



٢٠٢١/٠٣/٠٣

## التقرير السنوي الرابع عشر ٢٠٢٠

### 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 الاول 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 الاول ٢٠٢٠ .
- الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عبد الحميد 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 الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه .

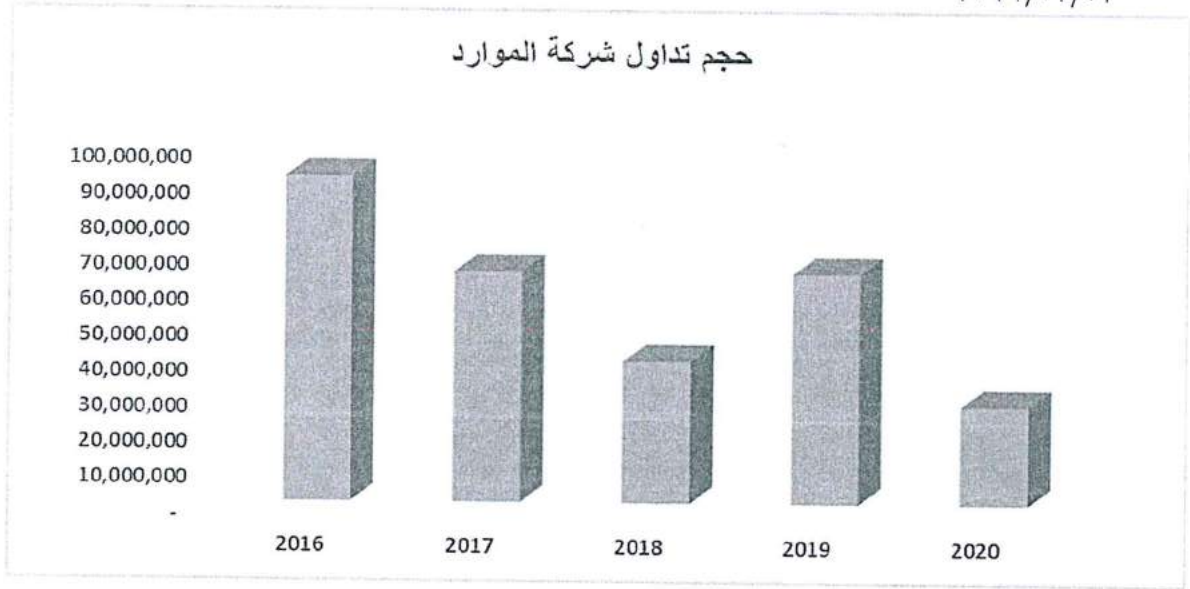
### ثانياً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن الاعوام من ٢٠١٥ حتى ٢٠٢٠ :

السنة	حجم تداول الشركة ( مليون دينار )	حجم التداول الكلي للسوق ( مليون دينار )	الترتيب	النسبة
٢٠٢٠	٢٨	٢,١٧٩	٢٤	١,٣%
٢٠١٩	٦٥	٣,٢٥٣	١٨	٢,٠%
٢٠١٨	٤٠	٤,٧٠٦	٢٧	٠,٨%
٢٠١٧	٦٥	٥,٩٠٨	١٩	١,١%
٢٠١٦	٩١	٤,٦٨١	١٩	٢,٠%



٢٠٢١/٠٣/٠٣



### ثالثاً : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٢ مليون دينار أردني لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مبلغ ٣ مليون دينار أردني ، حيث انخفضت حقوق الملكية من ١٥,٤٧٤,٢٨٢ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩ إلى ١٣,٨٨٠,١٣٨ دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٠% .

### أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصة / دينار أردني	اسم الشريك
الأردنية	٣,٠٠٠,٠٠٠	البنك الاستثماري

### مدة الشركة : غير محدودة

- إدارة الشركة : يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من خمسة اعضاء ممثلين عن البنك الاستثماري ( ٥ مقاعد ) .

*(Handwritten signature)*



٢٠٢١/٠٣/٠٣

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية ٢٠٢٠ .:

البيان	٢٠٢٠
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	٩,٣٢٠,٦٩٦
نسبة السيولة	% ١٣٧٥,٥
نسبة صافي الذمم المدينة لحقوق الملكية	% ٥١,٥
نسبة صافي الذمم المدينة / وساطة لحقوق الملكية	% ٠,٥
نسبة صافي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية	% ٥١
نسبة الالتزامات لحقوق الملكية	% ٥,٧
نسبة حقوق الملكية لرأس المال المدفوع	% ٤٦٢,٧
نسبة الذمم الدائنة لحقوق الملكية	% ٥,٢

خامساً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :

(١) تتكون هيئة المديرين من السادة ممثلي البنك الاستثماري التالية أسماؤهم :

- 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



٢٠٢١/٠٣/٠٣

وفيما يلي نبذة عن أعضاء هيئة المديرين 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





٢٠٢١/٠٣/٠٣

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 الإستثماري / 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 .



