



ALMAWARD  
BROKERAGE  
الموارد للوساطة المالية

الرقم : 49 م.ش / 2024

التاريخ : 2024/03/24

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

عمان – الأردن

الموضوع: البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية و التقرير السنوي السابع عشر

أرفق لكم طيه التقرير السنوي السابع عشر لشركة الموارد للوساطة المالية للعام 2023 متضمن القوائم

المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31.

مدققة من مدقق الحسابات حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

زيد ناصيف  
رئيس هيئة المديرين



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صفحة

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٨ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق 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 ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية 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 معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عد 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 كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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



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 لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة 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 بتحديدنا 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.

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات غير المتداولة
٢,٧٩٥	٢٧		ممتلكات ومعدات
١,٥٦٠	١٠		موجودات غير ملموسة
١٨,٦٧٤	-		حق استخدام أصول مستأجرة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
١١٩,٨١٧	٣٤٤,٦٧٧	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٧,٨٤٦	٣٦٩,٧١٤		
			الموجودات المتداولة
٨,٠٣٩,٣٦٣	٦,٨١١,٨٢٧	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣,٧٤٥,٨٣١	-	١٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢٥٢,٩٨٢	١٩,٥٥٠	٨	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٣٠,٥١٧	٩١٦,٧٤٨	٧	أرصدة لدى البنوك
١٣,٠٦٨,٦٩٣	٧,٧٤٨,١٢٥		
١٣,٢٣٦,٥٣٩	٨,١١٧,٨٣٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٢٤,٧٢٥	١,٧٢٤,٧٢٥		احتياطي إجباري
٤٧١,٧٩٨	٢٨٩,٨٢٦		أرباح مدورة
٥,١٩٦,٥٢٣	٥,٠١٤,٥٥١		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٤,٦٨٩	-		التزامات عقود تأجير تشغيلي
-	٨٨,١١٣	١٠	مخصص نهاية الخدمة
١٤,٦٨٩	٨٨,١١٣		
			المطلوبات المتداولة
٤,٧٨٥	-		التزامات عقود تأجير تشغيلي
٥١٨,٩٨٢	٨٥٠,٦٦٧	١١	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٦,٧١٣	١٤٣,٣٢٩	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٧,٢٧٨,٧٤٣	١,٩٢٤,٢٢٨	١٤	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
١٩٦,١٠٤	٩٦,٩٥١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٨,٠٢٥,٣٢٧	٣,٠١٥,١٧٥		
٨,٠٤٠,٠١٦	٣,١٠٣,٢٨٨		مجموع المطلوبات
١٣,٢٣٦,٥٣٩	٨,١١٧,٨٣٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٩٥٢,٥٥٦	٧٧٣,١٤١		إيرادات فوائد تمويل على الهامش
٢٥٨,٧٩٠	١٤٦,٤٤٤		صافي عمولات الوساطة
١٩٩,٨٣٥	٤٤,٣٦٧		إيرادات فوائد بنكية
٥٩٧	١٧,٤٦٢		إيرادات أخرى
١,٤١١,٧٧٨	٩٨١,٤١٤		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٢٤٩,١١٩)	(٢٦٦,٩٥٨)		نفقات الموظفين
(١٠٥,٦٩٦)	(١٣٠,٩٨٤)	١٥	مصاريف أخرى
-	(١٩,٥١٦)	٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى البنوك
			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء
(١٤٥,٩٤٦)	(٧٦٩,٢١٧)	٦	الوساطة المالية
(٨,٧٠٧)	(٧,٣٥٨)		استهلاكات وإطفاءات
(١٤١,١٥٣)	(٦,٨٢٠)		فوائد وعمولات بنكية
(٦٥٠,٦٢١)	(١,٢٠٠,٨٥٣)		مجموع المصاريف
٧٦١,١٥٧	(٢١٩,٤٣٩)		(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢١٣,٢٤٣)	٣٧,٤٦٧	١٣	مصروف ضريبة الدخل
٥٤٧,٩١٤	(١٨١,٩٧٢)		(خسارة) ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٤٧,٩١٤	(١٨١,٩٧٢)		مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق الملكية	إرباح مدورة	احتياطي إيجاري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٩٦,٥٢٣	٤٧١,٧٩٨	١,٧٢٤,٧٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠
(١٨١,٩٧٢)	(١٨١,٩٧٢)	-	-
٥,٠١٤,٥٥١	٢٨٩,٨٢٦	١,٧٢٤,٧٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٣١٨,٨٧٦	٨,٦٧٠,٢٦٦	١,٦٤٨,٦١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٧,٩١٣	٥٤٧,٩١٣	-	-
-	(٧٦,١١٥)	٧٦,١١٥	-
(٨,٦٧٠,٢٦٦)	(٨,٦٧٠,٢٦٦)	-	-
٥,١٩٦,٥٢٣	٤٧١,٧٩٨	١,٧٢٤,٧٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠

\* قررت الهيئة العامة واجتماعها غير العادي المتخذ بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٨٩٪ من رأس مال الشركة وذلك بمبلغ ٨,٦٧٠,٢٦٦ دينار أردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٧٦١,١٥٦	(٢١٩,٤٣٩)	(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة
		التعديلات:
٨,٧٠٧	٧,٣٥٨	الاستهلاك والإطفاءات
١٤١,١٥٣	٦,٨٢٠	فوائد مدينة
	١٩,٥١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أرصدة لدى البنوك
١٤٥,٩٤٦	٧٦٩,٢١٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١٩٩,٨٣٥)	(٤٤,٣٦٧)	فوائد دائنة
-	٨٨,١١٣	مخصص نهاية خدمة الموظفين
	(٣٣٩)	الربح من استبعاد عقد تأجير تشغيلي
(١٥)	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		<b>التغير في بنود راس المال العامل:</b>
٨٧٠,٢٧٦	٤٥٨,٣١٩	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٢٦,٤٢٠)	٢٣٣,٤٣٢	أرصدة مدينة أخرى
(٣,٧٤٥,٨٣١)	٣,٧٤٥,٨٣١	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(١١٣,٥٢٧)	٣٣١,٦٨٥	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٧,٢٧٨,٧٤٣	(٥,٣٥٤,٥١٥)	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
(٦٠,٢٩٤)	١١٦,٦١٦	أرصدة دائنة أخرى
(٤,٧٨٦)	(٤٦,٦٧٥)	أمانات ضريبة دخل
٥,٠٥٥,٢٧٤	١١١,٥٧٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٤٨,١٩٨)	(٢٣٩,٨٧١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٨٠٧,٠٧٦	(١٢٨,٢٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
٣,٤٨٨,٠٧٤	-	المتحصل من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥,١٣٣	٤٤,٣٦٧	فوائد دائنة مقبوضة
٣,٥٤٣,٢٠٧	٤٤,٣٦٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(١٤١,١٥٣)	(٦,٨٢٠)	فوائد مدينة مدفوعة
(٨,٦٧٠,٢٦٦)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦,٠٠٠)	(٣,٥٠١)	المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي
(٨,٨١٧,٤١٩)	(١٠,٣٢١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤٦٧,١٣٧)	(٩٤,٢٥٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٥٤,٤٩٧,١	١,٠٣٠,٥١٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٣٠,٥١٧	٩٣٦,٢٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية
		تحويل مبالغ مستحقة من الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية (الشركة الأم)
-	(٣,٧٤٥,٨٣١)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية



## (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 ومدفوع. 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 أعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش.

إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشميساني شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ١٧٣٥٥ عمان - ١١١٩٥ - المملكة الأردنية الهاشمية.

بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠٢٢ قامت الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بشراء شركة الموارد للوساطة المالية بالكامل من البنك الاستثماري بمبلغ ٤,٧٩٨,٩٩٢ 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 ٢٦ شباط ٢٠٢٤.

## (٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية 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 لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة 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 معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

(١) يتم إظهار 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 كتلك 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 متدنية 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 القائم 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 للعمل.

