

SEMS ANNUAL BROKER 80 - 318/2-8

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في 30 حزيران 2008
مع تقرير المراجعة

د

عبدالمستطاب بن محمد الكبيسي
٧٧

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

٣٠ حزيران ٢٠٠٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

أ

الميزانية العامة المرحلية الموجزة

ب

بيان الدخل المرحلي الموجز

ج

بيان التغييرات في حقوق الشركاء المرحلي الموجز

د

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

صفحة

٣ - ١

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع / م / ٩٩ - ٨

إلى الشريك
شركة الموارد للوساطة المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في التاريخ المذكور ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات 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 . وكنا قد دققنا سابقاً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في الميزانية العامة المرحلية المرفقة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٨ ، كما قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية النصف سنوية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة في كل من بيانات الدخل المرحلي و التغير في حقوق الشركاء المرحلي و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة وأصدرنا تقريرنا المتحفظ حولها بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٧، هذا وقد تم تعديل أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ .

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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 ، لذا 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 ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الاوراق المالية . هذا ولم يتم قيد الرسوم واجراء التخصيص على أرباح الفترة المالية والذي يتم عادة في نهاية السنة المالية ، كما أفادتنا الإدارة .

ديلويت اند تشو
ديلويت أند تشو (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٠٨

بيانات (1)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
الميزانية العامة المرحلية المرحلة

بيانات	٢٠٠٧ (مبتلة)	٢٠٠٨ حزيران الأول	٢٠٠٨ كانون الأول (مبتلة)
المطلوبات			
مطلوبات متداولة:			
بنك دائن	٥,٨٥٩,٦٤٣	٥	١٥,٢٧٩,٦٣٥
دائرت علاء الوساطة المالية	٥,٣٤١,٨٥٩		٦,٧٥٥
مخصص ضريبة دخل	١٧٥,٣١٨	٦	٦,٠٤٢,٣٧٩
مصاريف مستحقة	١٢,٤٧٥	١,٠٠٩٤	٤٤,٤٥٥
مجموع مطلوبات متداولة	١١,٤٩٣,٨١٨	١١,٣٨٦,٩١٤	٢١,٤٤٧,٢٦٣
مجموع مطلوبات متداولة	١١,٤٤٧,٢٦٣	٢١,٣٤٠,٥٧٨	٢١,٤٤٧,٢٦٣
صندوق ضمان التوسية	٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠
موجودات ثابتة - صافي	٣٧,٧٦١	٣٠,٤١٠	٣٠,٤١٠
موجودات غير ملموسة - بالاصافي	٩,٧٨٢	٨,٤١٨	٩,٧٨٢
مجموع الموجودات	٢١,٨٧٦,٨٠٦	٢١,٧٦١,٤٠٦	٢١,٨٧٦,٨٠٦
الموجودات			
مطلوبات متداولة:			
بنك دائن	٥,٨٥٩,٦٤٣	٥	١٥,٢٧٩,٦٣٥
دائرت علاء الوساطة المالية	٥,٣٤١,٨٥٩		٦,٧٥٥
مخصص ضريبة دخل	١٧٥,٣١٨	٦	٦,٠٤٢,٣٧٩
مصاريف مستحقة	١٢,٤٧٥	١,٠٠٩٤	٤٤,٤٥٥
مجموع مطلوبات متداولة	١١,٤٩٣,٨١٨	١١,٣٨٦,٩١٤	٢١,٤٤٧,٢٦٣
صندوق ضمان التوسية	٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠	٣٨٢,٠٠٠
موجودات ثابتة - صافي	٣٧,٧٦١	٣٠,٤١٠	٣٠,٤١٠
موجودات غير ملموسة - بالاصافي	٩,٧٨٢	٨,٤١٨	٩,٧٨٢
مجموع الموجودات	٢١,٨٧٦,٨٠٦	٢١,٧٦١,٤٠٦	٢١,٨٧٦,٨٠٦

المدير العام

١٥

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

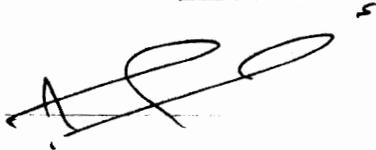
بيان (ب)