٢٠٢١/٠٣/٠٣

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 جربوع

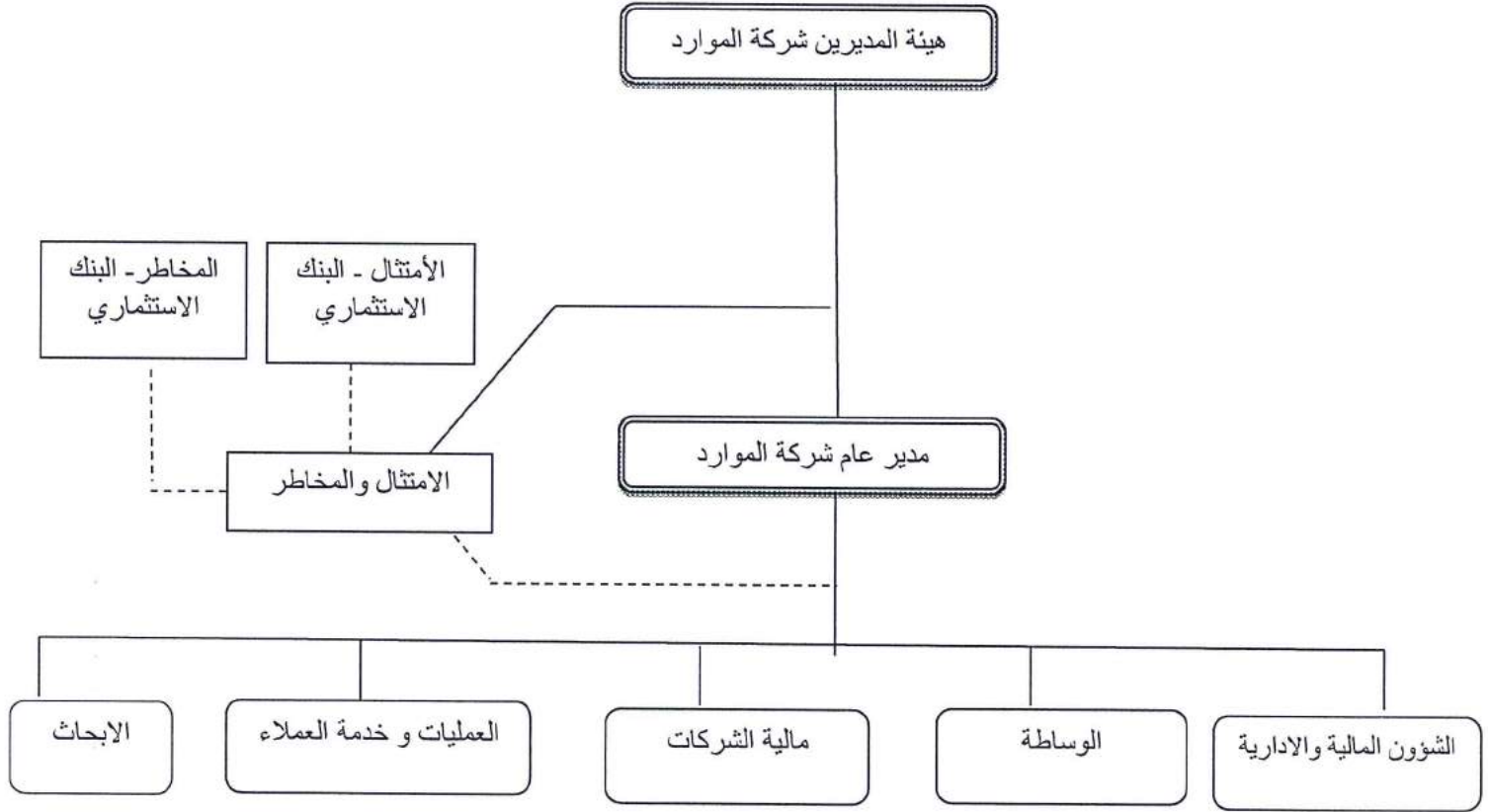
(٣) أسماء موظفي الشركة :

١- عرفان عبدالمغني مضحي جويحان	مدير الشؤون المالية والادارية
٢- محمد فضل علي طمليه	مدير الوساطة
٣- لؤي توفيق طاهر ابوبكر	رئيس قسم الابحاث
٤- خلدون حسين محمد الزعبي	وسيط مالي معتمد
٥- نادين محمد عبدالرزاق النسور	محاسب وعمليات
٦- شيرين أنور بطرس جميعان	مدير الامتثال والمخاطر
٧- شرين خلدون شفيق الحايك	خدمة العملاء
٨- انور محمد ابراهيم العابدي	سائق
٩- مؤمن خيرى محمد الحكيم	مستخدم



٢٠٢١/٠٣/٠٣

سادساً : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام ٢٠٢٠ ( تسعة موظفين ) بمؤهلات علمية مختلفة

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٢	ماجستير
٤	بكالوريوس
١	دبلوم
٢	مادون
٩	المجموع



٢٠٢١/٠٣/٠٣

- الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام ٢٠٢٠ :
- لا يوجد .

#### 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 .





٢٠٢١/٠٣/٠٣

- **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 بناء 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 بناء على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة بناء 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 ٢٠٢٠ :**

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد ( ٢٨ ) مليون دينار .
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحاً صافية مقدارها ( ٤٠٦ ) ألف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية ( ٩٢ ) ألف دينار .

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

- ١- تم اعدام ديون غير عاملة لدى الشركة وتم تنزيل المخصصات المشطوبة مقابل هذه الديون بالكامل من الربح الضريبي .
- ٢- قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ بالاستثمار في سندات قصيرة الأجل .



٢٠٢١/٠٣/٠٣

**عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :**

البند	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الأرباح المحققة	٤٠٥,٨٥٦	٤٢٣,٩٢٠	٩٦٦,٩٨١	١,٠٢٧,٣٣٨	١,١٤٦,٣٠٨
حقوق الملكية	١٣,٨٨٠,١٣٨	١٥,٤٧٤,٢٨٢	١٥,٠٥٠,٣٦٢	١٤,٠٨٣,٣٨١	١٨,٠٥٦,٠٤٣

**حادى 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 .
- الاستمرار في 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 ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٥٠٠ دينار ( ثلاثة الاف وخمسمائة دينار ) متضمنة ضريبة المبيعات .

٢٠٢١/٠٣/٠٣

### • الإقرارات

بناء 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 ٢٠٢١ .

