

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

صفحة

| | |
|--------|--|
| ١ | تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة |
| ٢ | قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة |
| ٣ | قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة |
| ٤ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة |
| ٥ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة |
| ٦ - ٢٠ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة |



تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة الموارد للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

مقدمة

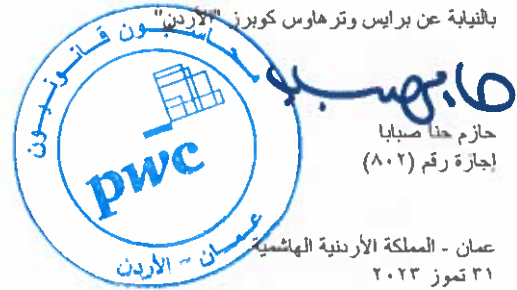
لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.



شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | إيضاح | الموجودات |
|------------------------|----------------------|-------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | | الموجودات غير المتداولة |
| ٢,٧٩٥ | ١,٨٤١ | | ممتلكات ومعدات |
| ١,٥٦٠ | - | | موجودات غير ملموسة |
| ١٨,٦٧٤ | ١٦,٠٦٨ | | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٢٥,٠٠٠ | ٦٣,٠٠٠ | ٥ | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| ١١٩,٨١٨ | ١٤٩,٨٩٧ | ٨ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٦٧,٨٤٧ | ٢٣٠,٨٠٦ | | |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ٨,٠٣٩,٣٦٣ | ٨,٠٤٦,٨٤٤ | ٦ | الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي |
| ٣,٧٤٥,٨٣١ | ٣,٧٤٥,٨٣١ | ١٠ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ٢٥٢,٩٨١ | ٢٢,٨٤٤ | | أرصدة مدينة أخرى |
| ١,٠٣٠,٥١٧ | ٨٩٢,٣٦٥ | ٧ | النقد لدى البنوك |
| ١٣,٠٦٨,٦٩٢ | ١٢,٧٠٧,٨٨٤ | | |
| ١٣,٢٣٦,٥٣٩ | ١٢,٩٣٨,٦٩٠ | | مجموع الموجودات |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ١,٧٢٤,٧٢٥ | ١,٧٢٤,٧٢٥ | | احتياطي إجباري |
| ٤٧١,٧٩٨ | ٧١٣,٠٥٦ | | أرباح مدورة |
| ٥,١٩٦,٥٢٣ | ٥,٤٣٧,٧٨١ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| ١٤,٦٨٩ | - | | التزامات عقود تأجير تشغيلي |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٥١٨,٩٨٢ | ٨٢٦,٧٠٠ | | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية |
| ٤,٧٨٥ | ١٦,٩٨١ | | التزامات عقود تأجير تشغيلي |
| ٢٦,٧١٣ | ٣١,١٨٨ | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٧,٢٧٨,٧٤٣ | ٦,٥٤٠,٠٧٦ | ١٠ | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| ١٩٦,١٠٤ | ٨٥,٩٦٤ | ٨ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٨,٠٢٥,٣٢٧ | ٧,٥٠٠,٩٠٩ | | |
| ٨,٠٤٠,٠١٦ | ٧,٥٠٠,٩٠٩ | | مجموع المطلوبات |
| ١٣,٢٣٦,٥٣٩ | ١٢,٩٣٨,٦٩٠ | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | إيضاح | |
|----------------------|----------------------|-------|---|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | | |
| ١٤٠,١٤٩ | ٩٨,٣٤٨ | | صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية |
| ٦٤٣,٠٣٣ | ٤٥٩,٣٤٥ | | صافي إيرادات فوائد |
| ٥٩١ | ١٥,٤٧٨ | | إيرادات أخرى |
| ٧٨٣,٧٧٣ | ٥٧٣,١٧١ | | مجموع الإيرادات |
| (١٥٦,٦٥٢) | (٨٥,٠٣٢) | | نفقات موظفين |
| (٧٥,٨٣٢) | (٣٧,٤٥٠) | ٩ | مصاريف أخرى |
| ٢٢,٧٢٩ | (٨٧,١٠٦) | ٦ | (مخصص) / المردود من خسائر انتمائية متوقعة - الذمم |
| - | (١٩,٥١٦) | ٧ | المدنية لعملاء الوساطة المالية |
| (٤,٥٦٥) | (٥,١٢٠) | | مخصص خسائر انتمائية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية |
| (٤٧,٨١٧) | (٣,٨٢٢) | | استهلاكات وإطفاءات |
| (٢٦٢,١٣٧) | (٢٣٨,٠٤٦) | | فوائد وعمولات بنكية |
| ٥٢١,٦٣٦ | ٣٣٥,١٢٥ | | مجموع المصاريف |
| (١٤٦,٠٨١) | (٩٣,٨٦٧) | ٨ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| ٣٧٥,٥٥٥ | ٢٤١,٢٥٨ | | مصرف ضريبة الدخل للفترة |
| - | - | | ربح الفترة |
| ٣٧٥,٥٥٥ | ٢٤١,٢٥٨ | | بضاف: بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | | مجموع الدخل الشامل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| مجموع حقوق الملكية | أرباح متدورة | احتياطي إجباري | رأس المال المصرح به والمدفوع |
|--------------------|--------------|----------------|------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٥,١٩٦,٥٢٣ | ٤٧١,٧٩٨ | ١,٧٢٤,٧٢٥ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٤١,٢٥٨ | ٢٤١,٢٥٨ | - | - |
| ٥,٤٣٧,٧٨١ | ٧١٣,٠٥٦ | ١,٧٢٤,٧٢٥ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٣,٣١٨,٨٧٦ | ٨,٦٧٠,٢٦٦ | ١,٦٤٨,٦١٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٨,٦٧٠,٢٦٦) | (٨,٦٧٠,٢٦٦) | - | - |
| ٣٧٥,٠٥٥ | ٣٧٥,٠٥٥ | - | - |
| ٥,٠٢٤,١٦٥ | ٣٧٥,٠٥٥ | ١,٦٤٨,٦١٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ |

* قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد 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 ١١ إلى ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠٢٢ | ٢٠٢٣ | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٥٢١,٦٣٦ | ٣٣٥,١٢٥ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الربح للفترة قبل الضريبة |
| | | التعديلات: |
| ٤,٥٦٥ | ٥,١٢٠ | الاستهلاكات والإطفاءات |
| ٤٧,٨١٧ | ٣,٨٢٢ | فوائد وعمولات بنكية |
| (٢٢,٧٢٩) | ٨٧,١٠٦ | مخصص (المردود) من خسائر انتمائية متوقعة - الذمم |
| - | ١٩,٥١٦ | المدينة لعملاء الوساطة المالية |
| | | مخصص خسائر انتمائية متوقعة - نقد ومؤسسات مالية |
| ١٠٥,٤٣٤ | (٩٤,٥٨٧) | التغير في بنود راس المال العامل: |
| ٣٥,٥٠٢ | ١٨٦,٣٤٤ | الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية |
| ٦٢,٠٠٠ | (٣٨,٠٠٠) | أرصدة مدينة أخرى |
| ١٩١,٧٦٢ | ٣٠٧,٧١٨ | صندوق ضمان التسوية |
| (٥٨,٠٢٣) | ٤,٤٧٥ | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية |
| | | أرصدة دائنة أخرى |
| ٨٨٧,٩٦٤ | ٨١٦,٦٣٩ | التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| (١٩٥,٠٣٠) | (١٩٠,٢٩٣) | قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٦٩٢,٩٣٤ | ٦٢٦,٣٤٦ | ضريبة الدخل المدفوعة |
| | | التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| (٤٧,٨٧٣) | (٣,٨٢٢) | التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية |
| (٨,٦٧٠,٢٦٦) | - | فوائد وعمولات بنكية مدفوعة |
| ٨,٦٧٠,٠٠٠ | - | توزيعات أرباح نقدية على المساهمين |
| - | (٧٣٨,٦٦٧) | قرض بنكي |
| (٢,٣٦٠) | (٢,٤٩٣) | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| | | التزام عقود أصول مستأجرة |
| (٥٠,٤٩٩) | (٧٤٤,٩٨٢) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة |
| | | التمويلية |
| ٦٤٢,٤٣٥ | (١١٨,٦٣٦) | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ١,٤٩٧,٦٥٤ | ١,٠٣٠,٥١٧ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٢,١٤٠,٠٨٩ | ٩١١,٨٨١ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(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 شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.

