعة غير مدققة)	ايضاح (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار
المطلوبات	المطلوبات	دينار	دينار
مطلوبات متداولة :	مطلوبات متداولة :		
بنك دائن	بنك دائن	٤,٢٧٧,٣٨٠	٤,٢٧٧,٣٨٠
دائنو عملاء الوساطة المالية	دائنو عملاء الوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة دخل	مخصص ضريبة دخل	٨١,٧٤٩	٨١,٧٤٩
مصاريف مستحقة	مصاريف مستحقة	٤,٣٥١,٤٠٨	٤,٣٥١,٤٠٨
مجموع مطلوبات متداولة	مجموع مطلوبات متداولة	٤٢,٨٦١	٤٢,٨٦١
حقوق الملكية	حقوق الملكية	١٨,٧٥٣,٣٩٨	١٨,٧٥٣,٣٩٨
راس المال المصرح به والمدفوع	راس المال المصرح به والمدفوع	٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠
الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاجباري	٢٣,٠٦٤	٢٣,٠٦٤
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		
الربح للفترة	الربح للفترة		
الأرباح المدورة	الأرباح المدورة		
مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	٨,٥٤٩	٨,٥٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٩,١٦٧,٠١١	١٩,١٦٧,٠١١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢١٢,٣١٠	٢١٢,٣١٠		
٢٤٧,٤٩	٢٤٧,٤٩		
-	-		
٢٢٥,٨٦٤	٢٢٥,٨٦٤		
١٠,٤٦٢,٩٢٣	١٠,٤٦٢,٩٢٣		
١٩,١٦٧,٠١١	١٩,١٦٧,٠١١		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧٨٤,١٤٥	٢٩٤,٩٤٦	الإيرادات :
(٢٤,٠٥٦)	(١٠,٠٩٧)	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٧٦٠,٠٨٩	٢٨٤,٨٤٩	ينزل : مصاريف وساطة مالية
٤٢٥,٥١٩	٢٩٦,٧٢٥	صافي الإيرادات من الوساطة
١,١٨٥,٦٠٨	٥٨١,٥٧٤	يضاف : إيراد الفوائد
		مجموع الإيرادات
		المصاريف :
(١,٣٨٩)	١٣٤,٠٢٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٣٤٢,٩٠٩	١٢٦,٩٥٤	فوائد مدينة
١٤٥,٠٦٦	١٤٤,٨٩٩	مصاريف إدارية وعمومية
٢٥,٤٩٩	(٨٨,٩٦٧)	(وفر) مقتطع مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة
٥١٢,٠٨٥	٣١٦,٩١٦	مجموع المصاريف
٦٧٣,٥٢٣	٢٦٤,٦٦٨	الربح للفترة قبل الضريبة
(١٨٢,٠١٩)	(٧٨,٨٦٤)	ينزل : ضريبة الدخل
٤٩١,٥٠٤	١٨٥,٨٠٤	الربح للفترة - قائمة (ج)

٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠٠٨</u>	<u>٢٠٠٩</u>	
<u>دينــــــــــــــــار</u>	<u>دينــــــــــــــــار</u>	
٤٩١,٥٠٤	١٨٥,٨٠٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
<u>٤٩١,٥٠٤</u>	<u>١٨٥,٨٠٤</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال					
المصرح به	الاحتياطي	إحتياطي مخاطر	الأرباح (الخسائر)	الربح للفترة	المجموع
والمندفوع	الاجباري	مصرفية عامة	المتكرمة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩</u>					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٣١٠	٢٤,٧٤٩	٢٢٥,٨٦٤	-	١٠,٤٦٢,٩٢٣
رصيد بداية الفترة					
-	-	-	-	١٨٥,٨٠٤	١٨٥,٨٠٤
الربح للفترة - قائمة (ب)					
-	-	-	-	١٨٥,٨٠٤	١٨٥,٨٠٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)					
-	-	٥١,٠٨٥	(٥١,٠٨٥)	-	-
مخاطر مصرفية عامة					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٢,٣١٠	٧٥,٨٣٤	١٧٤,٧٧٩	١٨٥,٨٠٤	١٠,٦٤٨,٧٢٧
رصيد نهاية الفترة					
<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨</u>					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٢٧٤	-	(٢٤٣,٢٨٦)	-	٩,٨٨٢,٩٨٨
رصيد بداية الفترة					
-	-	-	-	٤٩١,٥٠٤	٤٩١,٥٠٤
الربح للفترة - قائمة (ب)					
-	-	-	-	٤٩١,٥٠٤	٤٩١,٥٠٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)					
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٢٧٤	-	(٢٤٣,٢٨٦)	٤٩١,٥٠٤	١٠,٣٧٤,٤٩٢
رصيد نهاية الفترة					