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

مهند زهير بوكه

  
عضو

جرير نائل العجلوني

  
عضو

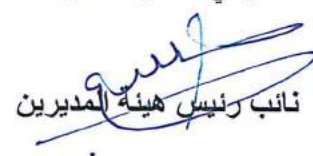
عامر محمد سفيان بشناق

  
عضو

ميس عدنان الشلبي

  
رئيس هيئة المديرين

عوني محمود اعمر

  
نائب رئيس هيئة المديرين

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

ميس عدنان الشلبي

رئيس هيئة المديرين



لؤي صالح جربوع

المدير العام



عرفان عبد المغني جويحان

مدير الشؤون المالية والإدارية



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية  
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين  
شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - "الشركة"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فترة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية وفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين المهيئين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

#### أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٠.

#### مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحركة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض القوائم المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن هيئة المديرين في الشركة مسؤولين عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

- ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية.
- التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكنا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.
- هنالك اخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على اساس القوائم المالية.
- كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة الى:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
  - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهرى، فإن ذلك يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافى، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
  - تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع هيئة المديرين في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.
- تزويد هيئة المديرين بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الرقابية ان وجدت.

### تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

القواسمي وشركاه  
KPMG  
حاتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١١ شباط ٢٠٢١



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٧,٢٧٨	١٧,٩٢٨	٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٢١٦	٤,٧٧٤	٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٤,٥٩٨	١٠٥,٤٢٩	٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٩٨٨,٣٤٦	٢,٩٨٨,٦٩٠	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٩٦,٧٧٨	٩٣,١٧٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٦٥,٢١٦	٣,٢٣٤,٩٩٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١١,٧١٤	٨,٤٦٠		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٩,٢٤١,٣٠٠	٧,١٤٧,٨٥٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٩,٩٧٩	٦٩٩,٦٥٦	٨	حق استخدام أصول مستأجرة
١٩,١٦٩	١٩,١٦٩	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٦,٥٠٨	١٣٤,٨٣٢	١٣	أرصدة وودائع لدى البنوك
٣,٤٦٦,٣٤٨	٣,٦٤٥,٨٨٨	١١	مجموع الموجودات المتداولة
١٣,٠٧٥,٠١٨	١١,٦٥٥,٨٥٥		مجموع الموجودات
١٦,٤٤٠,٢٣٤	١٤,٨٩٠,٨٥٤		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمنفوع
١,٥٠٢,٨١٧	١,٥٥٩,٤٤٢		احتياطي إجباري
٨,٩٧١,٤٦٥	٩,٣٢٠,٦٩٦		أرباح مدورة
١٥,٤٧٤,٢٨٢	١٣,٨٨٠,١٣٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٣٢,٢٤٨	١١٥,٣٤٧	٧	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي - غير متداولة
١٣٢,٢٤٨	١١٥,٣٤٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٧٥٦,٦٥٠	٧١٥,٩٤٦	١٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٥,٨٤١	١٦,٩٠١	٧	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي - متداولة
٦١,٢١٣	١٠٨,٧٣٨	١٥	أرصدة دائنة أخرى
-	٥٣,٧٨٤	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٨٣٣,٧٠٤	٨٩٥,٣٦٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٦٥,٩٥٢	١,٠١٠,٧١٦		مجموع المطلوبات
١٦,٤٤٠,٢٣٤	١٤,٨٩٠,٨٥٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	
١٨١,٧٨٨	٩٣,٥١٧		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
(٣,٨٥٠)	(١,٢٨٤)		مصاريف وساطة مالية
١٧٧,٩٣٨	٩٢,٢٣٣		صافي الإيرادات من الوساطة المالية
١,١٥٨,٧٠٩	٩١٤,٧٦٧	١٦	صافي إيرادات فوائد (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٢٧٣	(٣,٢٥٤)		إيرادات أخرى
١٦,٦٦٧	٥٢,٥٢٥		مجموع الإيرادات
١,٣٥٥,٥٨٧	١,٠٥٦,٢٧١		
(٥٢٨,٧٤٩)	(٣٦١,٣٠٨)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٢,٤٧١)	(٣٢,٦٧٥)	١٨	مصاريف استهلاكات وإطفاءات مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(١٩٠,٤٩٣)	(٨٦,٦٨٩)		مجموع المصاريف
(٧٥١,٧١٣)	(٤٨٠,٦٧٢)		الربح من العمليات
٦٠٣,٨٧٤	٥٧٥,٥٩٩		فوائد وعمولات مدينة
(١٠,٥٨٦)	(٩,٣٥٠)		ربح السنة قبل الضريبة
٥٩٣,٢٨٨	٥٦٦,٢٤٩		ضريبة الدخل
(١٦٩,٣٦٨)	(١٦٠,٣٩٣)	١٢-ب	الربح للسنة
٤٢٣,٩٢٠	٤٠٥,٨٥٦		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤٢٣,٩٢٠	٤٠٥,٨٥٦		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني	التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رأس المال المصوح به والمدفوع	إحتياطي إيجاري	أرباح مدوّرة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٠٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠ (٢,٠٠٠,٠٠٠)	١,٥٠٢,٨١٧ -	٨,٩٧١,٤٦٥ -	١٥,٤٧٤,٢٨٢ (٢,٠٠٠,٠٠٠)
تخفيض رأس المال *		-	-	٤٠٥,٨٥٦	٤٠٥,٨٥٦
إجمالي الدخل الشامل		-	-	(٥٦,٦٢٥)	-
المحول إلى الإحتياطي الإيجاري		-	٥٦,٦٢٥	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥٩,٤٤٢	٩,٣٢٠,٦٩٦	١٣,٨٨٠,١٣٨
التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠ -	١,٤٤٣,٤٨٨ -	٨,٦٠٦,٨٧٤ ٤٢٣,٩٢٠	١٥,٠٥٠,٣١٢ ٤٢٣,٩٢٠
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٠١٩	-	٥٩,٣٢٩	(٥٩,٣٢٩)	-
إجمالي الدخل الشامل		-	-	-	-
المحول إلى الإحتياطي الإيجاري		-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٢,٨١٧	٨,٩٧١,٤٦٥	١٥,٤٧٤,٢٨٢

\* قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٠ تخفيض رأسمال الشركة المصوح به والمدفوع ببلغ ٢ مليون دينار أردني ليصبح ٢ مليون دينار أردني بدلاً من ٥ مليون دينار أردني وذلك بسبب زيادة رأس المال المدفوع عن حاجات الشركة، تم إنهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة التدفقات النقدية

بالدينار الأردني		إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة قبل الضريبة			
التعديلات:			
الاستهلاكات والإطفاءات			
فوائد وعمولات مدينة			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة			
خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة			
٥٩٣,٢٨٨	٥٦٦,٢٤٩	١٨	
٣٢,٤٧١	٣٢,٦٧٥		
١٠,٥٨٦	٩,٣٥٠		
١٩٠,٤٩٣	٨٦,٦٨٩		
(٢,٢٧٣)	٣,٢٥٤		
٨٢٤,٥٦٥	٦٩٨,٢١٧		
التغير في بنود رأس المال العامل:			
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية			
أرصدة مدينة أخرى			
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
أرصدة دائنة أخرى			
٢,٥٣٥,٩٣٠	٢,٠٠٨,٧١٩		
(١٤٤,٢٠٦)	٩٩,٦٩٧		
٣٧٩,٩٥٠	(٤٠,٧٠٤)		
٢٤,٦٩٣	٤٧,٥٢٥		
٣,٦٢٠,٩٣٢	٢,٨١٣,٤٥٤	١٢-ب	
(١٤٤,٢٩٦)	(٣,٠٠٩)		
٣,٤٧٦,٦٣٦	٢,٨١٠,٤٤٥		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة			
ضريبة الدخل المدفوعة			
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات			
شراء موجودات غير ملموسة			
شراء موجودات مالية بالتكلفة المضافة			
التغير في ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ٣ أشهر			
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة			
(٤٠١)	(١,٩٩٤)	٥	
-	(٣,٧٢٠)	٦	
(٣,١٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	٨	
١,١٠٠,٠٠٠	-		
١٤,٥٤٩	-		
(١,٩٨٥,٨٥٢)	(٦٠٥,٧١٤)		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية			
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
فوائد وعمولات مدينة مدفوعة			
تخفيض رأس المال			
المدفوع مقابل عقود إيجار			
(٤٣٢)	(١٩١)	١	
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)		
(٢٥,٤٣٢)	(٢,٠٢٥,١٩١)		
١,٤٦٥,٣٥٢	١٧٩,٥٤٠		
٢,٠٠٠,٩٩٦	٣,٤٦٦,٣٤٨		
٣,٤٦٦,٣٤٨	٣,٦٤٥,٨٨٨	١١	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

## ١. عام

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١٦٢٨) برأس مال مدفوع يبلغ ١٠ مليون دينار بموجب قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري.
- قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٧ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار أردني ليصبح ٥ مليون دينار أردني بدلاً من ١٠ مليون دينار أردني، تم انتهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.
- قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٠ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار أردني ليصبح ٣ مليون دينار أردني بدلاً من ٥ مليون دينار أردني وذلك بسبب زيادة رأس المال المدفوع عن حاجات الشركة، تم انتهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠.
- 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 الإلتزام ببذل عناية.
- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦.

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

- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢١ وهي لاتزال خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

## ٢. أساس إعداد القوائم المالية

### أ. بيان الإلتزام

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويتم اعتماد النتائج الأشد.
- يتم تعليق الفوائد على ذمم عملاء الوساطة المالية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

### ب. أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

### ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

### د. التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.



فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في القوائم المالية:

(أ) الاجتهادات

- فيما يلي اهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية:
- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الرصيد القائم.
- وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت ائتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(ب) التقديرات

- فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهري على القوائم المالية:
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الموجودات المالية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير مخصص ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتمادا على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩):

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهري في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أعمال الشركة وعملياتها وأدائها المالي.

كما قامت الشركة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لبعض من عملائها من خلال تأجيل مبلغ القسط الأصلي المستحق. وتعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهري في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد الشركة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهري في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين الشركة من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهري في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية.

- كوفيد - ١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة:

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ وتدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الاغاثة من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني، كما أخذت الشركة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية رقم ٢٠/٠٠٥٩٥/١/٣ الصادر في ٩ ايار ٢٠٢٠.



- قياس مستويات القيمة العادلة:  
تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:  
١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو  
٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية يجب ان تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر إفاده.  
عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة.
- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
- تعتقد الإدارة أن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية معقولة وكافية.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي كما يلي:
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "تعريف الأهمية النسبية" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "تعريف الاعمال" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إعادة تشكيل السعر المرجعي للفائدة.
- ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

### (أ) ممتلكات ومعدات

#### الإعتراف والقياس

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها.
- تتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن إستبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الإستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم قياس الممتلكات والمعدات المحولة من العملاء بالقيمة العادلة في تاريخ تحقق السيطرة.

#### التكاليف اللاحقة

- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

#### الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. يتم استهلاك الأصول المؤجرة على مدة الإيجار أو على الاعمار الانتاجية للأصول أيهما أقل.

إن نسب الاستهلاك المقدرة للممتلكات، الآلات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفاصيلها كما يلي:

البند	نسبة الاستهلاك %
أثاث	٢٠
ديكورات	٢٥
آلات ومعدات	١٥
أجهزة حاسب آلي	٢٠
سيارات	١٥

تقوم الشركة بمراجعة الاعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، وتقوم بالتعديل إذا لزم الأمر.

