



2022/02/28

التقرير السنوي الخامس عشر 2021

أولاً: الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية :

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (22) لعام 1997 تحت رقم (11628) بتاريخ 5 آذار 2006 برأسمال مقداره 10 مليون دينار أردني ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول 2006 .
- صدر قرار هيئة عامة غير عادي بتاريخ 5 حزيران 2017 بتخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 5 مليون دينار أردني لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع 5 مليون دينار أردني كما في 31 كانون الاول 2017 .
- صدر قرار هيئة عامة غير عادي بتاريخ 11 شباط 2020 بتخفيض رأسمال الشركة بمبلغ 2 مليون دينار أردني لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع 3 مليون دينار أردني كما في 31 كانون الاول 2020 .
- الشركة مملوكة بالكامل للبنك الاستثماري (شركة البنك الأردني للاستثمار والتمويل سابقاً) ومركزها الرئيسي في مدينة عمان ، وعنوانها الشميساني ، شارع عبدالحميد شرف هاتف 5630500 ، ص.ب 17355 عمان 11195 الأردن .
- النشاطات الرئيسية التي تقوم بها الشركة من خلال ترخيصها هو الوسيط المالي والوسيط لحسابه والتمويل بالهامش والاستشارات المالية وإدارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه .

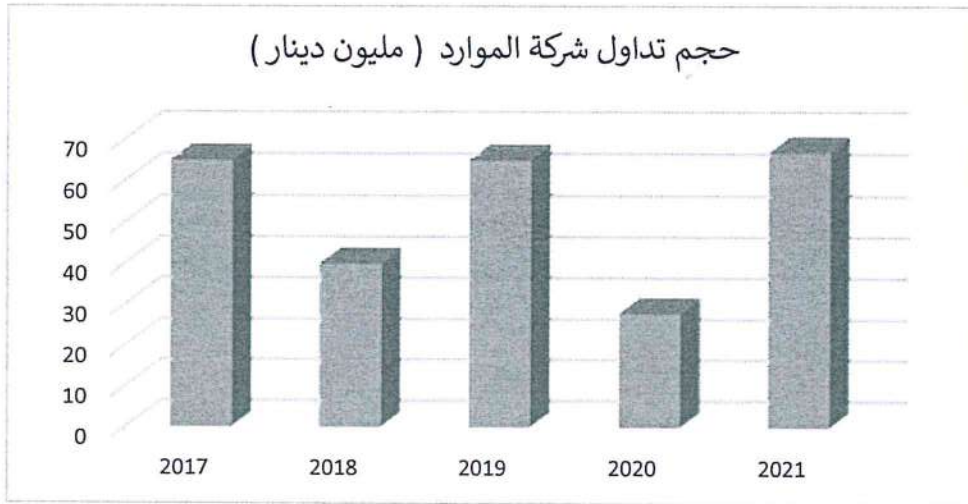
ثانياً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن الاعوام من 2017 حتى 2021 :

السنة	حجم تداول الشركة (مليون دينار)	حجم التداول الكلي للسوق (مليون دينار)	الترتيب	النسبة
2021	67	4.062	23	1.6%
2020	28	2.179	24	1.3%
2019	65	3,253	18	2.0%
2018	40	4,706	27	0.8%
2017	65	5,908	19	1.1%



2022/02/28



ثالثاً : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال خلال عام 2021 ، بينما تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% من رأسمال الشركة وذلك بمبلغ 1,200,000 دينار أردني بناء على قرار الهيئة العامة باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 22 نيسان 2021 بالموافقة على توصية هيئة المديرين باجتماعهم المنعقد بتاريخ 7 نيسان 2021 ، حيث انخفضت حقوق الملكية من 13,880,138 دينار كما في نهاية عام 2020 إلى 13,318,876 دينار كما في نهاية عام 2021 أي ما نسبته 4% .

■ أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

الجنسية	مقدار الحصة / دينار أردني	اسم الشريك
الأردنية	3,000,000	البنك الاستثماري

مدة الشركة : غير محدودة

- إدارة الشركة : يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من خمسة اعضاء ممثلين عن البنك الاستثماري (5 مقاعد) .



2022/02/28

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية 2021 .:

البيان	2021
رأس المال	3,000,000
الأرباح المدورة	8,670,266
نسبة السيولة	% 1238
نسبة صافي الذمم المدينة لحقوق الملكية	% 67
نسبة صافي الذمم المدينة / وساطة لحقوق الملكية	% 2
نسبة صافي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية	% 65
نسبة الالتزامات لحقوق الملكية	% 7
نسبة حقوق الملكية لرأس المال المدفوع	% 444
نسبة الذمم الدائنة لحقوق الملكية	% 5

خامساً : أسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة :

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

- 1- ميس عدنان محمود الشلبي
رئيس هيئة المديرين
- 2- عوني محمود ذياب اعمر
نائب رئيس هيئة المديرين.
- 3- جرير نائل جميل العجلوني
عضو هيئة المديرين
- 4- مهند زهير أحمد بوكه
عضو هيئة المديرين
- 5- عامر محمد سفيان حسين بشناق
عضو هيئة المديرين



2022/02/28

وفيما يلي نبذة عن اعضاء هيئة المديرين ومؤهلاتهم :

1. الفاضلة ميس عدنان محمود الشلبي

المؤهل العلمي :

- بكالوريوس في المحاسبة / الجامعة الاردنية 1996 .
- Certified Management Accountant (CMA)

الخبرات العملية والمناصب :

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

2. السيد عوني محمود ذياب اعمر

المؤهل العلمي

- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / مصارف / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 1996 .