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٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- ٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفت 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 مذكورة 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 سرياتها 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 (٤٧/٢٠٠٩) 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.

٣ - 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.

٤ - تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن عقارات مستملكة لقاء ديون وذلك بالقيمة التي ألت ملكيتها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (٢-٢).

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 ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير جوهري.



## ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تمري على الفترات  
السبوية التي تبدأ في  
أو بعد  
أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

### المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - صدر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" في أيار ٢٠١٧ ويحل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ "عقود التأمين الصادرة". يتطلب المعيار نموذج قياس حيث تكون التقديرات في هذا النموذج معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية.

يتم قياس العقود باستخدام:

- التدفقات النقدية المخصومة على أساس المتوسط المرجح بالاحتمالات.
- تعديل المخاطر، و
- هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في تغيرات معدلات الخصم إما في قائمة الدخل أو في الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يؤثر هذا الاختيار بكيفية احتساب شركات التأمين موجوداتها المالية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ للمستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضا إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارا انتقاليا يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١:  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

لتقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨:  
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 مهما، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة 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 مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب 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 سابقا 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.

أول كانون الثاني  
٢٠٢٣

قوانين الركيزة الثنائية لل (OECD):

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية 'GloBE' the Global Anti-Base Erosion Proposal, or الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه

الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـGloBE لكل سلطة قضائية و١٥٪ معدل الحد الأدنى.

في أيار ٢٠٢٣، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١٢ والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب الممن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤجلة الموضحة في تلك القواعد.

تتطلب التعديلات أيضا من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل
- نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و

• خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفا أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمي القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على الشركة الإفصاح عن التعرض المحتمل.

\*\* التعديلات يجب أن تطبق فورا، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، ويأثر رجعي وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترة المرحلية المنتهية في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية.



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  
السنوات التي تبدأ في  
أو بعد  
أول كانون الثاني  
٢٠٢٤

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "نسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمتثل الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

القيمة الدفترية للالتزام،

معلومات عن العهود، و

الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

الالتزام بالإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقد الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) ومعيار التقارير المالية أول كانون الثاني ٢٠٢٤ الدولي رقم (٧):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAs")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات

النقدية " ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية" لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAs التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:

#### شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAs

١. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المالية التي تشكل جزءا من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.
  ٢. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.
  ٣. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAs)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءا منها مثل هذه الترتيبات.
  ٤. التغييرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب)
  ٥. إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.
- لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاء خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضا عدم الطلب عن الكشف عن أية ارصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول ٢٠٢٤، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من ١٢ شهرا.

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ :  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركائه الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطا تجاريا" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطا تجاريا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات باثر مستقبلي.

\*\*\* في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

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

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

## ٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

### (أ) العملة التشغيلية و عملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يعتبر العملة التشغيلية و عملة عرض القوائم المالية للشركة.

### (ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل الشامل.

## ٤-٢ أماتات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا المبلغ مجموع المبالغ المودعة من الشركة لدى هيئة الأوراق المالية. حيث يتم تحديد هذا المبلغ بناء على حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

## ٥-٢ الأدوات المالية

### ١- الاعتراف المبدئي والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والذمم للعلاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناء على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنها تعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

في جميع الحالات الأخرى، تعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.



## ٢- الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل.

## ٣- القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، يمكن للشركة أن تقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة كما يلي:

يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ ويمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

#### خسائر انتمائية متوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- ١- الأرصدة لدى البنوك
- ٢- الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الانتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديرا مرجحا محتملا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

#### الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص خسائر انتمائية 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 المعايير 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 انتمائية متوقعة حسب الأسس المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية لقاء ذمم عملاء الوساطة المالية (الوساطة) المعمرة لأكثر من ثلاثة أشهر وغير المغطاة بأوراق مالية وذمم عملاء الوساطة المالية (هامش) غير المغطاة بأوراق مالية، وفي حال كانت الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها مغطاة بأوراق مالية مرهونة و/أو محجوزة و/أو موقوفة عن التداول فتعامل معاملة الأوراق المالية غير المغطاة وتخضع لاحتساب المخصص.