#### (ب) الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأي تدني متراكم. ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

#### (ج) تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- الإيرادات تتمثل بعمولات البيع والشراء لعملاء الوساطة والتمويل على الهامش ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

#### (د) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الربح أو الخسارة عند الشراء) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الربح أو الخسارة.

#### (هـ) استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الربح أو الخسارة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بالخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة 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 إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لما هو منصوص في متطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).



إيضاحات حول القوائم المالية

**(و) المعاملات بالعملة الأجنبية**

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني بتاريخ القوائم المالية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

تمثل مكاسب (خسائر) العملة الأجنبية من البنود النقدية الفرق بين الكلفة المطفأة بالدينار الأردني في بداية السنة والمعدلة باستخدام معدل الفائدة الفعال والدفعات خلال السنة والكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية مترجمة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدينار الأردني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الفروقات الناشئة عن إعادة ترجمة العملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

**(ز) القيمة العادلة**

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية أو عدم نشاط السوق ويتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير أو باستخدام تقنية القيمة المالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بسعر فائدة أداة مالية مشابهة أو باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول للاستثمارات في الوحدات الاستثمارية.

**(ح) التقاص**

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

**(ط) المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمنافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.

**(ي) مصاريف التمويل**

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض. يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض التي لا تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج أصول مؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

**(ك) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية**

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة إلا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية أو ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

#### إيضاحات حول القوائم المالية

- تحسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤجلة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين النافذة في تاريخ القوائم المالية.
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤجلة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.
- تحسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل نافذة التطبيق في المملكة الأردنية الهاشمية.

٤. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد  
إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية:

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦) العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧) التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣) تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" بيع أو منح الأصول بين المستثمر وشركة الحليفة أو مشروع مشترك (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)	١ حزيران ٢٠٢٠ ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ التطبيق مؤجل إلى أجل غير مسمى

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.





شركة الموارد للرسطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

٥. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	اثاث	
٩٩,١٨٥	١٧,٤٩٩	٤١,٣٥٢	٩,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	-	-	-	إضافات
١٠١,١٧٩	١٧,٤٩٩	٤٣,٣٤٦	٩,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٧١,٩٠٧	٧,٤٣٨	٣٢,٨٢٤	٩,٣٤٦	١٣,٤٥٢	٨,٨٤٧	الإستهلاك المتراكم
١١,٣٤٤	٢,٦٢٤	٣,٠٥٢	١٤٤	٥,٢٠٧	٣١٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٨٣,٢٥١	١٠,٠٦٢	٣٥,٨٧٦	٩,٤٩٠	١٨,٦٥٩	٩,١٦٤	مصرف الاستهلاك
١٧,٩٢٨	٧,٤٣٧	٧,٤٧٠	٢٩٢	٢,١٧٠	٥٥٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
						صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
						الكلفة
٩٨,٧٨٤	١٧,٤٩٩	٤١,٣٥٢	٩,٣٨١	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤٠١	-	-	٤٠١	-	-	إضافات
٩٩,١٨٥	١٧,٤٩٩	٤١,٣٥٢	٩,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦٠,٠٨٥	٤,٨١٣	٢٩,٧٠٦	٨,٧٩٠	٨,٢٤٥	٨,٥٣١	الإستهلاك المتراكم
١١,٨٢٢	٢,٦٢٥	٣,١١٨	٥٥٦	٥,٢٠٧	٣١٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٧١,٩٠٧	٧,٤٣٨	٣٢,٨٢٤	٩,٣٤٦	١٣,٤٥٢	٨,٨٤٧	مصرف الاستهلاك
٢٧,٢٧٨	١٠,٠٦١	٨,٥٢٨	٤٣٦	٧,٣٧٧	٨٧٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي مازالت بالخدمة ٦,١٣٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢,٨٤٤ دينار أردني).

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

٦. موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر	بالدينار الأردني	الكلفة
٣٦,٥٤٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
٣,٧٢٠	إضافات	
٤٠,٢٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٣٣,٣٣٢	الإطفاء المتراكم	
٢,١٦٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
٣٥,٤٩٤	مصرف الإطفاء	
٤,٧٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	الكلفة	
٣٦,٥٤٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	
-	إضافات	
٣٦,٥٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٣١,٨٥٢	الإطفاء المتراكم	
١,٤٨٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	
٣٣,٣٣٢	مصرف الإطفاء	
٣,٢١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	

٧. عقود الإيجار

(١-٧) حق استخدام الأصول

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠٢٠	الكلفة
١٦٢,٩٣٦	١٦٢,٩٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٦٢,٩٣٦	١٦٢,٩٣٦	الرصيد كما في نهاية السنة
-	١٩,١٦٩	الإستهلاك المتراكم
١٩,١٦٩	١٩,١٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,١٦٩	٣٨,٣٣٨	الإستهلاك للسنة
١٤٣,٧٦٧	١٢٤,٥٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية نهاية السنة

(٢-٧) التزامات الإيجار

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٦٢,٩٣٦	١٤٨,٠٨٩	مصرف فوائد
١٠,١٥٣	٩,١٥٩	المدفوع خلال الفترة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	الرصيد كما في نهاية السنة
١٤٨,٠٨٩	١٣٢,٢٤٨	

\* يتم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل فائدة ٦,٥٪.