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٨ (معدلة)	٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٦٧٣,٥٢٣	٢٦٤,٦٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات :
٨,٧١٥	٩,٧٧٢	استهلاكات وإطفاءات
-	١٣٤,٠٢٠	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٥,٤٩٩	(٨٨,٩٦٧)	(وفر) مقطوع مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة
٧٠٧,٧٣٧	٣١٩,٤٩٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٤٨,٥٤٠	(٤,٤٣٩,٣٧٣)	(الزيادة) النقص في مدينو عملاء الوساطة المالية
٦,٧٥٥	(٨٨٠,١٨٨)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٢٥,٨٩١	٢٦,٦٨٦	النقص في أرصدة مدينة أخرى
١,٩١٢,١٠٧	٣٦٣,٥٥٨	الزيادة في دائنو عملاء الوساطة المالية
٣,٦٥٩	(١٠,٦٤٢)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
		صافي (الإستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التشغيل قبل
٢,٧٠٤,٦٨٩	(٤,٦٢٠,٤٦٦)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
(٢٦٠,٦٣١)	(٢٥٠,٢٧٣)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
٢,٤٤٤,٠٥٨	(٤,٨٧٠,٧٣٩)	صافي (الإستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٦,٧٨٢)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص في تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
-	٩,٩٩٣,٢١٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٤٤٤,٠٥٨)	(٦,٥٩٨,١٤٥)	(النقص) في بنك دائن
(٢,٤٤٤,٠٥٨)	(٦,٥٩٨,١٤٥)	صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
-	(١,٤٧٥,٦٦٦)	صافي (النقص) في النقد
١٥,٢٧٩,٦٣٥	٤,٢٧٧,٣٨٠	نقد لدى البنك - بداية الفترة
١٥,٢٧٩,٦٣٥	٢,٨٠١,٧١٤	نقد لدى البنك - نهاية الفترة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦ .
 - ان الشركة مملوكة بالكامل للبنك الأردني للاستثمار والتمويل ، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٨٨٠٨٥ ص . ب ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ - الأردن .
 - ان من اهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان و التعامل بالهامش.
 - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٩ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

- أن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ . كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير والتفسيرات المبينة أدناه :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) القطاعات التشغيلية ويطبق للسنوات المالية ابتداءً من أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . إن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) هو معيار إفصاح ، حيث نتج عنه إعادة تحديد قطاعات أعمال الشركة التي يتم تقديم تقارير حولها لم يكن لهذا المعيار أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

المعيار المحاسبي رقم (١) (عدل بالعام ٢٠٠٧) عرض القوائم المالية (تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٠٩ . وقد أدى تعديل المعيار المحاسبي رقم (١) إلى عدد من التغيرات في المصطلحات بما في ذلك عناوين معدلة للقوائم المالية المرحلية الموجزة ، كما أدى إلى عدد من التغيرات في العرض والإفصاح ، إلا أنه لم يكن له أي أثر على نتائج الأعمال والمركز المالي للشركة .

٣ - التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٤ - تأمينات نقدية مقابل تسهيلات

يمثل هذا البند التأمينات النقدية للتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة في العام السابق من البنك الإستثماري (الشركة المالكة) وقد تم إعادة تلك التأمينات إلى الشركة بتاريخ ٢ نيسان ٢٠٠٩.

٥ - موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٢٧,٠٥٨	الكهرباء الأردنية
-	٦,٢٠٠	المحفظة الوطنية للأوراق المالية
-	١٧,٠٢٥	شركة التجمعات لخدمات التغذية والإسكان
-	٧٧,٠٠٠	شركة المستثمرون العرب المتحدون
-	٢٥,٨٠٠	الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
-	٤٩,٦٠٠	شركة المقايضة للنقل والاستثمار
-	٧٦,٨٢٠	عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية
-	٤١,٢٩٩	الشركة العالمية للوساطة والأسواق المالية
-	٢٤,٥٧١	الجنوب للإكترونيات
-	٤٢,٠٠٠	تعمير الأردنية القابضة
-	٦٣,٦٠٠	ميثاق للاستثمارات العقارية
-	٩,٢٤٠	السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
-	٨٠,٢٢٦	شركة البطاقات العالمية
-	٢٧,٣٠٠	تهامة للاستثمارات المالية
-	١٢,٠٠٠	شركة المجموعة المتحدة القابضة
٧٤	١,٢٣٦	دار الدواء للتنمية والاستثمار
-	١٦٢,٩٤٢	مناجم الفوسفات الأردنية
١٢,٦٠٠	٨٤,٠٠٠	مجمع الضليل الصناعي
١٩٤	-	النسر العربي للتأمين
١٩١	-	الأسواق الحرة الأردنية
٢٤,١٠٠	-	شركة الاتصالات الأردنية
٤٤,٥٩٠	-	مصفاة البترول الأردنية
٨١,٧٤٩	٨٢٧,٩١٧	