٦-٢ 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 اقتنائها.

٧-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات ذمم 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 باستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

٨-٢ 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.

٩-٢ منافع الموظفين

(أ) خطط المنافع محددة

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.

(ب) مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يخص خطط المنافع المحددة، فإن الشركة تقوم باحتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للشركة.

١٠-٢ 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخصائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع 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.

#### ١١-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني 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 تدني 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 لتدني في قيمتها لاحتتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

#### ١٢-٢ ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية

تمثل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية التزامات على الشركة مقابل خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم 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 بالذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### ١٣-٢ 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

##### ١-٣ 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.

##### (i) 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 مضمومة) إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناء على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية ومعدل الفائدة السوقية:

تعاود 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
٨٥٠,٦٦٧	-	٨٥٠,٦٦٧	٨٥٠,٦٦٧
١٤٣,٣٢٩	-	١٤٣,٣٢٩	١٤٣,٣٢٩
١,٩٢٤,٢٢٨	-	١,٩٢٤,٢٢٨	١,٩٢٤,٢٢٨
في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
أرصدة دائنة أخرى			
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة			
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			
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية			
أرصدة دائنة أخرى			
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة			

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

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

البنك	التصنيف	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
البنك الاستثماري	BB	٩٣٦,٢٦٤	١,٠٣٠,٥١٧

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 إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

٣-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للذمم المالية لعملاء الوساطة قيمتها العادلة.



شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤-٣ فئات الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الموجودات حسب قائمة المركز المالي
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٠٣٩,٣٦٣	٦,٨١١,٨٢٧	ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية
٢٣٣,٩٥٠	١,١٢٦	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)
٣,٧٤٥,٨٣١	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,٠٣٠,٥١٧	٩١٦,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٣,٠٧٤,٦٦١	٧,٧٥٤,٦٩٩	
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
		مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٨,٩٨٢	٨٥٠,٦٦٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٧,٢٧٨,٧٤٣	١,٩٢٤,٢٢٨	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
٢٦,٧١٣	١٤٣,٣٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٤,٧٨٥	-	التزامات عقود تأجير تشغيلي
٧,٨٢٩,٢٢٣	٢,٩١٨,٢٢٤	

(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 هناك 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 الإنتمائية المتوقعة لذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

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

(٥) أمانات صندوق ضمان التسوية

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

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٣٥٩,٣٦٧	٧,٨٥٠,٠٦٤	ذمم عملاء الهامش*
١٢٤,٦٧٨	٣٠٨,١٥٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
٨,٤٨٤,٠٤٥	٨,١٥٨,٢٢٠	
(٤١٢,٩٦٩)	(١,١٨٢,١٨٦)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة*
(٣١,٧١٣)	(١٦٤,٢٠٧)	فوائد معلقة
٨,٠٣٩,٣٦٣	٦,٨١١,٨٢٧	

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٢٥% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ألا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠% (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 ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١,٩٥٨,٩٠٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١١,٢٧٤,٨٨٩ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ٧,٨٥٠,٠٦٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨,٣٥٩,٣٦٧ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٤,١٠٨,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢,٩١٥,٥٢٢ دينار أردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٦%).

\*\* 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 انتمانية متوقعة بموجب معايير التقارير الدولية المالية للمحاسبة المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة حسب الاستحقاق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢٤,٦٧٨	٣٠٨,١٥٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	-	١ يوم - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	-	أكثر من ١٢٠ يوم
١٢٤,٦٧٨	٣٠٨,١٥٦	مجموع ذمم عملاء الوساطة المالية
٨,٣٥٩,٣٦٧	٧,٨٥٠,٠٦٤	ذمم عملاء الهامش
٨,٤٨٤,٠٤٥	٨,١٥٨,٢٢٠	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥٥,٩٧٣	٤١٢,٩٦٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٥٧,٠١٧	٧٦٩,٢١٧	المبالغ المضافة
(٢٠٠,٠٢١)	-	المبالغ المحررة
٤١٢,٩٦٩	١,١٨٢,١٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن تفاصيل مخصص تدني نظم عملاء الوساطة المالية وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	٢١,٢٤٠	المرحلة الأولى
-	٤٣,٦٦٨	المرحلة الثانية
٤١٢,٩٦٩	١,١١٧,٢٧٨	المرحلة الثالثة
٤١٢,٩٦٩	١,١٨٢,١٨٦	المجموع

#### الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة ضمن نظم عملاء الهامش:

الإجمالي	أفراد	شركات	
دينار	دينار	دينار	
٣١,٧١٣	٢,٤٦٠	٢٩,٢٥٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٤٣,١٩٩	٨٥,٤٨٥	٥٧,٧١٤	الرصيد بداية السنة
(١٠,٣٦٣)	(١٠,٣٦٣)	-	فوائد المعلقة خلال السنة
(٣٤٢)	(٣٤٢)	-	الفوائد المحولة للإيرادات
١٦٤,٢٠٧	٧٧,٢٤٠	٨٦,٩٦٧	الفوائد التي تم شطبها
			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الإجمالي	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)	-	فوائد المعلقة خلال السنة
(٦,٧٩٤)	(٦,٧٩٤)	-	الفوائد المحولة للإيرادات
٣١,٧١٣	٢,٤٦٠	٢٩,٢٥٣	الفوائد التي تم شطبها
			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٧) أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٠٣٠,٥١٧	٩٣٦,٢٦٤
-	(١٩,٥١٦)
١,٠٣٠,٥١٧	٩١٦,٧٤٨

أرصدة لدى البنوك  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
-	-
-	١٩,٥١٦
-	١٩,٥١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني  
مخصص خلال السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٩,٠٣٢	١٨,٤٢٤
١٨٤,١٤٥	-
٤١,٩٢٣	-
٦,٠٠٠	-
١,٨٨٢	١,١٢٦
٢٥٤,٩٨٢	١٩,٥٥٠

مصاريف مدفوعة مقدما  
تسوية التداول  
أمانات ضريبة دخل  
تأمينات مستردة  
أخرى

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية. إن الشركة الأم القابضة هي البنك الأردني الكويتي.

إحتياطي إجباري

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي للشركة، على الشركة أن تحتطع نسبة ١٠٪ من صافي أرباحها السنوية قبل الضرائب كإحتياطي إجباري. يتم هذا الاقتطاع إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس مال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.



**(١٠) مخصص نهاية خدمة الموظفين**

يتم احتساب مكافأة تعويض نهاية الخدمة للموظفين على أساس سنوات الخدمة ويتم تحديد الالتزام على أساس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير المالي، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على سندات حكومية عالية الجودة والمقومة بالعملة التي تسدد بها المنافع والتي لها أجال تقارب أجال تلك الالتزامات.

إن أسس احتساب هذا المخصص هو كما يلي:

- ٥٠٪ من الراتب الأساسي (معدل على نسبة رواتب ١٤ شهر) لكل سنة عمل.

إن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
-	-
-	٨٨,١١٣
-	٨٨,١١٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
المحمل على قائمة الدخل الشامل  
(وتمثل تكلفة الخدمة الحالية وقيمة الخصم)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**(١١) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية**

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥١٨,٩٨٢	٨٥٠,٦٦٧

المستحق لعملاء خدمات الوساطة المالي\*

\* لا يستحق على الذمم الدائنة أعلاه أية فوائد، كما تتبنى سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها.