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

(٣-٧) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة الأرباح او الخسارة والدخل الشامل الأخر

بالدينار الأردني		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
الإستهلاك للسنة		١٩,١٦٩	١٩,١٦٩
مصروف فوائد		١٠,١٥٣	٩,١٥٩
		٢٩,٣٢٢	٢٨,٣٢٨

(٤-٧) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة التدفقات النقدية

بالدينار الأردني		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
المدفوع من التزامات الإيجار		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

٨. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
إسناد قرض البنك الأهلي الأردني (طويلة الأجل)*		٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
إسناد قرض شركة بندار للتجارة والاستثمار (قصيرة الأجل)**		١٠٠,٠٠٠	-
إسناد قرض شركة تمكين للتأجير التمويلي (قصيرة الأجل)***		-	٧٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة****		(١١,٦٧٥)	(١١,٦٥٤)
		٣,٠٨٨,٣٢٥	٣,٦٨٨,٣٤٦

\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار في ٣٠ سند قرض بقيمة إسمية بلغت ١٠٠ ألف دينار للسند الواحد وبقيمة إجمالية ٣ مليون دينار صادرة عن البنك الأهلي الأردني بسعر فائدة متغير (٥,٥٠٪) تحتسب وتدفع بشكل نصف سنوي بحيث تكون الفائدة في بداية كل فترة تساوي سعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضافا إليه هامش ٢٪ وتستحق السندات في ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

\*\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بالاستثمار في سدين قرض بقيمة إسمية ٥٠ ألف دينار للسند الواحد وبقيمة إجمالية ١٠٠ ألف دينار صادرة عن شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة شقيقة) بسعر فائدة ثابت مقداره ٧٪ تدفع بشكل نصف سنوي واستحققت السندات في ٢٠ حزيران ٢٠٢٠.

\*\*\* قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بالاستثمار في (١٤) سند قرض بقيمة إسمية ٥٠ ألف دينار للسند الواحد وبقيمة إجمالية ٧٠٠ ألف دينار صادرة عن شركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة شقيقة) بسعر فائدة ثابت مقداره ٥٪ تدفع بشكل نصف سنوي وتستحق السندات في ٢٧ حزيران ٢٠٢١.

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

بالدينار الأردني		كما في ٣١ كانون الأول	
		٢٠١٩	٢٠٢٠
رصيد بداية السنة		-	١١,٦٧٥
المضاف خلال السنة		١١,٦٧٥	-
(المحور) خلال السنة		-	(٢١)
رصيد نهاية السنة		١١,٦٧٥	١١,٦٥٤

٩. أمانات صندوق ضمان التسوية

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



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

١٠. الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٩,٢٨٣,٨٩١	٧,٥٦٤,٦٨٧	ذمم عملاء الهامش*
٢٧٥,٣٦٢	٥٩,٣٠٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
٩,٥٥٩,٢٥٣	٧,٦٢٣,٩٩٢	
(٣٠٦,٥٢٥)	(٢٩٣,٧٠٨)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة**
(١١,٤٢٨)	(١٨٢,٤٣٤)	فوائد معلقة
٩,٢٤١,٣٠٠	٧,١٤٧,٨٥٠	صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

\* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ألا تتدنى هذه النسبة عن ١٥٪ (هامش الصيانة) 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 ٢٠٢٠ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٢,٣٧٤,٧٨٦ دينار اردني (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٢,٩٦٧,٣٧٠ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ٧,٥٦٤,٦٨٧ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٩,٢٨٣,٨٩١ دينار اردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٤,٨١٠,٠٩٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣,٦٨٣,٤٧٩ دينار اردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٨٪).

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 ائتمانية متوقعة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة حسب الاستحقاق:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
١٣٣,٦٦١	٢٩,٧٥٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٤,٢٥٩	-	١ يوم - ٣٠ أيام
-	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١٢٧,٤٤٢	٢٩,٥٥٠	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢٧٥,٣٦٢	٥٩,٣٠٥	أكثر من ١٢٠ يوم
٩,٢٨٣,٨٩١	٧,٥٦٤,٦٨٧	ذمم عملاء الهامش
٢٧٥,٣٦٢	٥٩,٣٠٥	ذمم عملاء وساطة مالية
٩,٥٥٩,٢٥٣	٧,٦٢٣,٩٩٢	

\*\* كانت حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
١,٢٨٠,٣٩٠	٣٠٦,٥٢٥	رصيد بداية السنة
(١,١٥٢,٢٤٧)	(٩٧,٥٤٨)	ديون معدومة خلال السنة
١٧٨,٣٨٢	١٩١,٥٠٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
-	(١٠٦,٧٧٤)	المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
٣٠٦,٥٢٥	٢٩٣,٧٠٨	رصيد نهاية السنة

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

كانت تفاصيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المراحل كما يلي:  
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
١٢	٢٤	
-	-	
٢٩٣,٦٩٦	٣٠٦,٥٠١	
٢٩٣,٧٠٨	٣٠٦,٥٢٥	

المرحلة الأولى  
المرحلة الثانية  
المرحلة الثالثة

إن الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة كما يلي:  
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
١١,٤٢٨	١,١٥٢,١١٧	
١٧١,٣٥٠	١٣٧,٣٩٢	
-	(٥٠,٠٤٨)	
(٣٤٤)	(١,٢٢٨,٠٣٣)	
١٨٢,٤٣٤	١١,٤٢٨	

رصيد بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
الفوائد المحوالة للإيرادات خلال السنة  
الفوائد المعلقة التي تم شطبها\*  
رصيد نهاية السنة

\* بناءً على قرار هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص بمبلغ ٩٧,٥٤٨ دينار وفوائد معلقة بمبلغ ٣٤٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص بمبلغ ١,١٥٢,٢٤٧ دينار وفوائد معلقة بمبلغ ١,٢٢٨,٠٣٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١١. أرصدة وودائع لدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
٣,٦٤٥,٨٨٨	٣,٤٦٦,٣٤٨	
٣,٦٤٥,٨٨٨	٣,٤٦٦,٣٤٨	