الخبرات العملية والمناصب:

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



2022/02/28

3. السيد جريّر نائل العجلوني

المؤهل العلمي :

- ماجستير في الاقتصاد المالي / جامعة ليستر ، المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في الاقتصاد / جامعة العلوم التطبيقية / الاردن 2002 .

الخبرات العملية والمناصب :

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

4. السيد مهند زهير أحمد بوكه

المؤهل العلمي :

- بكالوريوس في علوم الاقتصاد / جامعة العلوم التطبيقية / الاردن 2000

الخبرات العملية والمناصب :

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

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

2022/02/28

5. السيد عامر محمد سفيان حسين بشناق

المؤهل العلمي :

• بكالوريوس في علم الحاسوب / جامعة فيلادلفيا 2002

الخبرات العملية والمناصب :

• البنك الإستثماري / مدير تنفيذي / البطاقات والمدفوعات

• البنك الإستثماري / مدير الفروع ومدير كبار العملاء

• البنك العربي / مدير فرع

• بنك ستاندرد تشارترد/ مدير فرع

• شركة بندار للتجارة والاستثمار / عضو مجلس الادارة

(2) اسم المدير العام للشركة : السيد لؤي صالح محمود جربوع

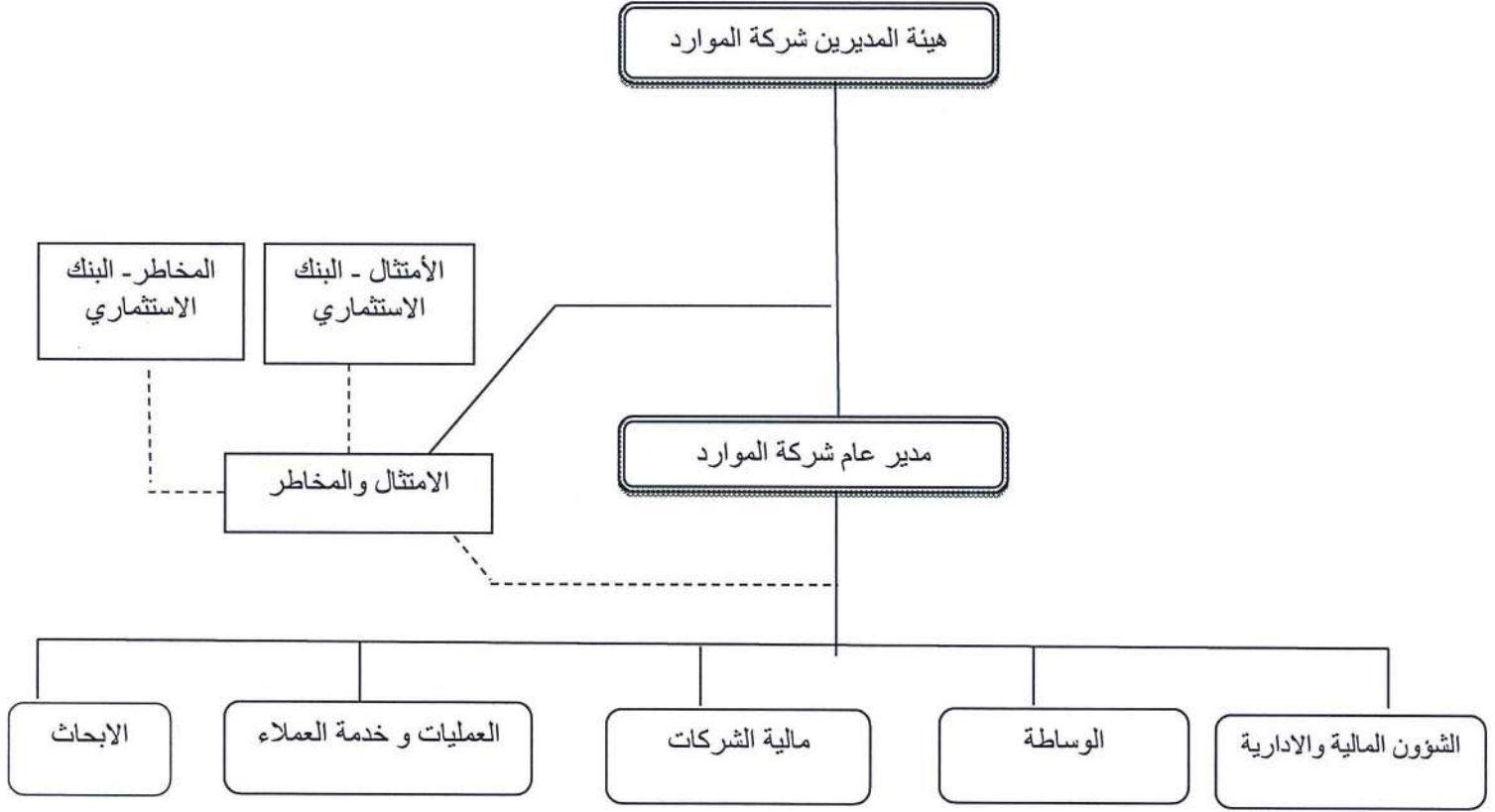
(3) أسماء موظفي الشركة :