**(١٢) أرصدة دائنة أخرى**

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
-	١٠٠,٤٠٨
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٩,١٧٣	٩,١٧٤
٤,٧١٣	٧,٨٢٥
-	٥,٩٢٢
١,٨٠٠	-
١,٠٢٨	-
٢٦,٧١٣	١٤٣,٣٢٩

تسوية التداول  
مخصص مكافآت موظفين  
امانات عملاء  
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة  
مخصص بدل اجازات موظفين  
عمولة بورصة عمان  
أخرى



(١٣) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٠٠,٩٦٨	١٩٦,١٠٤
(٢٤٨,١٩٨)	(٢٣٩,٨٧١)
(٤,٧٨٥)	(٤٦,٦٧٥)
٢٤٨,١١٩	١٨٧,٣٩٣
١٩٦,١٠٤	٩٦,٩٥١

رصيد بداية السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
تقاص أمانات ضريبة دخل  
الضريبة المستحقة على أرباح السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٤٨,١١٩	١٨٧,٣٩٣
(٣٤,٨٧٦)	(٢٢٤,٨٦٠)
٢١٣,٢٤٣	٣٧,٤٦٧

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

(ب) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٦١,١٥٦	(٢١٩,٤٣٩)
٦٨٨,٤٨٣	٨٩٢,٨٩٧
(٥٦٣,٥٠٠)	(٤,١٩٨)
٨٨٦,١٣٩	٦٦٩,٢٦٠
%٢٨	%٢٨
٢٤٨,١١٩	١٨٧,٣٩٣
%٢٣	%٨٥
%٢٨	%٢٨

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

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(ج) الوضع الضريبي

الشركة انتهت الوضع الضريبي لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٢.

(د) موجودات ضريبية موجلة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

الرصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد نهاية السنة	الموجودات الضريبية المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الوساطة (الإضاح ٦)	-	٧٦٩,٢١٧	١,١٨٢,١٨٦	٣٠٧,٠٧١
مخصص مكافآت موظفين	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢,٨٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - موجودات مالية بالقيمة المطفأة	(٤,١٩٤)	-	٧٥٦	٢١٢
مخصص نهاية الخدمة (الإضاح ١٠)	-	٨٨,١١٣	٨٨,١١٣	٢٤,٦٧٢
مخصص اجازات الموظفين	-	٥,٩٢٢	٥,٩٢٢	١,٦٥٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية (الإضاح ٧)	-	١٩,٥١٦	١٩,٥١٦	٥,٤٦٤
	(٤,١٩٤)	٨٩٣,٧٦٨	١,٣١٦,٤٩٣	٣٤٤,٦٧٧
				١١٥,٦٣١
				٢٠٢٣
				٢٠٢٢
				دينار
				دينار

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٤,٩٤١	١١٩,٨١٧
١٠٣,٠٥٦	٢٢٦,٠٣٤
(٦٨,١٨٠)	(١,١٧٤)
١١٩,٨١٧	٣٤٤,٦٧٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
المبالغ المضافة  
المبالغ المحررة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**(١٤) 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 تفاصيل الأرصدة مع جهات ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٧٤٥,٨٣١	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
		الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية
٧,٢٧٨,٧٤٣	١,٩٢٤,٢٢٨	مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة
		مبالغ مستحقة للشركة الأم القابضة - المتحدة للاستثمارات المالية

(ب) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة صفر دينار للسنة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٤٠,١٤٢ دينار أردني).

**(١٥) مصاريف أخرى**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	٤١,٧٨٣	دراسة وأبحاث
-	١٨,٥٦٠	مصاريف امن وحماية
-	١٧,٨٣٢	مصاريف إعلانات
٣١,١٣٣	١٦,٢٤٣	أتعاب مهنية
٣٧,٤٧٦	٩,٤٩٣	رسوم اشتراكات وطوابع
٥,٣٧٥	٨,٤٦١	صيانة
-	٧,٣٠٠	مصاريف تخزين
٢,٦١٧	٣,٠٧٦	مصاريف اتصالات وبريد
١,٠٣٥	٣٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٩١٠	١٥٢	ضيافة
١٢,٥٠٠	-	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
٧,٩٥١	-	مصاريف كفالات
٦,٦٩٩	٧,٧٣٤	أخرى
١٠٥,٦٩٦	١٣٠,٩٨٤	

**(١٦) التزامات محتملة**

بلغت الالتزامات المحتملة على الشركة كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٦٧,٠٠٠ دينار وتمثلت في كفالات بنكية، مقابل ٥٩٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

قضايا

لا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ( ١٠,٠٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.