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
بيان الدخل المرحلي الموجز
(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٧ (معدل)	٢٠٠٨
دينار	دينار
١,٠١٢,٦٨٥	٧٨٤,١٤٥
(٣٣,٢٢٥)	(٢٤,٠٥٦)
٩٧٩,٤٦٠	٧٦٠,٠٨٩
٦٤٧,٥٣٨	٤٢٥,٥١٩
١,٦٢٦,٩٩٨	١,١٨٥,٦٠٨
٥٠,٨٥٧	(١,٣٨٩)
٦٦٩,١٦٥	٣٤٢,٩٠٩
١٤٦,٧٨٩	١٤٥,٠٦٦
(٦٧٣,٩٥٢)	٢٥,٤٩٩
١٩٢,٨٥٩	٥١٢,٠٨٥
١,٤٣٤,١٣٩	٦٧٣,٥٢٣
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٨٢,٠١٩)
١,٢٣٤,١٣٩	٤٩١,٥٠٤

الايادات :
صافي ايرادات عمولات الوساطة المالية
ينزل : مصاريف وساطة مالية
صافي الايرادات من الوساطة
يضاف : ايراد الفوائد
مجموع الايرادات
المصاريف :
خسائر (أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
فوائد مدينة
مصاريف ادارية وعمومية
مقتطع (وفر) مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة
مجموع المصاريف
الربح للفترة قبل الضريبة
ينزل: ضريبة الدخل
الربح للفترة - بيان (ج)

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (ج)

شركة الموارد للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن

بيان التغييرات في حقوق الشركاء المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

المجموع	الربح للفترة	الخسائر المترتبة	الاجباري	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المصرح به والمدفوع
٩,٨٨٢,٩٨٨	-	(٢٤٣,٢٨٦)	١٢٦,٢٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٤٩١,٥٠٤	٤٩١,٥٠٤	-	-	-	الربح للفترة - بيان (ب)
١٠,٣٧٤,٤٩٢	٤٩١,٥٠٤	(٢٤٣,٢٨٦)	١٢٦,٢٧٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة
٨,٦١٥,٣٨١	-	(١,٤١٦,٢٣٣)	٣١,٦١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٢٣٤,١٣٩	١,٢٣٤,١٣٩	-	-	-	الربح للفترة - بيان (ب)
٩,٨٤٩,٥٢٠	١,٢٣٤,١٣٩	(١,٤١٦,٢٣٣)	٣١,٦١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٧ (معدلة)	٢٠٠٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٤٣٤,١٣٩	٦٧٣,٥٢٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة
٩,٨٤٩	٨,٧١٥	التعديلات : استهلاكات واطفاءات
٧٣,٥٤٦	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٦٧٣,٩٥٢)	٢٥,٤٩٩	مقطع (وفر) مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة
٨٤٣,٥٨٢	٧٠٧,٧٣٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العام
١٢,٣٥٣,٩٠١	٤٨,٥٤٠	النقص في مدينو عملاء الوساطة المالية
(١,١٩٦,٢١٩)	٦,٧٥٥	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٥,٤٣٣	٢٥,٨٩١	النقص في ارصدة مدينة اخرى
(١٥٧,٠٠٠)	-	(الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
(٢,٢٢٦,٣٦٣)	١,٩١٢,١٠٧	الزيادة (النقص) في دائنو عملاء الوساطة المالية
(٧٠١)	٣,٦٥٩	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
٩,٦٢٢,٦٣٣	٢,٧٠٤,٦٨٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
(٩٢,٤٣٦)	(٢٦٠,٦٣١)	ضريبة الدخل والرسوم المدفوعة
٩,٥٣٠,١٩٧	٢,٤٤٤,٠٥٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٧,٧٧٨)	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : (شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
(٧,٧٧٨)	-	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٩,٥٤٥,٢٠٤)	(٢,٤٤٤,٠٥٨)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٩,٥٤٥,٢٠٤)	(٢,٤٤٤,٠٥٨)	(النقص) في بنك دائن
(٢٢,٧٨٥)	-	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
١٥,٣٠٢,٤٢٠	١٥,٢٧٩,٦٣٥	صافي (النقص) في النقد
١٥,٢٧٩,٦٣٥	١٥,٢٧٩,٦٣٥	نقد لدى البنك - بداية السنة
		نقد لدى البنك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في الاردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الاردني رقم (١) لعام ١٩٨٩ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ اذار ٢٠٠٦ برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد باشرت الشركة اعمالها بتاريخ الاول من تشرين الاول ٢٠٠٦ .
 - ان الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاردني 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٨ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
 - أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .
 - أن البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ . كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- ٣ - التقديرات المحاسبية
- إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