بالدينار الأردني  
حسابات جارية

\* تبلغ نسبة الفائدة على الحساب الجاري ٣,٧٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.  
- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الاستثماري (الشركة الأم) ٣,٦٤٥,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٤٦٦,٣٤٨) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٢. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، إن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الإلتزامات الضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ب- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:  
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
-	١١٨,٨٦٣	
(٣,٠٠٩)	(١٤٤,٢٩٦)	
-	(١,١٤٨)	
-	٢٦,٥٨١	
٥٦,٧٩٣	-	
٥٣,٧٨٤	-	

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

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

يتكون بند مصروف (الوفر) الضريبي الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني	
-	٥٦,٧٩٣	ضريبة الدخل للسنة	
(١,١٤٨)	-	المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة	
(١٦١,٦١٤)	(٦١,١٧٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	
٣٣٢,١٣٠	١٦٤,٧٧٦	إطفاء من الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة	
١٦٩,٣٦٨	١٦٠,٣٩٣	الرصيد في نهاية السنة	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني	
٥٩٣,٢٨٨	٥٦٦,٢٤٩	الربح المحاسبي	
٢٢٤,٨١٦	١١٨,٢٧٢	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً	
(١,١٧٢,٢٤٦)	(٤٨١,٦٨٩)	مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة	
(٣٥٤,١٤٢)	٢٠٢,٨٣٢	الربح الضريبي	
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية	
-	٥٦,٧٩٣	ضريبة الدخل	
-	%١٠	نسبة الضريبة الفعالة	

د- 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 وهي مقبولة ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ في الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

هـ- موجودات ضريبية مؤجلة:

إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد	المبالغ	المبالغ	الرصيد	
٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحرة	المضافة	بداية السنة	
٨٥,٨٢٧	٨٢,٢٣٩	٢٩٣,٧٠٨	١٩١,٥٠٥	٣٠٦,٥٢٥	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة لعملاء الوساطة (إيضاح ١٠)
٨,٤٠٠	٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين (إيضاح ١٥)
٣,٣٩١	٣,٩٣٩	١٤,٠٦٩	٢١	١٢,١١١	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة (إيضاح ٨ و ١٣)
٩٩,١٦٠	-	٣٥٤,١٤٢	-	٣٥٤,١٤٢	الدخل الخاضع للضريبة (خسائر)
١٩٦,٧٧٨	٩٣,١٧٨	٣٣٢,٧٧٧	٢١٨,٤٨٤	٧٠٢,٧٧٨	

\* تم استخدام نسبة ٢٨٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٦٧,٢٩٤	١٩٦,٧٧٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٦١,٦١٤	٦١,١٧٦	المبالغ المضافة
(٣٣٢,١٣٠)	(١٦٤,٧٧٦)	المبالغ المحررة
١٩٦,٧٧٨	٩٣,١٧٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٢. أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
١٢١,٧٧٥	-	تسوية التداول
٤٨,٤٢٣	٣٦,٨١١	فوائد إستثمارات مالية مستحقة غير مقبوضة
١٨,٨٠٦	١٨,٥٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١,٣٧٣	٤٧,٦٦٥	أمانات ضريبة دخل
٣,١٥٠	٢٣,١٥٠	تأمينات مستردة
١,٠١٨	٦,٧١٣	ذمم قضايا عملاء - بالصافي*
١,٩٦٣	١,٩٤٠	أخرى
٢٣٦,٥٠٨	١٣٤,٨٣٢	

\* يوجد مخصص خسائر إنتمائية مقابل ذمم قضايا العملاء بقيمة ٢,٤١٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٤٣٦ دينار أردني).

١٤. الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

١٥. أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
-	٦٧,٧٦٨	تسوية التداول
١٤,٤٤٢	٧٩٣	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
٩,٤٧٣	٩,١٧٣	أمانات عملاء
٥,٩٣٠	٥,٦٦٠	أتعاب مهنية مستحقة و غير مدفوعة
٣٨٥	٩٧	عمولة بورصة عمان
٩٨٣	٢٤٧	أخرى
٦١,٢١٣	١٠٨,٧٣٨	

١٦. صافي إيرادات القوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٨٢٧,١٠٥	٦٣٣,٠٢٣	القوائد على حسابات الهامش
٣,٦٩٩	-	القوائد على حسابات النقدي
٢٠٨,٣٤٠	٧٩,١٥٩	قوائد بنكية دائنة
١١٨,١٥٠	٢٠١,١٦١	قوائد إستثمارات مالية
١,٤١٥	١,٤٢٤	قوائد أخرى
١,١٥٨,٧٠٩	٩١٤,٧٦٧	

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

١٧. مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٣٠٩,٨٢٩	١٩٨,٢٦١	رواتب وأجور
٤١,١٥٢	٢٧,٦٦٦	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٣,٢٣٠	١٠,٥٧٠	أتعاب مهنية
٣٠,٦٠٠	٣٠,٣٢٧	مكافآت
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٢٤,٢٨٢	١٩,٢٩٨	نفقات طبية و تأمين صحي و تأمين على حياة الموظفين
١٧,٧٦٧	١٢,٧٧٥	رسوم اشتراكات وطوابع
١٢,١٨٣	٨,٠٤٠	مصاريف كفالات
٩,٩٢٠	١,٤٤٥	بدل إجازات موظفين
٨,٣١٥	٧,٤٣٦	مصاريف اتصالات وبريدية
٧,٤٧٧	٦,١٦٨	صيانة
٣,٥٣٨	١,٢١٣	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٥٥	٦٣٩	ضيافة
٣,٥٠١	١٢,٤٧٠	أخرى
٥٢٨,٧٤٩	٣٦١,٣٠٨	

١٨. مصاريف استهلاكات وإطفاءات

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
١١,٨٢٢	١١,٣٤٤	مصروف استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح (٥)
١,٤٨٠	٢,١٦٢	مصروف إطفاء موجودات غير ملموسة - إيضاح (٦)
١٩,١٦٩	١٩,١٦٩	مصروف إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة - إيضاح (٧)
٣٢,٤٧١	٣٢,٦٧٥	

١٩. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات والشركات الشقيقة.  
ان الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر تتمثل فيما يلي:

(١٩-١) بنود قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣,٤٦٩,٣٤٨	٣,٦٦٨,٨٨٨	حسابات جارية، وتأمينات	البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
٥,١٦٧	٢٥,١٠٩	ذمم دائنة	أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
١٠٠,٠٠٠	-	سندات	شركة بندار للتجارة والإستثمار - شركة شقيقة
-	٧٠٠,٠٠٠	سندات	شركة تمكين للتأجير التمويلي - شركة شقيقة

- بناءً على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٦٢٠,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية حقوق عمان (٢٠١٩: ٨٥٠,٠٠٠ دينار).

