

٢٠٢٣/٠٣/٠٧

التقرير السنوي السادس عشر ٢٠٢٢

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ برأسمال مقداره ١٠ مليون دينار أردني ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول ٢٠٠٦ .
- صدر قرار هيئة عامة غير عادي بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٧ بتخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار أردني لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع ٥ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- صدر قرار هيئة عامة غير عادي بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٠ بتخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار أردني لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع ٣ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢ قامت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بشراء شركة الموارد للوساطة المالية بالكامل من البنك الاستثماري بمبلغ ٤,٧٩٨,٩٩٣ دينار .
- يقع المركز الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عبدالحميد شرف هاتف ٥٦٣٠٥٠٠ ، ص. ب ١٧٣٥٥ عمان ١١١٩٥ الأردن .
- النشاطات الرئيسية التي تقوم بها الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش والاستشارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه .

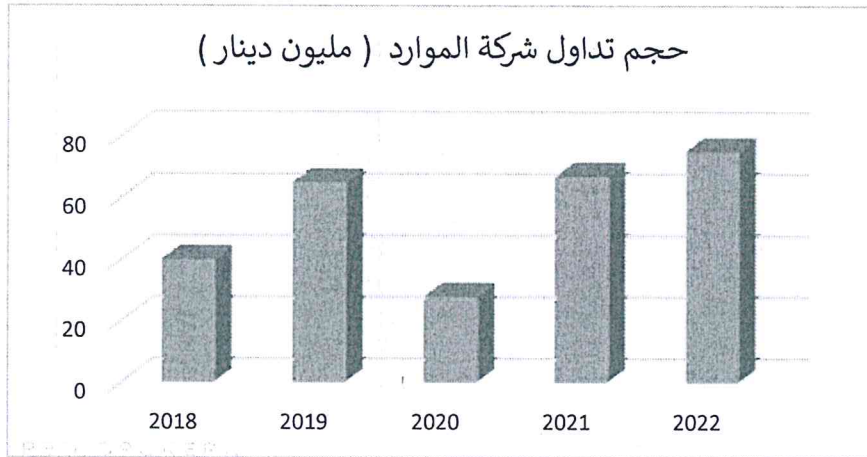
ثانياً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن الاعوام من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٢ :

السنة	حجم تداول الشركة (مليون دينار)	حجم التداول الكلي للسوق (مليون دينار)	الترتيب	النسبة
٢٠٢٢	٧٥	٤,٠٢٣	٢٢	١,٩%
٢٠٢١	٦٧	٤,٠٦٢	٢٣	١,٦%
٢٠٢٠	٢٨	٢,١٧٩	٢٤	١,٣%
٢٠١٩	٦٥	٣,٢٥٣	١٨	٢,٠%
٢٠١٨	٤٠	٤,٧٠٦	٢٧	٠,٨%



٢٠٢٣/٠٣/٠٧



ثالثاً : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال خلال عام ٢٠٢٢ ، بينما تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٨٩% من رأسمال الشركة وذلك بمبلغ ٨,٦٧٠,٢٦٦ دينار أردني بناء على قرار الهيئة العامة الغير عادي باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ بالموافقة على توصية هيئة المديرين باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٠١ حزيران ٢٠٢٢ ، حيث انخفضت حقوق الملكية من ١٣,٣١٨,٨٧٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١ إلى ٥,١٩٦,٥٢٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٦١% .

أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصة / دينار أردني	اسم الشريك
الأردنية	٣,٠٠٠,٠٠٠	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

مدة الشركة : غير محدودة

- إدارة الشركة : تولت إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من خمسة اعضاء ممثلين عن البنك الاستثماري لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠ ، و اعتباراً من ٢٠٢٢/٧/١ تولت إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من خمسة اعضاء ممثلين عن الشركة المتحدة للاستثمارات المالية .



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

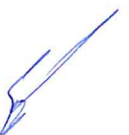
رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية ٢٠٢٢ .:

البيان	٢٠٢٢
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	٤٧١,٧٩٨
نسبة السيولة	% ٢٤٣
نسبة صافي الذمم المدينة لحقوق الملكية	% ١٥٥
نسبة صافي الذمم المدينة / وساطة لحقوق الملكية	% ٣
نسبة صافي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية	% ١٥٢
نسبة الالتزامات لحقوق الملكية	% ٨٠
نسبة حقوق الملكية لرأس المال المدفوع	% ١٧٣
نسبة الذمم الدائنة لحقوق الملكية	% ١٠

خامساً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :

١) هيئة المديرين كانت مكونه من السادة ممثلي البنك الاستثماري التالية أسماؤهم لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠ :

- ١- ميس عدنان محمود الشلبي رئيس هيئة المديرين
- ٢- عوني محمود ذياب اعمر نائب رئيس هيئة المديرين.
- ٣- جرير نائل جميل العجلوني عضو هيئة المديرين
- ٤- مهند زهير أحمد بوكه عضو هيئة المديرين
- ٥- عامر محمد سفيان حسين بشناق عضو هيئة المديرين





٢٠٢٣/٠٣/٠٧

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين السابقين ومؤهلاتهم :

١. الفاضلة ميس عدنان محمود الشلبي

المؤهل العلمي :

- بكالوريوس في المحاسبة / الجامعة الاردنية ١٩٩٦ .

Certified Management Accountant (CMA) •

الخبرات العملية والمناصب :

- البنك الاستثماري / رئيس مجموعة الدعم والاسناد .
- البنك الاستثماري / رئيس المجموعة المالية .
- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / مدير دائرة المحاسبة الادارية .
- كابيتال بنك (بنك المال الاردني) / مدير دائرة الرقابة المالية .
- بنك القاهرة عمان / مدير دائرة نظم المعلومات الادارية / الادارة المالية .
- بنك القاهرة عمان / عدة مناصب لدى دائرة الرقابة المالية ودائرة التخطيط وتطوير الاجراءات .
- عضو في معهد المحاسبين الاداريين .
- شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد / عضو مجلس إدارة .
- شركة تمكين للتأجير التمويلي / عضو مجلس إدارة .

٢. السيد عوني محمود ذياب اعمر

المؤهل العلمي

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / مصارف / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ١٩٩٦ .

الخبرات العملية والمناصب:

- البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / مراجعة إئتمان الشركات التابعة / مراجعة الائتمان والتحصيل / تسهيلات الشركات .
- شركة تمكين للتأجير التمويلي / عضو مجلس إدارة .
- شركة بندار للتجارة والاستثمار / عضو مجلس إدارة .
- الشركة الاردنية للتخصيم / نائب رئيس هيئة مديرين



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

٣. السيد جرير نائل العجلوني

المؤهل العلمي :

- ماجستير في الاقتصاد المالي / جامعة ليستر، المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في الاقتصاد / جامعة العلوم التطبيقية / الاردن ٢٠٠٢ .