٤ - تأمينات نقدية مقابل تسهيلات

يمثل هذا رصيد الحسابات الجارية والوديعة لدى البنك الأردني للإستثمار والتمويل (الشركة المالكة) ، والتي تم تحويلها إلى تأمينات نقدية مقابل التسهيلات الممنوحة للشركة من البنك الأردني للإستثمار والتمويل (الشركة المالكة) ويتم إحتساب فائدة بمعدل ٨,٥% على رصيد الحسابات الجارية والبالغ ٢٧٩ر٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ولا يتم إحتساب أي فائدة لحساب الوديعة البالغة ١٠ مليون دينار .

٥ - بنك دائن

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	البنك الأردني للإستثمار والتمويل *
دينار	دينار	بنك المال الأردني **
٣٠٧,٣٧٥,٥	٢,٩٩٦,٦٤٩	
٢,٩٩٦,٣٢٦	٢,٨٦٢,٩٩٤	
٨,٣٠٣,٧٠١	٥,٨٥٩,٦٤٣	

* تم منح الشركة تسهيلات من البنك الأردني للإستثمار والتمويل (الشركة المالكة) وبنسبة فائدة تساوي ٨/٥% تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

** تم منح الشركة خلال العام ٢٠٠٧ تسهيلات جاري مدين من قبل بنك المال الأردني وبنسبة فائدة تساوي ٧/٩% تحسب على أساس يومي وتفيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية .

٦ - ضريبة الدخل

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس في ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وللعام ٢٠٠٧ في الوقت المحدد 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة .

٧ - معاملات مع الاطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات الاطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨			٣٠ حزيران ٢٠٠٨		
ايرادات ومصروفات بالصافي	ايرادات فوائد	مصاريف فوائد	قروض	ذات مدين	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٢٢٩	٢٢٣,٠٧٠	٢٢٦,٢٦٦	٢,٩٩٦,٦٤٩	-	١٥,٢٧٩,٦٣٥
٤٦١	-	-	-	١٩٣,٢٩١	-
٦٢٤	٦٧٧,١٧	-	١٢٢,٠١٣	٥٩,٩٦٥	-
٢٢٦,٢٦٦	٢٢٣,٦٩٤	٣٠,٣٦٧	٢,٩٩٦,٦٤٩	١٢٢,٠١٣	١٥,٢٧٩,٦٣٥

البنك الاردني للاستثمار
والتمويل (الشركة المالكة)

سندوق إبخار موظفي البنك
الأردني للإستثمار والتمويل
(الشركة المالكة)

عضاء مجلس إدارة البنك وهيئة
مديري شركة الموارد وأقاربهم

الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧			٣١ كانون الأول ٢٠٠٧		البنك الاردني للاستثمار والتمويل (الشركة المالكة)
مصاريف فوائد	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات بالصافي	قروض	حسابات جارية *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٧,٣٦٤	٢٢٢,٥٤١	٧٢,٩٦٦	٩,٦٢٢,٤٠٩	١٥,٢٧٩,٦٣٥	

* تمثل الحسابات الجارية حساب تأمينات مقابل القرض الممنوح للشركة .

بناءً على طلب الشركة تم اصدار كفالات من قبل البنك الاردني للاستثمار والتمويل بقيمة ٩٣٩,٠٠٠ دينار.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للادارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٥,١٩٠ دينار للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ (مقابل ٢٥,٩٨٩ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧).

٨ - التزامات ممكن ان تطراً
كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٩٣٩,٠٠٠ دينار.

٩ - ارقام المقارنة
تم أخذ النقص في مخصص الديون المشكوك فيها للعام ٢٠٠٧ و عليه تم تعديل ارقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧			الميزانية العامة :
أثر التغيير	قبل التعديل	بعد التعديل	
دينار	دينار	دينار	
١,٠٣٦,٩٣٤	-	١,٠٣٦,٩٣٤	مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة المالية
١,٠٣٦,٩٣٤	٧٩٣,٦٤٨	(٢٤٣,٢٨٦)	(الخسائر) الأرباح المتراكمة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

بيان الدخل:

دينار	دينار	(وفر) في مخصص تدني مدينو عملاء الوساطة المالية
(٦٧٣,٩٥٢)	-	(٦٧٣,٩٥٢)