٦ - مدينو عملاء الوساطة المالية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣,١٦٤,٠١٤	٦,٣٥٥,٦٧٧	مدينو عملاء الوساطة المالية - تعامل بالهامش (أ)
٢,٤٧٤,٨٥٢	٣,٧٢٢,٥٦٠	مدينو عملاء الوساطة المالية (ب)
٥,٦٣٨,٨٦٦	١٠,٠٧٨,٢٣٧	
١,٢٢٩,٥٤٨	١,١٤٠,٥٧٩	ينزل : مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة المالية
٥٧,٩١٠	٥٧,٩١٠	فوائد معلقة
٤,٣٥١,٤٠٨	٨,٨٧٩,٧٤٨	صافي مدينو عملاء الوساطة المالية

أ - يمثل هذا المبلغ تسهيلات ممنوحة بضمانة محافظ العملاء الاستثمارية من اسهم الشركات . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إنتمائياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . وتقوم الشركة بمنح تسهيلات لعمالها عن طريق إتفاقيات التعامل بالهامش بضمانة محافظ العملاء الإستثمارية .

ب - وفيما يلي بيان لقيمة الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية المستحقة السداد :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٩١,٤٦١	١,٢٢١,٥٣٦	١ يوم - ٧ أيام
٥٠٦,٥٠٤	٦٦٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
٢٩٢,٠٩٣	٤,٨٥١	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٣٦٨,٧٤٩	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١٥٠,٣٤٤	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٣١١,٤٩٠	١٢٧,١٦١	١٢١ يوم - ١٨٠ يوم
٦٥٤,٢١١	٢,٣٦٨,٣٥٢	أكثر من ١٨٠ يوم *
٢,٤٧٤,٨٥٢	٣,٧٢٢,٥٦٠	

* يقابل ذمم عملاء الوساطة المالية التي تزيد أعمارها عن ١٨٠ يوم مخصص بمبلغ ١,١٤٠,٥٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وهو كافٍ بعد إستبعاد الضمانات بشكل إفرادي لكل عميل والبالغ ١,٢٩٦,٣٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (تحتسب الضمانات بنسبة ٧٥% من قيمتها العادلة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩) .

٧- بنك دائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١١,٠٤٠	١٠٥
٦,٥٨٧,٢١٠	-
٦,٥٩٨,٢٥٠	١٠٥

البنك الإستثماري *
بنك المال الأردني **

* تم منح الشركة خلال العام ٢٠٠٩ تسهيلات إئتمانية من البنك الإستثماري (الشركة المالكة) وبنسبة فائدة ٨,٥% سنوياً تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

** تم منح الشركة خلال العام ٢٠٠٨ تسهيلات إئتمانية من قبل بنك المال الأردني وبنسبة فائدة تساوي ٨,٥% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

٨- ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وللعام ٢٠٠٧ و٢٠٠٨ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل بعد . ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة .

- كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
٢٤٧,٨٩٠	٢٦٨,٧٣٨
(٢٤٩,٠٥٨)	(٢٥٠,٢٧٣)
٢٦٨,٧٣٨	٧٨,٨٦٤
(٥,٥٣٣)	-
٦,٧٠١	-
٢٦٨,٧٣٨	٩٧,٣٢٩

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الضريبة المستحقة على أرباح الفترة / السنة
أمانات ضريبة دخل
ضريبة دخل عن سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٩ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات الاطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩			٣٠ حزيران ٢٠٠٩		
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات وعمولات بالصافي	ذمم		حسابات جارية وإشعار
			دائنة	مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠١٨	٧٩,٤٨١	٢,٧٨٤	١٠٥	-	٢,٨٠١,٧١٤
-	١٣,٢٨٦	١٣,٦١٩	١١٠,٤٥٨	١٢٧,١٦١	-
١٠٠١٨	٩٢,٧٦٧	١٦,٤٠٣	١١٠,٥٦٣	١٢٧,١٦١	٢,٨٠١,٧١٤

البنك الاردني للاستثمار والتمويل
(الشركة المالكة)
أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة
مديري شركة الموارد وأقاربهم

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩			٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات وعمولات بالصافي	قروض	حسابات جارية *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠١٨	٧٩,٤٨١	٢,٧٨٤	١١,٠٤٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

البنك الاردني للاستثمار والتمويل
(الشركة المالكة)

* تمثل الحسابات الجارية حساب تأمينات مقابل القرض الممنوح للشركة .

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢,٣٣٠ دينار للسنة
اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (مقابل ٢٥,١٩٠ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٠٨) .

١٠ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة
٨٤٠,٠٠٠ دينار.

١١ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٠٩ .