الخبرات العملية والمناصب :

- البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / دائرة الخزينة ، ادارة الموجودات و المطلوبات ، مجموعة الخزينة و الاستثمار
- بنك ستاندرد تشارترد / مدير سيولة ، ادارة الموجودات و المطلوبات، دائرة الاسواق العالمية ومحلل ابحاث.
- محاضر مساعد (جزئي) ، قسم الاقتصاد / جامعة ليستر المملكة المتحدة .
- الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري / عضو مجلس ادارة .

٤. السيد مهند زهير أحمد بوكه

المؤهل العلمي :

- بكالوريوس في علوم الاقتصاد / جامعة العلوم التطبيقية / الاردن ٢٠٠٠

الخبرات العملية والمناصب :

- البنك الاستثماري / مساعد مدير عام / ادارة الخدمات المصرفية التجارية .
- بنك HSBC الاردن / مدير دائرة الشركات الكبرى / مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد.
- بنك HSBC فلسطين / مدير دائرة الشركات التجارية.
- Washington Mutual Bank / امريكا – كاليفورنيا / مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية
- Wachovia Bank N.A / امريكا – كاليفورنيا / مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية
- Wells Fargo Bank / امريكا – كاليفورنيا / مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية / محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة

- شركة الاسواق الحرة الاردنية / نائب رئيس مجلس ادارة.
- شركة الاسواق الحرة الأولى / عضو هيئة مديرين.
- شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة / عضو هيئة مديرين.
- شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد / نائب رئيس هيئة المديرين .
- شركة التسهيلات التجارية الاردنية / نائب رئيس مجلس ادارة.
- الشركة الاردنية للتخصيم / رئيس هيئة مديرين .



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

٥. السيد عامر محمد سفيان حسين بشناق

المؤهل العلمي :

• بكالوريوس في علم الحاسوب / جامعة فيلادلفيا ٢٠٠٢

الخبرات العملية والمناصب :

• البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / البطاقات والمدفوعات

• البنك الإستثماري / مدير الفروع ومدير كبار العملاء

• البنك العربي / مدير فرع

• بنك ستاندرد تشارترد/ مدير فرع

• شركة بندار للتجارة والاستثمار / عضو مجلس الادارة

(٢) اسم المدير العام للشركة : السيد لؤي صالح محمود جريوع لغاية ٢٠٢٢/٦/٣٠ .

(٣) تكونت هيئة المديرين من السادة ممثلي الشركة المتحدة للاستثمارات المالية التالية أسماؤهم اعتبارا من

٢٠٢٢/٧/٢ :

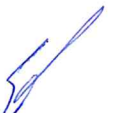
١- هيثم سميح بدر الدين البطيخي رئيس هيئة المديرين

٢- خالد "محمد وليد" توفيق زكريا نائب رئيس هيئة المديرين.

٣- عون عبدالكريم علاوي الكباريتي عضو هيئة المديرين

٤- مصطفى جمال شريف الهزاع عضو هيئة المديرين

٥- هاني عبد الرحمن مصطفى العلي عضو هيئة المديرين





٢٠٢٣/٠٣/٠٧

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

• السيد هيثم سميح بدر الدين البطيخي

المنصب رئيس هيئة المديرين

تاريخ العضوية : ٢٠٢٢/٠٧/٠٢

معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: بريطانيا ١٩٧٧/١١/٣٠

الجنسية: الاردنية

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس العلوم السياسية والعلاقات الدولية ، (مرتبة الشرف) جامعة كنت في كانتربري/ بريطانيا ٢٠٠٠.

الخبرات العملية:

٢٠٢١ – حتى الآن مدير عام تنفيذي البنك الاردني الكويتي

٢٠٠٧ – ٢٠٢١ رئيس – منتجات التجزئة والبنكية الخاصة – البنك الأردني الكويتي.

٢٠٠٦ – ٢٠٠٧ مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة – البنك الاردني الكويتي

٢٠٠٣ – ٢٠٠٥ مدير الفرع الرئيسي – البنك الاردني الكويتي

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

- عضو مجلس إدارة / الشركة الاردنية لانظمة الدفع والتقاص .

- رئيس هيئة مديري الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (ممثل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية).

- رئيس مجلس إدارة / شركة إجارة للتأجير التمويلي (ممثل للبنك الأردني الكويتي).

- رئيس مجلس إدارة / الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

- رئيس مجلس إدارة / الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري

- عضو مجلس إدارة / شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردن

- رئيس هيئة مديرين / الشركة العربية للاستثمارات المالية

- رئيس مجلس إدارة / انجاز لتهيئة للفرض للشباب الاردني

- رئيس هيئة مديرين / المستثمرون الاردنيون لتنمية المجتمعات التجارية والتطوير العقاري

- عضو مجلس إدارة / جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين .

- عضو مجلس إدارة / بيت الحوكمة الأردني .

- عضو مجلس إدارة / بنك القدس- فلسطين (ممثل البنك الاردني الكويتي).

- عضو مجلس إدارة / مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية .

- عضو مجلس إدارة / متحف الأردن.



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

• السيد خالد "محمد وليد" زكريا

المنصب : نائب رئيس هيئة المديرين .

تاريخ العضوية : ٢٠٢٢ / ٠٧ / ٠٢

معلومات شخصية:

تاريخ الميلاد : عمان ١٩٦٦/٥/٩ .

الجنسية : الاردنية

الشهادات العلمية وسنة التخرج

بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة، الأردن، ١٩٨٧ جامعة اليرموك.

شهادة عضو مجلس إدارة مؤهل (مؤسسة التمويل الدولية)

الخبرات العملية:

٢٠١٤ – ٢٠١٧ الرئيس التنفيذي / شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS .

٢٠١٠ – ٢٠١٣ الرئيس التنفيذي / شركة بيت الاستثمار العالمي، الأردن .

٢٠٠٦ – ٢٠١٠ الرئيس التنفيذي / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABCI

٢٠٠٦ – ٢٠١٠ مساعد المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية ABC.

٢٠٠٤ – ٢٠٠٦ المدير التنفيذي لدائرة الخزينة /البنك العقاري المصري العربي.

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

- نائب رئيس هيئة المديرين في الشركة العربية للاستثمارات المالية

- نائب رئيس مجلس ادارة في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

- عضو مجلس ادارة في شركة خدمات بطاقات الإئتمان

- عضو مجلس ادارة في مجمع الشرق الاوسط للصناعات الهندسية والالكترونية الثقيلة

• السيد عون عبدالكريم علاوي الكباريتي

المنصب : عضو هيئة المديرين .

تاريخ العضوية : ٢٠٢٢ / ٠٧ / ٠٢

معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: امريكا ١٩٨٢/٠٤/٠٥

الجنسية : الاردنية

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس إدارة اعمال – التسويق – جامعة جورج واشنطن – الولايات المتحدة الامريكية ٢٠٠٤.





٢٠٢٣/٠٣/٠٧

الخبرات العملية:

حاليا - مدير عام شركة فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية ومستودع ادوية نيويورك لتجارة الادوية
٢٠٠٨ - ٢٠١٣ عدة مناصب ووظائف - بنك نيويورك.