1- عرفان عبدالمغني مضحي جويحان	مدير الشؤون المالية والادارية
2- محمد فضل علي طمليه	مدير الوساطة
3- لؤي توفيق طاهر ابوبكر	رئيس قسم الابحاث
4- خلدون حسين محمد الزعبي	وسيط مالي معتمد
5- نادين محمد عبدالرزاق النصور	محاسب وعمليات
6- شيرين أنور بطرس جميعان	مدير الامتثال والمخاطر
7- شرين خلدون شفيق الحايك	خدمة العملاء
8- مؤمن خيرى محمد الحكيم	مستخدم



2022/02/28

سادساً : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام 2021 (تسعة موظفين) بمؤهلات علمية مختلفة

<u>عدد الموظفين</u>	<u>المؤهل العلمي</u>
3	ماجستير
4	بكالوريوس
1	دبلوم
1	ما دون
9	المجموع





2022/02/28

- الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام 2021 :
- دورة اعتماد ممارسة اعمال الخدمات المالية في السوق المحلي .
- الامتثال و مكافحة غسل الاموال .
- الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال ومكافحة غسل الاموال (ضابط امتثال ومكافحة غسل الاموال) .

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

- مخاطر الائتمان : تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من أرصدة وودائع لدى البنوك ، ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية وأرصدة مدينة أخرى .
- مخاطر اسعار السوق : تنتج مخاطر اسعار الاسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئيا من التزامات الشركة ، ان الشركة لا تتعرض لمثل هذا النوع من المخاطر كونها لا تحتفظ بمثل هذه الموجودات .
تتعرض الشركة لمخاطر التغير في معدل اسعار الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية للدوات المالية والذي يتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة بالسوق .
- مخاطر التشغيل : هي المخاطر التي يكون مصدرها الاخطاء البشرية أو المهنية أو الناجمة التقنية والانظمة المستخدمة او القصور في أي منها ، لذا فإن وجود نظام رقابي فعال في الشركة يحد من هذه المخاطر .
- مخاطر السيولة : هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمتطلباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى ، إن ادارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الامكان من أن الشركة تحتفظ دائما بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة او مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة .
تحرص الشركة على ان يتوفر لديها قدر كافي من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون ان يتضمن ذلك اي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية .



2022/02/28

- **الذمم المدينة:** تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الذي يعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة أعمار الذمم المتوقعة لجميع الذمم المدينة .
- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تم تجميع الذمم المدينة بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعلى أعمار الذمم ، لهذا لخصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة للذمم المدينة أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر للذمم المدينة .
- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناءً على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة بناءً على البيانات التاريخية وخسائر الائتمان المتمثلة المختبرة خلال فترة البيانات ، إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الاقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم .

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام 2021 :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد (67) مليون دينار .
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحاً صافية مقدارها (639) ألف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية (241) ألف دينار .

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

- 1- تم اعدام ديون غير عاملة لدى الشركة وتم تنزيل جزء من المخصصات المشطوبة مقابل هذه الديون من الربح الضريبي .
- 2- قامت الشركة خلال عام 2021 بالاستثمار في سندات طويلة الأجل وقصيرة الأجل .
- 3- قامت الشركة بعكس فوائد لسنوات سابقة لمجموعة من العملاء مما كان له أثر على ارباح الشركة .

2022/02/28

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية :

البند	2021	2020	2019	2018	2017
الأرباح المحققة	638,738	405,856	423,920	966,981	1,027,338
حقوق الملكية	13,318,876	13,880,138	15,474,282	15,050,362	14,083,381

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة :

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

ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين (شركة القواسمي وشركاه KPMG) لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2021 مبلغ 5,820 دينار أردني(خمسة الاف وثمانمائة وعشرون دينار أردني) متضمنة ضريبة المبيعات والتي تمثل اتعاب المدققين عن البيانات المالية السنوية وعن اتعاب اصدار تقرير غسل الاموال ومكافحة الارهاب لهيئة الاوراق المالية .





2022/02/28

• الإقرارات

بناء على نص المادة 71 / د من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نورد لكم فيما يلي الإقرار المطلوب :

1- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2022 .