يقع المركز الرئيسي للشركة في عمان منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعلبي، ص.ب ١٧٣٥٥ عمان - ١١١٩٥ - المملكة الأردنية الهاشمية.

بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٢ قامت الشركة المتحددة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة بشراء شركة الموارد للوساطة المالية بالكامل من البنك الاستثماري.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية لشركة المتحددة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٣.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (القوائم المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير جوهري.

١-٢-٢ إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة والخسائر الائتمانية المتوقعة والأرصدة مقيدة السحب والموجودات المستملكة لقاء ديون ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها، وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ككل الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك 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 (٤٧/٢٠٠٩) 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 (٤٧/٢٠٠٩) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

- (أ) 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٪).
- (ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

(ج) 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 صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت 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 إنتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- (١) مضى على إستحقاقها أو إستحقاق أحد أقساطها أو عدم إنتظام 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 إنتهاء سريانها 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 تقيّد 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 إستكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة (٢٥٪) وعلى مدار أربعة سنوات.

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 تعمل فيها الشركة أيهما أشد.

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للشركة وفاء لديون في قائمة المركز المالي موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي ألت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في أيار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

- التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.
- تعديل صريح للمخاطر، و
- هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري ومبسط لتخصيص قسط التأمين عن المسؤولية للتغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

يوجد تعديل لنموذج القياس العام يسمى "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود المكتوبة من قبل شركات التأمين على الحياة حيث حصة حاملي الوثائق في عوائد العناصر الأساسية. عند تطبيق الرسوم المتغيرة، فإن حصة المنشأة في تغيرات القيمة العادلة للبنود الأساسية هي المدرجة في CSM. لذلك من المحتمل أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أن تكون أقل تقلبا من النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية و مؤشرات الأداء الرئيسي لجميع الجهات التي تصدر عقود التأمين أو عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تنفيذ المعيار عن طريق تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على المستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضا إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارا انتقاليا يسمح للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في المقارنة الفترة (الفترات) المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تراكم التصنيف ينطبق على جميع الأصول المالية، بما في ذلك تلك المحتفظ بها فيما يتعلق بأنشطة غير مرتبطة بالعقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وهو يسمح لتلك الأصول بأن تكون كذلك مصنفة في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الشركة تتوقع هذه الأصول أن يتم تصنيفها عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. إن يمكن تطبيق التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

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 السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهما ، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

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 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.

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

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

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

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

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 البيانات 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 أن ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام الذي كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ يناير 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 تمثل الشركة فقط للعهود 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.

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. أول كانون الثاني ٢٠٢٤
في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود 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.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨
أول كانون الثاني ٢٠٢٤

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركائهم الحليفة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك يشكل "نشاطا تجاريا" (مثل المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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، يتم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الأخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر 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 المرحلية المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية 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 المرحلية المختصرة.

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تعرض الشركة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر مخاطر السوق (مخاطر تحويل العملات وأسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

أ. مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

إن معظم تعاملات الشركة بالدينار الأردني، لذلك فإن مخاطر تحويل العملات غير جوهرية.

- مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية من الاقتراض بأسعار فائدة متغيرة، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الاقتراض بأسعار فائدة ثابتة. إن جميع القروض التي حصلت الشركة عليها ذات فائدة ثابتة.

ب. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة إلى 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 جوهري.

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 عالية.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ موزع كما يلي:

| التصنيف | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|------------------|----------------------|------------------------|
| | دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| البنك الاستثماري | ٨٩٢,٣٦٥ | ١,٠٣٠,٥١٧ |
| BB+ | | |

٢-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للذمم المالية لعملاء الوساطة قيمتها العادلة.