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

- رئيس هيئة المديرين / قوه هرقل للياقة البدنية
- عضو هيئة مديرين-مدير عام / نيويورك للياقة البدنية
- عضو هيئة مديرين-مدير عام / مستودع ادوية نيويورك لتجارة الادوية
- عضو هيئة مديرين-مدير عام / فرجينيا للمكملات واللياقة البدنية
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

• السيد مصطفى جمال شريف الهزاع

المنصب : عضو هيئة المديرين .

تاريخ العضوية : ٢٠٢٢ / ٠٧ / ٠٢

معلومات شخصية:

مكان وتاريخ الولادة: العراق ١٩٩٦/٦/٢٢

الجنسية: الاردنية

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في مادبا

الخبرات العملية:

- ٢٠٢٠ - حتى الآن مدير العمليات - مطاحن المحطة الجديدة
- ٢٠١٧ - حتى الآن مدير عام - Silk -clothes (Hackett London)
- ٢٠١٤ - ٢٠١٦ مساعد مدير الإنتاج - المخازن العالمية ومصانع الأعلاف

العضوية في مجالس إدارة الشركات:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
- عضو هيئة مديرين / شركة الرجل الحرير للالبسة الجاهزة



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

• السيد هانى عبد الرحمن مصطفى العلى

المنصب : عضو هيئة المديرين .

تاريخ العضوية : ٢٠٢٢ / ٠٧ / ٠٢

معلومات شخصية:

تاريخ الميلاد : الكويت ١٩٦٤/١١/٢ .

الجنسية : الاردنية

الشهادات العلمية وسنة التخرج

بكالوريوس في الاقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٧ جامعة فلوريدا.

الخبرات العملية:

٢٠١٣ – ٢٠١٥ المدير العام للمكتب الأقليمي لشركة Drake & Scull في الشرق الأوسط وبلاد الشام.

٢٠١٣-٢٠١١ رئيس قسم الاستثمار/ البنك الاستثماري Invest Bank .

٢٠٠٩-٢٠٠٧ نائب الرئيس التنفيذي /جوردن انفس.

٢٠٠٥-٢٠٠٤ رئيس قسم العمليات / مجموعة طنتش.

٢٠٠٣-٢٠٠٠ مساعد رئيس العمليات، مجموعة Alesayi

١٩٩٨-١٩٩٤ مساعد رئيس التشريرات – الديوان الملكي الهاشمي

العضوية في مجالس إدارة الشركات

- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

- عضو هيئة مديرين في الشركة العربية للاستثمارات المالية

- رئيس هيئة مديرين في شركة العزم للأنشطة السياحية والرياضية



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

(٤) اسم المدير العام للشركة السيد زيد فريد عبده ناصيف اعتباراً من ٢٠٢٢/٧/١ :

معلومات شخصية :

مكان وتاريخ الولادة : عمان ١٩٧٨/١٢/٦

الجنسية : الأردنية.

المؤهلات العلمية :

بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية، لبنان، عام ٢٠٠٠ من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت.

ماجستير في مالية الشركات ، بريطانيا ، عام ٢٠٠١ من جامعة سالفورد.

الخبرات العملية:

٢٠٢٢/١/١ - حتى الآن المدير العام التنفيذي في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

٢٠١٦ - ٢٠٢١ الرئيس التنفيذي الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية

٢٠٠٧ - ٢٠١٥ شريك ومؤسس ونائب الرئيس التنفيذي في شركة اثمار انفس

٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ نائب الرئيس التنفيذي - دائرة مالية الشركات في شركة أموال انفس

٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير دائرة مالية الشركات في شركة جور دانفس

إدارة الجزء الأعظم من اصدارات أسناد القرض الصادرة عن القطاع الخاص في الأردن خلال العقدين الماضيين.

إدارة أكبر إصدار أسناد قرض غير حكومي في تاريخ الأردن (حوالي ١٧٥ مليون دولار أمريكي).

إدارة أكبر طرح عام أولي (IPO) في تاريخ الأردن، حيث بلغ إجمالي الاشتراكات حوالي مليار دولار أمريكي.

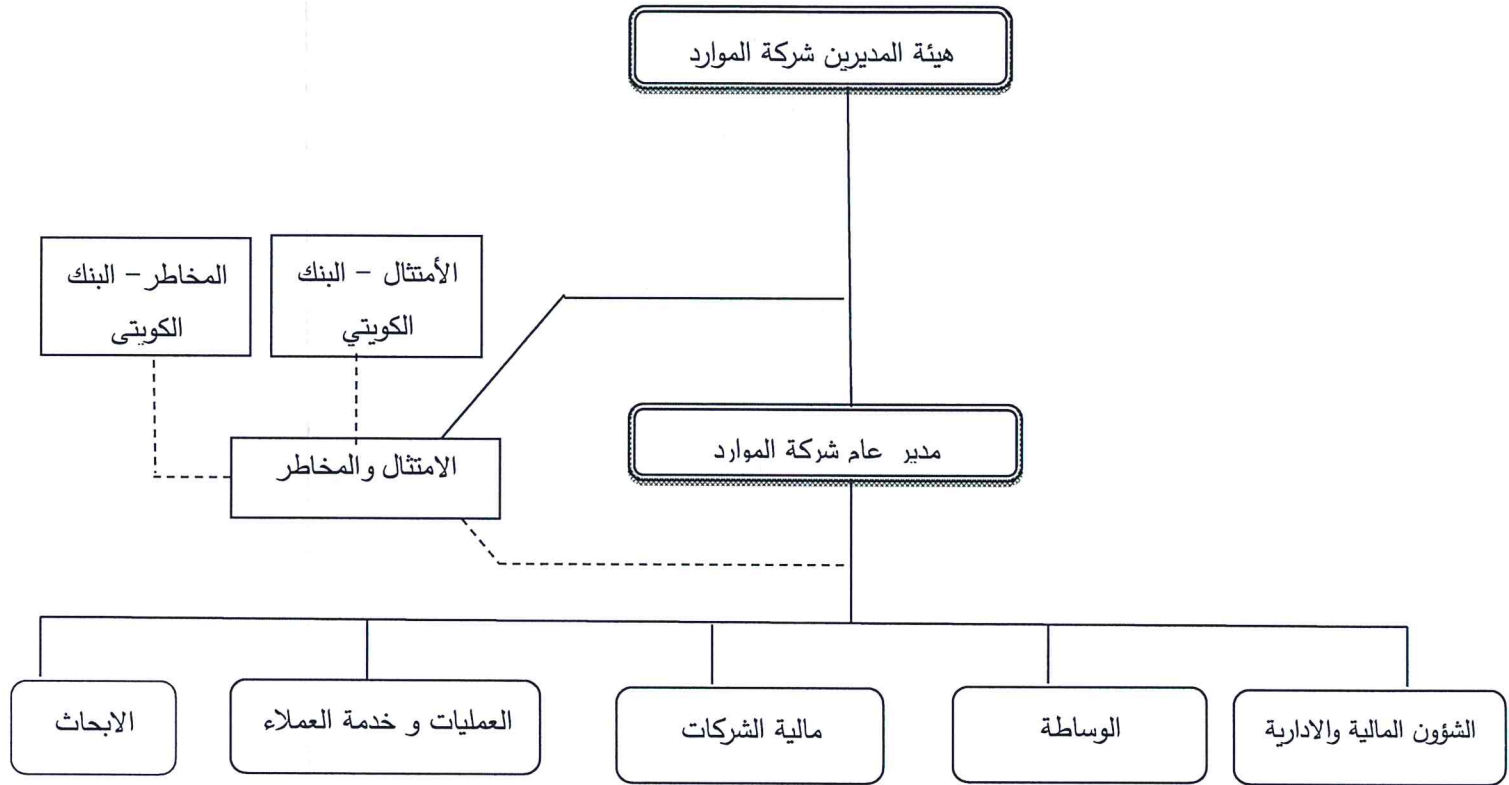
(٥) أسماء موظفي الشركة :