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

مهند زهير بوكه

جرير نائل العجلوني

عامر محمد سفيان بشناق

عضو

ميس عدنان الشلبي

عضو

عضو

عوني محمود اعمر

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

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

ميس عدنان الشلبي

لؤي صالح جربوع

عرفان عبد المغني جويحان

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

مدير الشؤون المالية والادارية

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٣٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الموارد للوساطة المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - "الشركة"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

اساس الرأي

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

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

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكّننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت. هناك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع هيئة المديرين في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيتنا.
- تزويد هيئة المديرين بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٠ شباط ٢٠٢٢

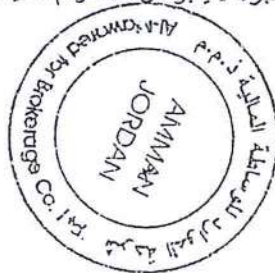
شركة الموارد للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
١٧,٩٢٨	٥,٣١٦	٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٧٧٤	٢,٥٥٠	٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٥,٤٢٩	٢٣,٨٨٦	١-٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,٩٨٨,٦٩٠	٣,٤٨٨,٠٧٤	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٩٣,١٧٨	٨٤,٩٤١	٥-١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٣٤,٩٩٩	٣,٦٩١,٧٦٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٨,٤٦٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٧,١٤٧,٨٥٠	٨,٩٠٩,٦٣٨	١٠	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٦٩٩,٦٥٦	-	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,١٦٩	-	١-٧	حق استخدام أصول مستأجرة
١٣٤,٨٣٢	١٦٤,٥٦٢	١٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٤٥,٨٨٨	١,٤٩٧,٦٥٤	١١	أرصدة وودائع لدى البنوك
١١,٦٥٥,٨٥٥	١٠,٥٧١,٨٥٤		مجموع الموجودات المتداولة
١٤,٨٩٠,٨٥٤	١٤,٢٦٣,٦٢١		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٥٥٩,٤٤٢	١,٦٤٨,٦١٠		احتياطي إجباري
٩,٣٢٠,٦٩٦	٨,٦٧٠,٢٦٦		أرباح مدورة
١٣,٨٨٠,١٣٨	١٣,٣١٨,٨٧٦		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
١١٥,٣٤٧	١٩,٤٧٤	٢-٧	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي - غير متداولة
١١٥,٣٤٧	١٩,٤٧٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
٧١٥,٩٤٦	٦٣٢,٥٠٩	١٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٦,٩٠١	٤,٧٨٥	٢-٧	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي - متداولة
١٠٨,٧٣٨	٨٧,٠٠٨	١٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٣,٧٨٤	٢٠٠,٩٦٩	١-١٢	مخصص ضريبة الدخل
٨٩٥,٣٦٩	٩٢٥,٢٧١		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٠١٠,٧١٦	٩٤٤,٧٤٥		مجموع المطلوبات
١٤,٨٩٠,٨٥٤	١٤,٢٦٣,٦٢١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام



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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٩٣,٥١٧	٢٤١,٦١٩		صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٦٣٣,٠٢٣	٧٠٦,٣٩٥		الفوائد على حسابات الهامش
(١,٢٨٤)	(٣٠٣)		مصاريف وساطة مالية
٧٢٥,٢٥٦	٩٤٧,٧١١		صافي الإيرادات من الوساطة المالية
٢٨١,٧٤٤	٢٧٥,١٥٠	١٦	صافي إيرادات فوائد
(٣,٢٥٤)	١,١٦٦		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٢,٥٢٥	٣٧,٧٤٦		قائمة الربح أو الخسارة
			إيرادات أخرى
١,٠٥٦,٢٧١	١,٢٦١,٧٧٣		مجموع الإيرادات
(٣٦١,٣٠٨)	(٣٤١,٩٣١)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٢,٦٧٥)	(٢٢,٣٧١)	١٨	مصاريف استهلاكات وإطفاءات
	-		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الذمم المدينة
(٨٦,٦٨٩)	-		والموجودات الأخرى
(٤٨٠,٦٧٢)	(٣٦٤,٣٠٢)		مجموع المصاريف
٥٧٥,٥٩٩	٨٩٧,٤٧١		الربح من العمليات
(٩,٣٥٠)	(٥,٧٨٥)		فوائد وعمولات مدينة
٥٦٦,٢٤٩	٨٩١,٦٨٦		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١٦٠,٣٩٣)	(٢٥٢,٩٤٨)	١-١٢	مصرف ضريبة الدخل
٤٠٥,٨٥٦	٦٣٨,٧٣٨		الربح للسنة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٠٥,٨٥٦	٦٣٨,٧٣٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

المدير المالي




المدير العام



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

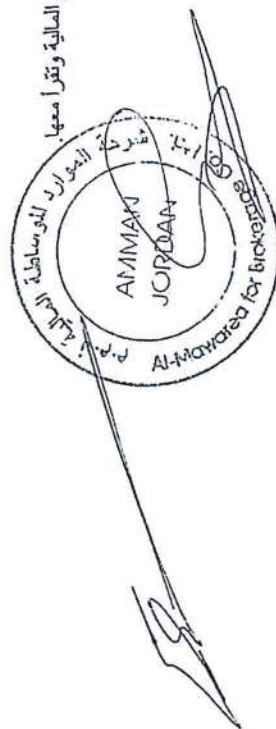
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