(٤) التقديرات والإجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة بأعداد 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:

- مخصص خسائر إنتمانية متوقعة

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراضات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة الأحكام في وضع هذه الافتراضات وتحديد المدخلات لحساب الانخفاض في القيمة استنادا إلى تاريخ الشركة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

- ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناء على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفا عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

(٥) 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. حيث بلغ الرصيد ٦٣,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٥,٠٠٠ دينار).

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصافي

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٨,٣٥٩,٣٦٧ | ٨,٤٩٠,٧١١ | ذمم عملاء الهامش* |
| ١٢٤,٦٧٨ | ٩٦,٩٣٤ | ذمم عملاء الوساطة المالية |
| ٨,٤٨٤,٠٤٥ | ٨,٥٨٧,٦٤٥ | |
| (٤١٢,٩٦٩) | (٥٠٠,٠٧٥) | مخصص خسائر انتمائية متوقعة** |
| (٣١,٧١٣) | (٤٠,٧٢٦) | فوائد معلقة |
| ٨,٠٣٩,٣٦٣ | ٨,٠٤٦,٨٤٤ | صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية |

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٢٥٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ألا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١,٩٣٦,٤١٤ دينار (٢٠٢٢: ١١,٢٧٤,٨٨٩ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ٨,٤٩٠,٧١١ دينار (٢٠٢٢: ٨,٣٥٩,٣٦٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٤٤٥,٧٠٢ دينار (٢٠٢٢: ٢,٩١٥,٥٢٢ دينار أردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٩٪ (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 انتمائية متوقعة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة حسب الاستحقاق:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|---------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٢٤,٦٧٨ | ٩٦,٩٣٤ | ١ يوم - ٣٠ ايام |
| - | - | ٣١ ايام - ٦٠ يوم |
| - | - | ٦١ يوم - ٩٠ يوم |
| - | - | ٩١ يوم - ١٢٠ يوم |
| - | - | أكثر من ١٢٠ يوم |
| ١٢٤,٦٧٨ | ٩٦,٩٣٤ | مجموع ذمم عملاء الوساطة المالية |
| ٨,٣٥٩,٣٦٧ | ٨,٤٩٠,٧١١ | ذمم عملاء الهامش |
| ٨,٤٨٤,٠٤٥ | ٨,٥٨٧,٦٤٥ | |

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

** كانت الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٥٥,٩٧٣ | ٤١٢,٩٦٩ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٣٥٧,٠١٧ | ٨٧,١٠٦ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٢٠٠,٠٢١) | - | المردود من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤١٢,٩٦٩ | ٥٠٠,٠٧٥ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | |
|-------------------|------------------------|-----------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| - | - | المرحلة الأولى |
| - | - | المرحلة الثانية |
| ٤١٢,٩٦٩ | ٥٠٠,٠٧٥ | المرحلة الثالثة |
| ٤١٢,٩٦٩ | ٥٠٠,٠٧٥ | المجموع |

إن الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٦٦,٥٦١ | ٣١,٧١٣ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٩,٥٨٥ | ٩,١٥٠ | إضافات خلال الفترة / السنة |
| (١٣٧,٦٣٩) | - | الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة / السنة |
| (٦,٧٩٤) | (١٣٧) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها* |
| ٣١,٧١٣ | ٤٠,٧٢٦ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

* بناء على قرار هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها فوائد معلقة بمبلغ ١٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار. (٢٠٢٢: ٦,٧٩٤ دينار).

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٧) النقد لدى البنوك

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ |
|------------------------|----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ١,٠٣٠,٥١٧ | ٩١١,٨٨١ |
| - | (١٩,٥١٦) |
| ١,٠٣٠,٥١٧ | ٨٩٢,٣٦٥ |

نقد لدى البنك
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* بلغ معدل الفائدة على الحساب الجاري للبنك الاستثماري ٣,٧٥ % كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ |
|------------------------|----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٢٠٠,٩٦٩ | ١٩٦,١٠٤ |
| (٢٤٨,١٩٨) | (١٩٠,٢٩٣) |
| (٤,٧٨٦) | (٤٣,٧٩٣) |
| ٢٤٨,١١٩ | ١٢٣,٩٤٦ |
| ١٩٦,١٠٤ | ٨٥,٩٦٤ |