١- عرفان عبدالمغني ماضي جويحان	مدير الشؤون المالية والإدارية
٢- محمد فضل علي طمليه	مدير الوساطة
٣- خلدون حسين محمد الزعبي	وسيط رئيسي بدرجة مدير
٤- نادين محمد عبدالرزاق النصور	محاسب وعمليات
٥- شيرين أنور بطرس جميعان	مدير الامتثال والمخاطر
٦- شرين خلدون شفيق الحايك	خدمة العملاء



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

سادساً : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام ٢٠٢٢ (ستة موظفين) بمؤهلات علمية مختلفة

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
١	ماجستير
٤	بكالوريوس
١	دبلوم
٠	مادون
٦	المجموع

• الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام ٢٠٢٢ :

• لا يوجد



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

سابعاً : وصف للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة :

- **مخاطر الائتمان :** تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من أرصدة وودائع لدى البنوك ، ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية وأرصدة مدينة أخرى .
- **مخاطر اسعار السوق :** تنتج مخاطر اسعار الاسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات الشركة ، ان الشركة لا تتعرض لمثل هذا النوع من المخاطر كونها لا تحتفظ بمثل هذه الموجودات .
- تتعرض الشركة لمخاطر التغير في معدل اسعار الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية والذي يتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة بالسوق .
- **مخاطر التشغيل :** هي المخاطر التي يكون مصدرها الاخطاء البشرية أو المهنية أو الناجمة التقنية والانظمة المستخدمة او القصور في أي منها ، لذا فإن وجود نظام رقابي فعال في الشركة يحد من هذه المخاطر .
- **مخاطر السيولة :** هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى ، إن ادارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الامكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة او مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة .
- تحرص الشركة على ان يتوفر لديها قدر كافي من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون ان يتضمن ذلك اي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.
- **الذمم المدينة :** تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة أعمار الذمم المتوقعة لجميع الذمم المدينة .
- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تم تجميع الذمم المدينة بناءاً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعلى أعمار الذمم ، لهذا لخصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة للذمم المدينة أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر للذمم المدينة .
- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناءاً على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة بناءاً على البيانات التاريخية وخسائر الائتمان المتماثلة المختبرة خلال فترة البيانات ، إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الاقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم .

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام ٢٠٢٢ :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد (٧٥) مليون دينار.
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحاً صافية مقدارها (٥٤٨) ألف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (٢٦٠) ألف دينار .



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

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

- قامت الشركة بعكس فوائد لسنوات سابقة لمجموعة من العملاء خلال الربع الاول مما كان له أثر على ارباح الشركة

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :

البند	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الأرباح المحققة	٥٤٧,٩١٣	٦٣٨,٧٣٨	٤٠٥,٨٥٦	٤٢٣,٩٢٠	٩٦٦,٩٨١
حقوق الملكية	٥,١٩٦,٥٢٣	١٣,٣١٨,٨٧٦	١٣,٨٨٠,١٣٨	١٥,٤٧٤,٢٨٢	١٥,٠٥٠,٣٦٢

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

- تهدف استراتيجية الشركة إلى تعزيز مركزها في السوق وتقويته في هذه المجالات و الالتزام بكافة متطلبات الجهات الرقابية المختلفة .
- تهيئة أنظمة العمل والموظفين لتتوافق مع خدمة On-Line Trading .
- تسويق خدمات الشركة لجذب اكبر عدد من العملاء .
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء .
- المشاركة في الدورات التدريبية لرفع كفاءة موظفي الشركة .
- الاستمرار في منح التسهيلات لغايات المتاجرة بالاسهم بما يتلائم مع قوانين و تعليمات هيئة الاوراق المالية .
- استخدام اموال الشركة بشكل يهدف الى زيادة العائد المتوقع على رأس المال .
- تعزيز دور الرقابة الداخلية لتجنب الشركة لاية مخاطر قد تتعرض لها في المستقبل .
- العمل على تحصيل الذمم المتعثرة و ذلك من خلال التسويات مع العملاء او اللجوء الى القضاء .

ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (شركة القواسمي وشركاه KPMG) لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٩٣٠ دينار أردني (اربعة الاف وتسعمائة وثلاثون دينار أردني) متضمنة ضريبة المبيعات والتي تمثل اتعاب المدققين عن اصدار تقرير غسل الاموال ومكافحة الارهاب لهيئة الاوراق المالية لعام ٢٠٢١ وبديل خدمات عن تجهيز بيانات الشركة النصف سنوية لعام ٢٠٢٢ .
- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (برايس وتر هاوس كوبرز "الاردن") لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام ٢٠٢٢ مبلغ ٩,٢٨٠ دينار أردني (تسعة الاف ومائتان وثمانون دينار أردني) متضمنة ضريبة المبيعات والتي تمثل اتعاب المدققين عن البيانات المالية السنوية وعن اتعاب اصدار تقرير غسل الاموال ومكافحة الارهاب لهيئة الاوراق المالية .



٢٠٢٣/٠٣/٠٧

• الإقرارات

بناءً على نص المادة ٧١/ د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب :

١- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٣ .

٢- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

هاني عبد الرحمن مصطفى العلي
عضو

مصطفى جمال شريف الهزاع
عضو

عون عبد الكريم علاوي الكباريتي
عضو

هيثم سميح بدر الدين البطيخي
رئيس هيئة المديرين

خالد "محمد وليد" توفيق زكريا
نائب رئيس هيئة المديرين

٣- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي:

هيثم سميح بدر الدين البطيخي
رئيس هيئة المديرين

زيد فريد ناصيف
المدير العام

عرفان عبد المغني جويحان
مدير الشؤون المالية والإدارية

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صفحة

١ - ٢	تقرير منفق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير منقّق الحسابات المستقل
إلى الشريك في 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 ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعيار الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- ايضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معيار السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كفت نتيجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى شريك شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، تكشف دائما 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 بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقا 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 لتوفر أساسا 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 لفرض إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية 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، بناء 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 عرضا عادلا.
- 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 بتحديثها خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالتبعية عن بريس وترهاوس كويرز "الأردن"

عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٨١٥)
pwc
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٣