مجموع حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	بالدينار الأردني	
				التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٣,٨٨٠,١٣٨	٩,٣٢٠,٦٩٦	١,٥٥٩,٤٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠		
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-		
٦٣٨,٧٣٨	٦٣٨,٧٣٨	-	-		
-	(٨٩,١٦٨)	٨٩,١٦٨	-		
١٣,٣١٨,٨٧٦	٨,٦٧٠,٣٦٦	١,٦٤٨,٦١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		
١٥,٤٧٤,٢٨٢	٨,٩٧١,٤٦٥	١,٥٠٢,٨١٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		
٤٠٥,٨٥٦	٤٠٥,٨٥٦	-	-		
-	(٥٦,٦٢٥)	٥٦,٦٢٥	-		
١٣,٨٨٠,١٣٨	٩,٣٢٠,٦٩٦	١,٥٥٩,٤٤٢	٣,٠٠٠,٠٠٠		

* قررت الهيئة العامة باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على توصية هيئة المديرين باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤٠٪ من رأسمال الشركة وذلك بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

** قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٠ تخفيض رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ٢ مليون دينار أردني ليصبح ٣ مليون دينار أردني بدلاً من ٥ مليون دينار أردني وذلك بسبب زيادة رأس المال المدفوع عن حاجات الشركة، تم إنهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠.

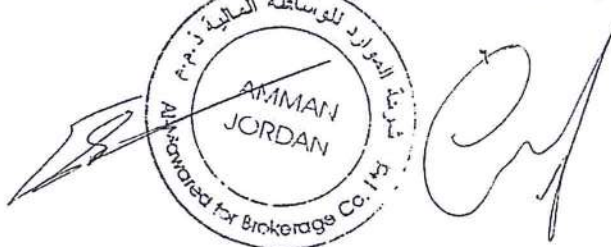
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٥٦٦,٢٤٩	٨٩١,٦٨٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٢,٦٧٥	٢٢,٣٧١	١٨	الربح للسنة قبل الضريبة
٩,٣٥٠	٥,٧٨٥		التعديلات:
٨٦,٦٨٩	-		الاستهلاك والإطفاءات
-	(٩,١٠٧)		فوائد وعمولات مدينة
٣,٢٥٤	(١,١٦٦)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٣,٦٥٧)		(أرباح) استبعاد حق استخدام أصول
٦٩٨,٢١٧	٩٠٥,٩١٢		(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
			(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
٢,٠٠٨,٧١٩	(١,٧٦١,٧٨٨)		التغير في بنود رأس المال العامل:
٩٩,٦٩٧	(١٠٣,٩٤٣)		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٤٠,٧٠٤)	(٨٣,٤٣٧)		أرصدة مدينة أخرى
٤٧,٥٢٥	(٢١,٧٣٠)		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
			أرصدة دائنة أخرى
٢,٨١٣,٤٥٤	(١,٠٦٤,٩٨٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٣,٠٠٩)	(٨٥,٣١٣)	١٢- ب	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٨١٠,٤٤٥	(١,١٥٠,٢٩٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١,٩٩٤)	(٥٢٥)	٥	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٠,٠٠٠		شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٧٢٠)	-	٦	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٦٠٠,٠٠٠)	(٧٠٢,٢٢٨)	٨	شراء موجودات غير ملموسة
-	٩٠٢,٥٠٠		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٩,٦٢٦		المتحصل من موجودات مالية بالكلفة المطفأة مستحقة
(٦٠٥,٧١٤)	٢١٩,٣٧٣		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٩١)	(٢٢٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	١	فوائد وعمولات مدينة مدفوعة
-	(١,٢٠٠,٠٠٠)		تخفيض رأس المال
(٢٥٠,٠٠٠)	(١٧,٠٨٢)	٤-٧	توزيعات أرباح
(٢,٠٢٥,١٩١)	(١,٢١٧,٣٠٨)		المدفوع من التزامات عقود تأجير تشغيلي
١٧٩,٥٤٠	(٢,١٤٨,٢٣٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣,٤٦٦,٣٤٨	٣,٦٤٥,٨٨٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٦٤٥,٨٨٨	١,٤٩٧,٦٥٤	١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٤) جزءاً لا يتجزأ من هذا القوائم المالية وتقرأ معها.



إيضاحات حول القوائم المالية

١. عام

- تأسست شركة الموارد للوساطة المالية بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١٦٢٨) برأس مال مدفوع يبلغ ١٠ مليون دينار أردني بموجب قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري.
- قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٧ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٥ مليون دينار أردني ليصبح ٥ مليون دينار أردني بدلاً من ١٠ مليون دينار أردني، تم إنهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال الشركة بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.
- قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٠ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٢ مليون دينار أردني ليصبح ٣ مليون دينار أردني بدلاً من ٥ مليون دينار أردني وذلك بسبب زيادة رأس المال المدفوع عن حاجات الشركة، تم إنهاء جميع الإجراءات القانونية المتعلقة بتخفيض رأسمال الشركة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠.
- إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإصدارات من خلال الإلتزام ببذل عناية.
- تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦.
- يقع المركز الرئيسي للشركة في مدينة عمان منطقة الشميساني - شارع عبد الحميد شرف، هاتف: ٥٦٣٠٥٠٠ ص.ب ١٧٣٥٥ عمان - ١١٩٥ - المملكة الأردنية الهاشمية.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٢ وهي لاتزال خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