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

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

يتكون بند مصروف الضريبة الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة مما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|----------------------|----------------------|---|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٣٢,٣٢٨ | ١٢٣,٩٤٦ | ضريبة الدخل للفترة |
| ١٣,٧٥٣ | (٣٠,٠٧٩) | (المحرر من) المضاف على موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٤٦,٠٨١ | ٩٣,٨٦٧ | الرصيد في نهاية الفترة |

- فيما يلي التسوية بين الربح الخاضع للضريبة والربح المحاسبي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٧٦١,١٥٦ | ٣٣٥,١٢٤ | الربح المحاسبي |
| ٦٨٨,٤٨٣ | ١١١,٧٣٥ | يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا |
| (٥٦٣,٥٠٠) | (٤,١٩٤) | يطرح: مصروفات مقبولة ضريبيا عن سنوات سابقة |
| ٨٨٦,١٣٩ | ٤٤٢,٦٦٥ | الربح الضريبي |
| ٢٨٪ | ٢٨٪ | نسبة ضريبة الدخل القانونية |
| ٢٤٨,١١٩ | ١٢٣,٩٤٦ | ضريبة الدخل |
| ٣٣٪ | ٣٧٪ | نسبة الضريبة الفعالة |

ب- 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 قانونا وهي مقبولة ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ في الموعد المحدد قانونا ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، أن المخصصات في القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ كافية ولا حاجة لرصد أي مخصصات إضافية.

شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

ج- موجودات ضريبية مؤجلة:

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٨٤,٩٤٢ | ١١٩,٨١٨ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ١٠٣,٠٥٦ | ٣١,٢٥٤ | المضاف خلال الفترة / السنة |
| (٦٨,١٨٠) | (١,١٧٥) | (المحذر) خلال الفترة / السنة |
| ١١٩,٨١٨ | ١٤٩,٨٩٧ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

ان الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| الموجودات الضريبية المؤجلة | الرصيد نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحذرة | الرصيد بداية السنة | |
|-------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|---------|
| ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢٣ دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٥,٦٣١ | ١٤٠,٠٢١ | ٥٠٠,٠٧٥ | ٨٧,١٠٦ | - | ٤١٢,٩٦٩ |
| - | ٥,٤٦٤ | ١٩,٥١٦ | ١٩,٥١٦ | - | - |
| ٢,٨٠٠ | ٤,٢٠٠ | ١٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | - | ١٠,٠٠٠ |
| ١,٣٨٧ | ٢١٢ | ٧٥٦ | - | (٤,١٩٤) | ٤,٩٥٠ |
| ١١٩,٨١٨ | ١٤٩,٨٩٧ | ٥٣٥,٣٤٧ | ١١٢,٣٧٨ | (٤,٩٥٠) | ٤٢٧,٩١٩ |

(٩) مصاريف أخرى

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١١,٥٧٢ | ١٠,٨٧٨ | أتعاب مهنية |
| ٥,٢٦٣ | ٤,٧٢٤ | رسوم اشتراكات |
| ٢٦,١٥٤ | ١٣٤ | طوابع |
| ١٢,٥٠٠ | - | بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين |
| ٨,٥٣٨ | - | بدل إجازات موظفين |
| ١١,٨٠٥ | ٢١,٧١٤ | أخرى |
| ٧٥,٨٣٢ | ٣٧,٤٥٠ | |

(١٠) 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.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة تتمثل فيما يلي:

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٣,٧٤٥,٨٣١ | ٣,٧٤٥,٨٣١ | مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية |
| ٧,٢٧٨,٧٤٣ | ٦,٢٩٠,٠٧٦ | مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة مبالغ مستحقة للشركة القابضة - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية |
| - | ٢٥٠,٠٠٠ | الشركة العربية للاستثمارات المالية |
| ٧,٢٧٨,٧٤٣ | ٦,٥٤٠,٠٧٦ | |

(ب) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه صفر دينار للفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣٠ حزيران ٢٠٢٢: ٤٠,١٤٢ دينار).

(١١) التزامات محتملة

بلغت الالتزامات المحتملة على الشركة كما في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار وتمثلت في كفالات بنكية، مقابل ٥٩٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

قضايا

لا يوجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣٠ حزيران 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.