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات غير المتداولة
٥,٣١٦	٢,٧٩٥		ممتلكات ومعدات
٢,٥٥٠	١,٥٦٠		موجودات غير ملموسة
٢٣,٨٨٦	١٨,٦٧٤	٥	حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٤٨٨,٠٧٤	-	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
٨٤,٩٤١	١١٩,٨١٧	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٩١,٧٦٧	١٦٧,٨٤٦		
			الموجودات المتداولة
٨,٩٠٩,٦٣٨	٨,٠٣٩,٣٦٣	٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
-	٣,٧٤٥,٨٣١	١٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٦٤,٥٦٢	٢٥٢,٩٨٢	١١	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٩٧,٦٥٤	١,٠٣٠,٥١٧	٩	أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٧١,٨٥٤	١٣,٠٦٨,٦٩٣		مجموع الموجودات
١٤,٢٦٣,٦٢١	١٣,٢٣٦,٥٣٩		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمنفوع
١,٦٤٨,٦١٠	١,٧٢٤,٧٢٥		احتياطي إجباري
٨,٦٧٠,٢٦٦	٤٧١,٧٩٨		أرباح مدورة
١٣,٣١٨,٨٧٦	٥,١٩٦,٥٢٣		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٩,٤٧٤	١٤,٦٨٩	٥	التزامات عقود تأجير تشغيلي
١٩,٤٧٤	١٤,٦٨٩		
			المطلوبات المتداولة
٤,٧٨٥	٤,٧٨٥	٥	التزامات عقود تأجير تشغيلي
٦٣٢,٥٠٩	٥١٨,٩٨٢	١٢	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٨٧,٠٠٨	٢٦,٧١٣	١٣	أرصدة دائنة أخرى
-	٧,٢٧٨,٧٤٣	١٦	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٢٠٠,٩٦٩	١٩٦,١٠٤	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٩٢٥,٢٧١	٨,٠٢٥,٣٢٧		مجموع المطلوبات
٩٤٤,٧٤٥	٨,٠٤٠,٠١٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٤,٢٦٣,٦٢١	١٣,٢٣٦,٥٣٩		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
٢٤١,٦١٩	٢٥٩,٦٨٦	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٧٠٦,٣٩٥	٩٥٢,٥٥٦	الفوائد على حسابات الهامش
(٣٠٣)	(٨٩٦)	مصاريف وساطة مالية
٩٤٧,٧١١	١,٢١١,٣٤٦	صافي الإيرادات من الوساطة المالية
٢٧٥,١٥٠	١٩٩,٨٣٥	١٤ صافي إيرادات فوائد
١,١٦٦	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٧٤٦	٥٩٧	إيرادات أخرى
١,٢٦١,٧٧٣	١,٤١١,٧٧٨	مجموع الإيرادات
(٣٦٤,٣٠٢)	(٣٦٣,٥٢٣)	١٥ مصاريف أخرى
-	(١٤٥,٩٤٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
(٣٦٤,٣٠٢)	(٥٠٩,٤٦٩)	مجموع المصاريف
٨٩٧,٤٧١	٩٠٢,٣٠٩	الربح من العمليات
(٥,٧٨٥)	(١٤١,١٥٣)	فوائد وعمولات مدينة
٨٩١,٦٨٦	٧٦١,١٥٦	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٢٥٢,٩٤٨)	(٢١٣,٢٤٣)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
٦٣٨,٧٣٨	٥٤٧,٩١٣	الربح للسنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٣٨,٧٣٨	٥٤٧,٩١٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ 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 ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	ارباح مدورة	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
			دينار	دينار
١٣,٣١٨,٨٧٦	٨,٦٧٠,٣٦٦	١,٦٤٨,٦١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٥٤٧,٩١٣	٥٤٧,٩١٣	-	-	
-	(٧٦,١١٥)	٧٦,١١٥	-	
(٨,٦٧٠,٣٦٦)	(٨,٦٧٠,٣٦٦)	-	-	
٥,١٩٦,٥٢٣	٤٧١,٧٩٨	١,٧٢٤,٧٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	
				٢٠٢٢ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
				مجموع الدخل الشامل للسنة
				المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
				توزيعات أرباح*
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٣,٨٨٠,١٣٨	٩,٣٢٠,٦٩٦	١,٥٥٩,٤٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٦٣٨,٧٣٨	٦٣٨,٧٣٨	-	-	
-	(٨٩,١٦٨)	٨٩,١٦٨	-	
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	
١٣,٣١٨,٨٧٦	٨,٦٧٠,٣٦٦	١,٦٤٨,٦١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
				٢٠٢١ الرصيد كما في ١ كانون الثاني
				مجموع الدخل الشامل للسنة
				المحول إلى الإحتياطي الإيجاري
				توزيعات أرباح*
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٨٩% من رأس مال الشركة وذلك بمبلغ ٨,٦٧٠,٣٦٦ دينار أردني.

* قررت الهيئة العامة باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٠% من رأسمال الشركة وذلك بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معه

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٩١,٦٨٦	٧٦١,١٥٦	الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات:
٢٢,٣٧١	٨,٧٠٧	١٦ الاستهلاك والإطفاءات
٥,٧٨٥	١٤١,١٥٣	فوائد وعمولات مدينة
-	١٤٥,٩٤٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٩٩,٨٣٥)	فوائد وعمولات دائنة
(٩,١٠٧)	-	خسائر استبعاد حق استخدام أصول
(١,١٦٦)	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٦٥٧)	(١٥)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٩٠٥,٩١٢	٨٥٧,١١٢	
		التغير في بنود رأس المال العامل:
(١,٧٦١,٧٨٨)	٨٧٠,٢٧٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١٠٣,٩٤٣)	(٢٦,٤٢٠)	أرصدة مدينة أخرى
-	(٣,٧٤٥,٨٣١)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٨٣,٤٣٧)	(١١٣,٥٢٧)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	٧,٢٧٨,٧٤٣	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(٢١,٧٣٠)	(٦٠,٢٩٤)	أرصدة دائنة أخرى
-	(٤,٧٨٥)	أمانات ضريبة دخل
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٦٤,٩٨٦)	٥,٠٥٥,٢٧٤	١٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٥,٣١٣)	(٢٤٨,١٩٨)	
(١,١٥٠,٢٩٩)	٤,٨٠٧,٠٧٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٢٥)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٠٢,٢٢٨)	-	٦ شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٠٢,٥٠٠	٣,٤٨٨,٠٧٤	المتحصل من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٢٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٥,١٣٣	فوائد دائنة مقبوضة
٢١٩,٣٧٣	٣,٥٤٣,٢٠٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٢٦)	(١٤١,١٥٣)	فوائد مدينة مدفوعة
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٨,٦٧٠,٢٦٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٠٨٢)	(٦,٠٠٠)	٥ المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي
(١,٢١٧,٣٠٨)	(٨,٨١٧,٤١٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,١٤٨,٢٣٤)	(٤٦٧,١٣٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٦٤٥,٨٨٨	١,٤٩٧,٦٥٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٩٧,٦٥٤	١,٠٣٠,٥١٧	٩ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ 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 والذي تم تخفيضه على عدة مراحل ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مصرح به ومنفوع. وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦. إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية.

يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة عمان منطقة الشميساني - شارع عبد الحميد شرف، هاتف: ٥٦٣٠٥٠٠ ص.ب ١٧٣٥٥ عمان - ١١١٩٥ - المملكة الأردنية الهاشمية.

بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢ قامت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بشراء شركة الموارد للوساطة المالية بالكامل من البنك الاستثماري بمبلغ ٤,٧٩٨,٩٩٣ دينار.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة. إن الشركة الأم القابضة هي البنك الأردني الكويتي.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢٣.

(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 للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

(١) يتم اظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كذلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ و ٩ و ١٣.

٢) يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

أ- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

ب- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

تسهيلات ائتمانية متنبية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- ١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- ٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القلم بأي وقت من الأوقات.
- ٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- ١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- ٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- ٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- ٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- ٥) إدارة كفوة للعميل.

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- ١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
- ٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فلكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- ٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- ٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- ٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة الى شروط أخرى منكرة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

(١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

- (٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
(٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريتها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
(٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
(٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
(٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
(٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

ج- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة التشغيلية 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 ٢٠٢١ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو منصوص أدناه والتي لا يوجد لها تأثير جوهري.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعيير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعيار والتعديلات والتفسيرات الجديدة

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع المنشأ من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. كما يوضح أنه يجب المنشأ "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند التقييم الأداء الفني للأصل علماً بأن أداء الأصل المادي غير صلة بهذا التقييم. ويجب على المنشآت أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، "اندماج الأعمال": تحديث مراجع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بمفاهيم إطار العمل لإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى استثناء الاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" والتفسير رقم ٢١ "الرسوم". تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والأصول المحتملة": يوضح أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار ٢٠٢٠:

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية": يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة المثال التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية":

يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية ١

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة": حذف مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ايار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ويحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات أول كانون الثاني ٢٠٢٣ - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق المتوفرة في نهاية فترة المالية، لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد نهاية فترة المالية (على سبيل المثال، تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

من الممكن أن تؤثر هذه التعديلات على تصنيف المطلوبات المالية، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية حيث يجب تطبيقها بآثر رجعي وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ أول كانون الثاني ٢٠٢٣ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ أول كانون الثاني ٢٠٢٣ يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بآثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بآثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار أول كانون الثاني ٢٠٢٣ المحاسبية الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبلغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وتتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال")

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية للشركة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

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 الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية ناقص الاستهلاكات المتراكمة. تشمل الكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة باقتناء هذه الممتلكات والمعدات.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، فقط عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الموجودات ويكون من الممكن قياس كلفة ذلك الأصل بطريقة موثوق بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الشامل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. تبلغ الأعمار الإنتاجية الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض كما يلي:

النسبة %	
٢٠	أثاث
٢٥	ديكورات
١٥	آلات ومعدات
٢٠	أجهزة حاسب آلي
١٥	سيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية.

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

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ موجودات غير ملموسة

يتم احتساب الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدود من خلال طرح التكلفة من مجمع الإطفاء.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخليا ويتم الاعتراف بهم في قائمة الدخل في الفترة التي تكبنتها الشركة.

يتم احتساب الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت لتقييم تكلفة الموجودات غير الملموسة على عمرهم الإنتاجي المتوقع كما يلي:

النسبة %	
٢٠	برامج الحاسوب

٥-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص خسائر إنتمائية متوقعة لقاء ذمم عملاء الوساطة المالية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثا ما قد أثر سلبا على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعيير الدولية للتقارير المالية المعدلة، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الشامل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على الذمم المدينة غير العاملة لعملاء الهامش.

يتم تكوين مخصص خسائر إنتمائية متوقعة حسب الاسس المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية لقاء ذمم عملاء الوساطة المالية (الوساطة) المعمرة لأكثر من ثلاثة أشهر وغير المغطاه بأوراق مالية و ذمم عملاء الوساطة المالية (هامش) غير المغطاه بأوراق مالية ، وفي حال كانت الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مغطاه بأوراق مالية مرهونه و/أو محجوزة و/أو موقوفة عن التداول فتعامل معاملة الأوراق المالية غير المغطاه وتخضع لاحساب المخصص.

٦-٢ استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقا لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالفوائد من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيда على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل وتظهر لاحقا بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

تخضع أدوات الدين المدرجة في هذه المحفظة إلى احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة وفقا لما هو منصوص في متطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٧-٢ 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 الشامل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٨-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها ثلاث أشهر من تاريخ إقنتها.

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 الشامل.

١٠-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ندم عملاء الهامش غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم احتسابها 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.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

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 والمدار 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 والضرائب المؤجلة

تحتسب 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.

تحتسب 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 وتحتسب 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 التلني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التلني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التلني 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 تلني 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 لتلني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

١٥-٢ نهم دائنة لعملاء الوساطة المالية

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

يتم الاعتراف الأولي بالنهم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٦-٢ إيجارات

تقوم الشركة باستئجار مكاتب من البنك الاستثماري. مدة عقد الإيجار ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

يتم الاعتراف بالإيجارات بناء على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

(٣) إدارة المخاطر

١٦-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

(أ) مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني لذلك فهي غير معرضة لمخاطر تحويل العملات.

(ب) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء بشكل دوري.

يحلل الجدول أدناه المطلوبات المالية للشركة (غير مخصومة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناء على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية ومعدل الفائدة السوقية:

تعاادل القيمة الدفترية للمطلوبات التي تستحق خلال ١٢ شهرا قيمتها العادلة؛ حيث أن أثر الخصم غير جوهري على القوائم المالية.

أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٨٥	١٤,٦٨٩	١٩,٤٧٤	١٩,٤٧٤
٥١٨,٩٨٢	-	٥١٨,٩٨٢	٥١٨,٩٨٢
٢٦,٧١٣	-	٢٦,٧١٣	٢٦,٧١٣
٧,٢٧٨,٧٤٣	-	٧,٢٧٨,٧٤٣	٧,٢٧٨,٧٤٣
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي			
النعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
أرصدة دائنة أخرى			
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة			
٤,٧٨٥	١٩,٤٧٤	٢٤,٢٥٩	٢٤,٢٥٩
٦٣٢,٥٠٩	-	٦٣٢,٥٠٩	٦٣٢,٥٠٩
٨٧,٠٠٨	-	٨٧,٠٠٨	٨٧,٠٠٨
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي			
النعم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
أرصدة دائنة أخرى			

(ج) مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الشركة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية حيث تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في الاستثمار في النعم المالية لعملاء الوساطة المالية والنقد لدى البنوك والموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة ائتمانية عالية.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

البنك	التصنيف	٢٠٢٢	٢٠٢١
البنك الاستثماري	BB	دينار	دينار
		١,٠٣٠,٥١٧	١,٤٩٧,٦٥٤
		١,٠٣٠,٥١٧	١,٤٩٧,٦٥٤

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار مما يحقق عائد للشريك ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي الى تخفيض تكاليف رأس المال.

٣-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للذمم المالية لعملاء الوساطة قيمتها العادلة.