٢. أساس إعداد القوائم المالية

أ- بيان الإلتزام

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإنتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، عند احتساب مخصص الخسائر الإنتمانية مقابل التعرضات الإنتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ بالنتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- يتم تعليق الفوائد والعوائد على التسهيلات الإنتمانية غير العاملة الممنوحة للملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية التي تعمل فيها الشركة أيهما أشد.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للشركة في قائمة المركز المالي بالقيمة التي آلت ملكيتها للشركة أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها بشكل إفرادي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

ب- أساس القياس

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

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

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

د- استخدام التقديرات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

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

- **الاحكام**
فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مبالغ الموجودات والالتزامات في القوائم المالية:
 - تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير الممتد.
 - وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تددت بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- **افتراضات وتقديرات عدم التيقن**
 - تقوم الإدارة بأخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - الاعتراف وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفقات النقدية والموارد الخارجة.
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.
 - عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.
 - يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر إعادة الخصم ومنحنى العائد، طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

قياس القيمة العادلة:

- يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. لدى الشركة إطار رقابة ثابت فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. يتم الإبلاغ عن مشاكل التقييم الهامة إلى مجلس إدارة الشركة. عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق التي يمكن الاعتماد عليها قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:
- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات مطابقة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات وليس على الأسعار المستخدمة في المستوى ١ والتي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام يقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى دخل مهم لكامل القياس.
- تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.

- ١- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- ٢- السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب ان تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.

إيضاحات حول القوائم المالية

الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة يمكن أن تكون كالتالي:

- ١- أصول أو مطلوبات منفصلة.
- ٢- مجموعة من الأصول أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الأصول والمطلوبات.
- ٣- مجموعة من السياسات والإيضاحات المحاسبية التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. يجب أن يكون لدى الشركة سياسة محددة لاحتساب القيمة العادلة ويجب على فريق التقييم مراقبة هذه السياسات وتطبيقها بما في ذلك القيمة السوقية مستوى ٣.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

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

- كوفيد - ١٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة :

عند تحديد الخسائر الائتمانية خلال العام ٢٠٢١، قامت الشركة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ وتدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني، كما أخذت الشركة بعين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠ والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR). وتالياً بعض الاجراوات التي تم اتخاذها من قبل الشركة:

- ١- قامت الشركة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية العام باستبعاد السيناريو الأفضل (Best Case PD) عند احتساب احتمالية التعثر (Probability of Default PD) واعتماد السيناريو الاسوأ (Worst Case PD) والسيناريو الاساسي (Base Case PD) وذلك لغايات التحوط للآثار المتوقعة للجائحة على الوضع المالي الشركة.
- ٢- تم وضع حد ادنى لنسبة احتمالية التعثر (PD) للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية Stage ٢ بحيث لا تقل عن نسبة ٢,٤٪ وذلك للتحوط للمخاطر الائتمانية المتوقعة.
- ٣- مراعاة الانتقال الصحيح للعملاء ضمن المراحل والتأكد من انتقال العملاء المتأثرين أو غير المتأثرين بالجائحة الى المرحلة المناسبة.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة:

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والنتيجة من تقدير تأثير وباء كوفيد - ١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، وبسبب استمرار الجائحة وظهور المتحورات حتى الوقت الحالي، لا يتوفر سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات. تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار عند دراسة أثر الوباء، منها:

- المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي.
- تخفيض أسعار الفوائد.

الاجراءات المتخذة من الشركة لمواجهة الاثر المحتمل للوباء على الشركة

قامت الشركة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثر من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك. تعتقد الشركة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض الى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد- ١٩ على استئناف الدفعات بانتظام. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

إيضاحات حول القوائم المالية

السياسات المحاسبية الهامة

٣. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ وهي كما يلي:

المعايير أو التعديلات	تاريخ التطبيق
امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار.	١ نيسان ٢٠٢١
تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦).	١ كانون الثاني ٢٠٢١

فيما يلي السياسات المحاسبية المتبعة:

(أ) الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى شرائها أو إصدارها.

التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة: أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم. عند الاعتراف المبني بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للشركة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل. يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال:

- تقوم الشركة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:
- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإعداد تقريرها لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
- حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية - القياس اللاحق للأرباح والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية، بما في ذلك أي فوائد أو توزيعات أرباح، في قائمة الأرباح أو الخسائر.
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بقيمة خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وتدني القيمة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من استبعاد الموجودات في قائمة الأرباح أو الخسائر.
استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يعترف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وخسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.
استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم القياس اللاحق لهذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كدخل في قائمة الربح أو الخسارة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الصافية الأخرى في قائمة الدخل الشامل ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة، وتكون مشتقات أو تم تحديدها على أنها كذلك النحو عند الاعتراف المبني. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم إثبات الأرباح والخسائر بالصافي، بما في ذلك أي مصروفات فوائد في قائمة الربح أو الخسارة.

- المطلوبات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إثبات مصاريف الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. أي ربح أو خسارة من البيع يتم الاعتراف به أيضاً في الربح أو الخسارة.

- إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقم الشركة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للشركة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح أو الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

إيضاحات حول القوائم المالية

تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط الموجودات مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المفترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت الشركة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف والمبالغ المدفوعة في قائمة الربح أو الخسارة.