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

(٢٠١٩-٢٠٢٠) بنود قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول	٢٠٢٠	٢٠١٩
--------------------------------------	------	------

الإيرادات:

٢١٨,٢٣٨	٩٩,٢٥١	البنك الاستثماري (الشركة المالكة)
١٤,١٠٩	٣,٧٠٩	أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
-	٧,٥٠٠	شركة بندار للتجارة والاستثمار - شركة شقيقة
-	٥,٠٠٠	شركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة شقيقة
-	١٠,٠٠٠	شركة تمكين للتأجير التمويلي - شركة شقيقة

المصاريف:

٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	إيجارات مدفوعة - البنك الاستثماري (الشركة المالكة)
١٠,١٣٢	٦,٣٤٨	عمولات مدفوعة على كفالات بنكية - البنك الاستثماري (الشركة المالكة)

(٢٠١٩-٢٠٢٠) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه صفر دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كون أن الإدارة التنفيذية للشركة منتدبة من قبل البنك (الشركة الأم) وتم تحميل الرواتب على البنك بدلا من الشركة (٣١ كانون الاول ٢٠١٩: ٨٦,٣٥٨ دينار أردني).

٢٠. التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٢٠,٠٠٠ دينار أردني، مقابل ٨٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢١. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

الإطار العام لإدارة المخاطر

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

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.



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية وهي كما يلي:

القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالدينار الأردني
٣,٤٦٦,٣٤٨	٣,٦٤٥,٨٨٨	أرصدة وودائع لدى البنوك
٩,٢٤١,٣٠٠	٧,١٤٧,٨٥٠	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٢١٧,٧٠٢	١١٦,٢٧٩	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٩٢٥,٣٥٠	١٠,٩١٠,٠١٧	

- الذمم المدينة
- تطبيق 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 بناء 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 بناء على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة بناء على البيانات التاريخية وخسائر الائتمان المتماثلة المختبرة خلال فترة البيانات. إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الإقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم.
- مخاطر السيولة
- إن 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 إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.
- تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.
- فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة	
٧١٥,٩٤٦	(٧١٥,٩٤٦)	(٧١٥,٩٤٦)	-	بالدينار الأردني
١٠٨,٧٣٨	(١٠٨,٧٣٨)	(١٠٨,٧٣٨)	-	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٣٢,٢٤٨	(١٣٢,٢٤٨)	(١٦,٩٠١)	(١١٥,٣٤٧)	أرصدة دائنة أخرى
٥٣,٧٨٤	(٥٣,٧٨٤)	(٥٣,٧٨٤)	-	التزامات مقابل أصول مستأجرة
١,٠١٠,٧١٦	(١,٠١٠,٧١٦)	(٨٩٥,٣٦٩)	(١١٥,٣٤٧)	مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة	
٧٥٦,٦٥٠	(٧٥٦,٦٥٠)	(٧٥٦,٦٥٠)	-	بالدينار الأردني
٦١,٢١٣	(٦١,٢١٣)	(٦١,٢١٣)	-	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٤٨,٠٨٩	(١٤٨,٠٨٩)	(١٥,٨٤١)	(١٣٢,٢٤٨)	أرصدة دائنة أخرى
٩٦٥,٩٥٢	(٩٦٥,٩٥٢)	(٨٣٣,٧٠٤)	(١٣٢,٢٤٨)	التزامات مقابل أصول مستأجرة

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

- مخاطر أسعار السوق  
تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 أسعار الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والذي يتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة بالسوق.  
٢٢. مستويات القيمة العادلة

- يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم حيث يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:  
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.  
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).  
أ. الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:  
لا تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.  
ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار الأردني	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية						
أرصدة لدى البنك	٣,٦٤٥,٨٨٨	-	-	٣,٦٤٥,٨٨٨	-	-
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية	٧,١٤٧,٨٥٠	-	-	٧,١٤٧,٨٥٠	-	-
أرصدة مدينة أخرى	١٣٤,٨٣٢	-	-	١٣٤,٨٣٢	-	-
مطلوبات مالية						
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٧١٥,٩٤٦	-	-	٧١٥,٩٤٦	-	-
أرصدة دائنة أخرى	١٠٨,٧٣٨	-	-	١٠٨,٧٣٨	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار الأردني	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
موجودات مالية						
أرصدة وودائع لدى البنوك	٣,٤٦٦,٣٤٨	-	-	٣,٤٦٦,٣٤٨	-	-
الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية	٩,٢٤١,٣٠٠	-	-	٩,٢٤١,٣٠٠	-	-
أرصدة مدينة أخرى	٢٣٦,٥٠٨	-	-	٢٣٦,٥٠٨	-	-
مطلوبات مالية						
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٧٥٦,٦٥٠	-	-	٧٥٦,٦٥٠	-	-
أرصدة دائنة أخرى	٦١,٢١٣	-	-	٦١,٢١٣	-	-

ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة.  
لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٣. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالإضافة الى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.  
تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ لتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.