٤-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨,٩٠٩,٦٣٨	٨,٠٣٩,٣٦٣
١٤٥,٦٧٤	٢٣٣,٩٥٠
-	٣,٧٤٥,٨٣١
١,٤٩٧,٦٥٤	١,٠٣٠,٥١٧
٨٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٠,٦٣٩,٩٦٦	١٣,٠٧٤,٦٦١

الموجودات حسب قفلة المركز المالي

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
أرصدة لدى البنوك
أمانات صندوق ضمان التسوية

المطلوبات حسب قفلة المركز المالي

مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة

الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
أرصدة دائنة أخرى
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييما مستمرا للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند الى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استنادا الى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا 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 بناء 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 الخسائر الإئتمانية المتوقعة لذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، وذلك وفق السياسة المحاسبية المبينة في الايضاح (٥-٢). تتم مقارنة القيم القليلة للاسترداد من الذمم المدينة لعملاء مع القيمة الدفترية لهذه الذمم، وذلك لتحديد قيمة المخصص. إن هذه الاحتسابات تتطلب استخدام التقديرات بموجب المعايير الدولية.

(٥) حق استخدام أصول مستأجرة/ التزامات عقود تأجير تشغيلي

١-٥ حق استخدام أصول مستأجرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الكلفة
١٦٢,٩٣٦	٢٦,٠٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦,٠٥٧	-	اضافات
(١٦٢,٩٣٦)	-	استبعادات
٢٦,٠٥٧	٢٦,٠٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة
		الاستهلاك المتراكم
٣٨,٣٣٨	٢٣,٨٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٣٥٣	٥,٢١١	مصرف الاستهلاك
(٤٩,٥٢٠)	(٢١,٧١٤)	استبعادات
٢,١٧١	٧,٣٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٣,٨٨٦	١٨,٦٧٤	صافي القيمة النفترية في نهاية السنة

٢-٥ التزامات عقود تأجير تشغيلي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٣٢,٢٤٨	٢٤,٢٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٥٥٩	١,٢١٥	مصرف فوائد
(١٧,٠٨٢)	(٦,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٦,٠٥٧	-	اضافات
(١٢٢,٥٢٣)	-	استبعادات
٢٤,٢٥٩	١٩,٤٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

* تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل فائدة ٥,٥٪ عن العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول- المستأجرة
		تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	أقل من سنة واحدة
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	سنة إلى خمس سنوات
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة

التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٧٨٥	٤,٧٨٥	قصيرة الأجل
١٩,٤٧٤	١٤,٦٨٩	طويلة الأجل
٢٤,٢٥٩	١٩,٤٧٤	مجموع التزامات الإيجار المخصصة

٣-٥ المبلغ التي تم الاعتراف بها في قفزة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٢١١	١٣,٣٥٣
١,٢١٥	٥,٥٥٩
٦,٤٢٦	١٨,٩١٢

الإستهلاك للسنة
فوائد مقابل التزامات عقود تأجير تشغيلي

٤-٥ المبلغ التي تم الاعتراف بها في قفزة التدفقات النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(٦,٠٠٠)	(١٧,٠٨٢)

اجمالي الدفعات النقدية مقابل الايجارات

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
-	٣,٥٠٠,٠٠٠
-	(١١,٩٢٦)
-	٣,٤٨٨,٠٧٤

إسناد قرض البنك الأهلي الأردني (طويلة الأجل)*
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بالإستثمار في ٣٠ سند قرض بقيمة اسمية بلغت ١٠٠ ألف دينار أردني للسند الواحد وبقيمة إجمالية ٣ مليون دينار أردني صادرة عن البنك الأهلي الأردني بسعر فائدة متغير (٥,٥٠%) تحتسب وتنفع بشكل نصف سنوي بحيث تكون الفائدة في بداية كل فترة تساوي سعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضافا اليه هامش ٢% وتستحق السندات في ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣، كما قامت الشركة بشراء ٥ سندات بقيمة اسمية ١٠٠ ألف دينار اردني للسند الواحد وبقيمة اجمالية ٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٢٩/٣/٢٠٢١.

** كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١١,٩٢٦	١١,٦٥٤
-	٢,٢٢٩
(١١,٩٢٦)	(١,٩٥٧)
-	١١,٩٢٦

الرصيد كما في بداية السنة
المضاف خلال السنة
(المحذر) خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

(٧) أمعات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استنادا لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون أوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤

(٨) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩,٠٥٥,٨٠٧	٨,٣٥٩,٣٦٧	ذمم عملاء الهامش* (١)
٢٧٦,٣٦٥	١٢٤,٦٧٨	ذمم عملاء الوساطة المالية (٢)
٩,٣٣٢,١٧٢	٨,٤٨٤,٠٤٥	
(٢٥٥,٩٧٣)	(٤١٢,٩٦٩)	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة**
(١٦٦,٥٦١)	(٣١,٧١٣)	فوائد معلقة
٨,٩٠٩,٦٣٨	٨,٠٣٩,٣٦٣	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٢٥% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ألا تتعدى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيغة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١,٢٧٤,٨٨٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٤,١٦٦,٠٢٥ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ٨,٣٥٩,٣٦٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٩,٠٥٥,٨٠٧ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٢,٩١٥,٥٢٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,١١٠,٢٢٠ دينار أردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٦٪).

** تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليل مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص خسائر انتمائية متوقعة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة حسب الاستحقاق

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة المالية
٢٧٦,٣٦٥	١٢٤,٦٧٨	١ يوم - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	-	أكثر من ١٢٠ يوم
٢٧٦,٣٦٥	١٢٤,٦٧٨	مجموع ذمم عملاء الوساطة المالية
٩,٠٥٥,٨٠٧	٨,٣٥٩,٣٦٧	ذمم عملاء الهامش
٩,٣٣٢,١٧٢	٨,٤٨٤,٠٤٥	

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لنم عملاء الوساطة المالية ونم الهامش خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٩٣,٧٠٨	٢٥٥,٩٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٣٥٧,٠١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢٨,١٣٢)	-	ديون معدومة
(٩,٦٠٣)	(٢٠٠,٠٢١)	المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء
٢٥٥,٩٧٣	٤١٢,٩٦٩	الوساطة المالية
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن تفاصيل مخصص تنني نم عملاء الوساطة المالية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢١٥	-	المرحلة الأولى
١,٣٤٦	-	المرحلة الثانية
٢٥٤,٤١٢	٤١٢,٩٦٩	المرحلة الثالثة
٢٥٥,٩٧٣	٤١٢,٩٦٩	المجموع

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة ضمن نم عملاء الهامش:

الأجمالي	أفراد	شركات	
دينار	دينار	دينار	
١٦٦,٥٦١	١٤٤,٤٣٣	٢٢,١٢٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩,٥٨٥	٢,٤٦٠	٧,١٢٥	الرصيد بداية السنة
(١٣٧,٦٣٩)	(١٣٧,٦٣٩)	-	يضاف : فوائد المعلقة خلال السنة
(٦,٧٩٤)	(٦,٧٩٤)	-	ينزل : الفوائد المحولة للأيرادات
٣١,٧١٣	٢,٤٦٠	٢٩,٢٥٤	ينزل : الفوائد التي تم شطبها
			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الأجمالي	أفراد	شركات	
دينار	دينار	دينار	
١٨٢,٤٣٤	١٦٦,٨١٢	١٥,٦٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٦,٥٨٩	٨٠,٠٨٣	٦,٥٠٦	الرصيد بداية السنة
(١٠١,٠٤٤)	(١٠١,٠٤٤)	-	يضاف : فوائد المعلقة خلال السنة
(١,٤١٨)	(١,٤١٨)	-	ينزل : الفوائد المحولة للأيرادات
١٦٦,٥٦١	١٤٤,٤٣٣	٢٢,١٢٨	ينزل : الفوائد التي تم شطبها
			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٩) أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٤٩٧,٦٥٤	١,٠٣٠,٥١٧
١,٤٩٧,٦٥٤	١,٠٣٠,٥١٧

البنك الاستثماري

(١٠) ضريبة الدخل

أ مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥٣,٧٨٤	٢٠٠,٩٦٩
(٨٥,٣١٣)	(٢٤٨,١٩٨)
(٥,٥٤٢)	-
(٦,٦٧١)	(٤,٧٨٥)
٢٤٤,٧١١	٢٤٨,١١٩
٢٠٠,٩٦٩	١٩٦,١٠٤

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
أمانات ضريبة دخل
الضريبة المستحقة على أرباح السنة
رصيد نهاية السنة

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٤٤,٧١١	٢٤٨,١١٩
٨,٢٣٧	(٣٤,٨٧٦)
٢٥٢,٩٤٨	٢١٣,٢٤٣

الضريبة المستحقة عن ربح السنة
أثر الفروقات الضريبية المؤجلة
الرصيد في نهاية السنة

ب ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٩١,٦٨٦	٧٦١,١٥٦
٢١,٤٣٢	٦٨٨,٤٨٣
(٣٩,١٤٧)	(٥٦٣,٥٠٠)
٨٧٣,٩٧١	٨٨٦,١٣٩
%٢٨	%٢٨
٢٤٤,٧١١	٢٤٨,١١٩
%٢٧	%٢٧
%٢٨	%٢٨

الربح المحاسبي
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
مصروفات مقبولة ضريبيا عن سنوات سابقة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل القانونية
ضريبة الدخل
نسبة الضريبة الفعالة
نسبة ضريبة الدخل

ج الوضع الضريبي

- إن الشركة مقدرة لغاية نهاية عام ٢٠١٦ ولا يوجد عليها أي التزام ضريبي عن تلك الفترة.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ في الموعد المحدد قانوناً و هي مقبولة ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ في الموعد المحدد قانوناً و لم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

د موجودات ضريبة مؤجلة

إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

الرصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة	الموجودات الضريبية المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر استثمارية متوقعة لعملاء الوساطة (إيضاح ٨)	٢٥٥,٩٧٣	(٢٠٠,٠٢١)	٣٥٧,٠١٦	١١٥,٦٣١	٧١,٦٧٣
مخصص مكافآت موظفين (إيضاح ١٢)	٢٣,٧١٥	(٢٣,٧١٥)	١٠,٠٠٠	٢,٨٠٠	٦,٦٤٠
مخصص خسائر استثمارية متوقعة (إيضاح ٦)	٢٣,٦٧٣	(١٩,٧٦٥)	١,٠٤٢	١,٣٨٦	٦,٦٢٨
	٣٠٣,٣٦١	(٢٤٣,٥٠١)	٣٦٨,٠٥٨	١١٩,٨١٧	٨٤,٩٤١

* تم استخدام نسبة ضريبة ٢٨% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٨٤,٩٤١	٩٣,١٧٨
المبالغ المضافة	١٠٣,٠٥٦	٣٥,٢٣٤
المبالغ المحررة	(٦٨,١٨٠)	(٤٣,٤٧١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١١٩,٨١٧	٨٤,٩٤١

(١١) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	١٨٤,١٤٥	تسوية التداول
٤١,٩٢٣	٤١,٩٢٣	أمانات ضريبة دخل
١٨,٨٨٨	١٩,٠٣٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٩,١٥٠	٦,٠٠٠	تأمينات مستردة
٤٢,٧١٩	-	فوائد إستثمارات مالية مستحقة غير مقبوضة
١,٨٨٢	١,٨٨٢	أخرى
١٦٤,٥٦٢	٢٥٢,٩٨٢	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٣,٧١٥	١٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩,١٧٣	٩,١٧٣	امانات عملاء
٦,١٦٠	٤,٧١٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٦٣	١,٨٠٠	عمولة بورصة عمان
٤٧,٧٠٦	-	تسوية التداول
٩١	١,٠٢٨	أخرى
٨٧,٠٠٨	٢٦,٧١٣	

(١٤) صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٨,١٥٥	٤٣,٥٠٢	فوائد إستثمارات مالية
٢٠٥,٦٥٤	١٥٤,١٦٨	فوائد بنكية دائنة
١,٣٤١	٢,١٦٥	فوائد أخرى
٢٧٥,١٥٠	١٩٩,٨٣٥	

(١٥) مصاريف أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧٧,٠٥١	٢٠٦,١٤١	رواتب وأجور
٣٧,٤٧٦	١٥,١٦٩	رسوم اشتراكات وطوابع
٣١,١٣٣	١٠,٨٩٠	أتعاب مهنية
٢٣,١٢١	١٠,٥٠٠	مكافآت
٢٢,٠٢٦	٢٩,٢٢٣	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧,٨٩٨	١٨,١٤٠	نفقات طبية و تأمين صحي و تأمين على حياة الموظفين
١٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٩,٠٢٣	-	بدل إجازات موظفين
٨,٧٠٧	٢٢,٣٧١	استهلاكات
٧,٩٥١	٨,٠٩٥	مصاريف كفالات
٥,٣٧٥	٥,٦٩٢	صيانة
٢,٦١٧	٤,٠١٦	مصاريف اتصالات وبريدية
١,٠٣٥	٤,٦٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٩١٠	٩٢٦	ضيافة
٦,٦٩٩	٣,٤٧٤	أخرى
٣٦٣,٥٢٣	٣٦٤,٣٠٢	

(١٦) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف جهات ذات علاقة عندما يكون لهذا الطرف القدرة على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

(أ) إن تفصيل الأرصدة مع جهات ذات علاقة كما في كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٧٤٥,٨٣١	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٣,٧٤٥,٨٣١	-	الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية
٧,٢٧٨,٧٤٣	-	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٧,٢٧٨,٧٤٣	-	مبالغ مستحقة للشركة القابضة - المتحدة للاستثمارات المالية

(ب) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٠,١٤٢ دينار أردني للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤٢,٦٢١ دينار أردني).

(١٧) التزامات محتملة

لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة ناشئة عن نشاط الشركة العادي وتتمثل فيما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٩٦,٠٠٠	٦٥٦,٠٠٠

كفالات بنكية

(١٨) القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.