(ب) التدني في قيمة الموجودات المالية

الأدوات المالية

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛
- الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية.
- الضمانات التعاقدية.

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر الأداة المالية.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية.
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية.
- التزامات القروض غير المستغلة.
- عقود الضمان.

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)،

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

إيضاحات حول القوائم المالية

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل.

تقوم الشركة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، إن الفروقات الجوهرية عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويتم اعتماد النتائج الأشد.

ج) ممتلكات ومعدات

الإعتراف والقياس

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

التكاليف اللاحقة

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

الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

إن نسب الإستهلاك المقدرة للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

(د) الموجودات غير الملموسة
تقيد الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس كون عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة والدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها بتاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

أنظمة وبرامج الحاسب الآلي: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن أربع سنوات من تاريخ الشراء.

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

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

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

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

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

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

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

(ح) المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارج لمناافع اقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الالتزام.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في قائمة الربح أو الخسارة إلا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية أو ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ القوائم المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة قائمة المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين النافذة في تاريخ القوائم المالية.
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

- يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على الشركة الالتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.
- منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل صافي التزامات الشركة فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

- في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم الشركة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن الشركة قد قررت فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.
- تعترف الشركة بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام بعقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.
- يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الإنتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدهور (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. وعادة يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. تحدد الشركة معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة. تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية، الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون الشركة على ثقة أنها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري لدى الشركة النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن الشركة على ثقة أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة الشركة فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد.

عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل. تقوم الشركة بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختارت الشركة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمؤجر

عندما تكون الشركة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لقائمة ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية

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

تاريخ التطبيق	المعايير أو التعديلات الجديدة
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣). الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	العقود الخاسرة (عند تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه). تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧).
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين، بما في ذلك تعديلات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - معلومات المقارنة.
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢).
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
اختياري	

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٥. ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسب آلي	آلات ومعدات	ديكورات	أثاث
١٠١,١٧٩	١٧,٤٩٩	٤٣,٣٤٦	٩,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣
٥٢٥	-	٥٢٥	-	-	-
(٣٩,٩٠٨)	(١٧,٤٩٩)	-	-	(٢٠,٨٢٩)	(١,٥٨٠)
٦١,٧٩٦	-	٤٣,٨٧١	٩,٧٨٢	-	٨,١٤٣
٨٣,٢٥١	١٠,٠٦٢	٣٥,٨٧٦	٩,٤٩٠	١٨,٦٥٩	٩,١٦٤
٦,٧٩٤	١,٠٩٤	٢,٩١٤	٦٠	٢,١٧٠	٥٥٦
(٣٣,٥٦٥)	(١١,١٥٦)	-	-	(٢٠,٨٢٩)	(١,٥٨٠)
٥٦,٤٨٠	-	٣٨,٧٩٠	٩,٥٥٠	-	٨,١٤٠
٥,٣١٦	-	٥,٠٨١	٢٣٢	-	٣
٩٩,١٨٥	١٧,٤٩٩	٤١,٣٥٢	٩,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	-	-	-
١٠١,١٧٩	١٧,٤٩٩	٤٣,٣٤٦	٩,٧٨٢	٢٠,٨٢٩	٩,٧٢٣
٧١,٩٠٧	٧,٤٣٨	٣٢,٨٢٤	٩,٣٤٦	١٣,٤٥٢	٨,٨٤٧
١١,٣٤٤	٢,٦٢٤	٣,٠٥٢	١٤٤	٥,٢٠٧	٣١٧
٨٣,٢٥١	١٠,٠٦٢	٣٥,٨٧٦	٩,٤٩٠	١٨,٦٥٩	٩,١٦٤
١٧,٩٢٨	٧,٤٣٧	٧,٤٧٠	٢٩٢	٢,١٧٠	٥٥٩

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي مازالت بالخدمة ٤٦,٨٠٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٠٢٩: ٤٦,٦٣٩ دينار أردني).

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٦. موجودات غير ملموسة

بالدينار الأردني

٢٠٢١

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

مصرف الإطفاء

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإطفاء المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

مصرف الإطفاء

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. عقود الإيجار

(١-٧) حق استخدام أصول مستأجرة

بالدينار الأردني

الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة

مصرف الإستهلاك

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية نهاية السنة

(٢-٧) التزامات عقود تأجير تشغيلي

بالدينار الأردني

الرصيد كما في بداية السنة

مصرف فوائد

المدفوع خلال السنة

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

برامج كمبيوتر

٤٠,٢٦٨

-

٤٠,٢٦٨

٣٥,٤٩٤

٢,٢٢٤

٣٧,٧١٨

٢,٥٥٠

٣٦,٥٤٨

٣,٧٢٠

٤٠,٢٦٨

٣٣,٣٣٢

٢,١٦٢

٣٥,٤٩٤

٤,٧٧٤

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠

٢٠٢١

١٦٢,٩٣٦

١٦٢,٩٣٦

-

٢٦,٠٥٧

-

(١٦٢,٩٣٦)

١٦٢,٩٣٦

٢٦,٠٥٧

١٩,١٦٩

٣٨,٣٣٨

١٩,١٦٩

١٣,٣٥٣

-

(٤٩,٥٢٠)

٣٨,٣٣٨

٢,١٧١

١٢٤,٥٩٨

٢٣,٨٨٦

٢٠٢٠

٢٠٢١

١٤٨,٠٨٩

١٣٢,٢٤٨

٩,١٥٩

٥,٥٥٩

(٢٥,٠٠٠)

(١٧,٠٨٢)

-

٢٦,٠٥٧

-

(١٢٢,٥٢٣)

١٣٢,٢٤٨

٢٤,٢٥٩

* تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل فائدة ٥,٥٪ عن عام ٢٠٢١، و ٦,٥٪ عن عام ٢٠٢٠.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

- إلتزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
-----------------------	------	------

بالدينار الأردني

١٦,٩٠١	٦,٠٠٠	
١١٥,٣٤٧	٢٤,٠٠٠	
-	-	
١٣٢,٢٤٨	٣٠,٠٠٠	

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة

أقل من سنة واحدة

سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

مجموع الإلتزامات الإيجار غير المخصصة

الإلتزامات الإيجار المخصصة المدرجة في قائمة المركز المالي في

٣١ كانون الأول:

قصيرة الأجل

طويلة الأجل

مجموع الإلتزامات الإيجار المخصصة

١٦,٩٠١	٤,٧٨٥	
١١٥,٣٤٧	١٩,٤٧٤	
١٣٢,٢٤٨	٢٤,٢٥٩	

(٣-٧) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
١٩,١٦٩	١٣,٣٥٣	
٩,١٥٩	٥,٥٥٩	
٢٨,٣٢٨	١٨,٩١٢	

الإستهلاك للسنة

فوائد مقابل الإلتزامات عقود تأجير تشغيلي

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

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢٥,٠٠٠	١٧,٠٨٢	

إجمالي الدفعات النقدية مقابل الإيجارات

٨. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	
٧٠٠,٠٠٠	-	
(١١,٦٥٤)	(١١,٩٢٦)	
٣,٦٨٨,٣٤٦	٣,٤٨٨,٠٧٤	

بالدينار الأردني

إسناد قرض البنك الأهلي الأردني (طويلة الأجل)*

إسناد قرض شركة تمكين للتأجير التمويلي (قصيرة الأجل)**

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة***

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

*** كانت حركة مخصص الخسائر الإنتمانية خلال السنة كما يلي:
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٦٧٥	١١,٦٥٤	رصيد بداية السنة
-	٢,٢٢٩	المضاف خلال السنة
(٢١)	(١,٩٥٧)	(المحور) خلال السنة
١١,٦٥٤	١١,٩٢٦	رصيد نهاية السنة

٩. أمانات صندوق ضمان التسوية

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

١٠. الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٧,٥٦٤,٦٨٧	٩,٠٥٥,٨٠٧	ذمم عملاء الهامش * (١)
٥٩,٣٠٥	٢٧٦,٣٦٥	ذمم عملاء الوساطة المالية (٢)
٧,٦٢٣,٩٩٢	٩,٣٣٢,١٧٢	
(٢٩٣,٧٠٨)	(٢٥٥,٩٧٣)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة **
(١٨٢,٤٣٤)	(١٦٦,٥٦١)	فوائد معلقة
٧,١٤٧,٨٥٠	٨,٩٠٩,٦٣٨	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 ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الإستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٤,١٦٦,٠٢٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٢,٣٧٤,٧٨٦ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة بمبلغ ٩,٠٥٥,٨٠٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٧,٥٦٤,٦٨٧ دينار أردني).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥,١١٠,٢٢٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤,٨١٠,٠٩٩ دينار أردني).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣٩٪).

** تتبّع 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 إنتمانية متوقعة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة حسب الاستحقاق:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٢٩,٧٥٥	٢٧٦,٣٦٥	ذمم عملاء الوساطة المالية
-	-	١ يوم - ٣٠ أيام
-	-	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٢٩,٥٥٠	-	أكثر من ١٢٠ يوم
٥٩,٣٠٥	٢٧٦,٣٦٥	مجموع ذمم عملاء الوساطة المالية
٧,٥٦٤,٦٨٧	٩,٠٥٥,٨٠٧	ذمم عملاء الهامش
٧,٦٢٣,٩٩٢	٩,٣٣٢,١٧٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية
أ- إفصاح الحركة على الذم المدينة لملاء الوساطة المالية تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
٢٠٢٠	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
الإجمالي	١,٣٥١,٦١٣	-	٦,٢٧٢,٣٢٩	١,٣٥١,٦١٣
٩,٥٥٩,٢٥٣	٢,٦٢٣,٩٩٢	-	٦,٢٧٢,٣٢٩	٢,٦٢٣,٩٩٢
١٦٧,٣٣٩	٣,٣١٧,١٥٠	١٠,٢١٨	٦٩١,٥٥٥	٢,٦١٥,٤٢٧
(٢,٤٦٧,٠٢٤)	(٩٢٧,٥٤٢)	-	(٥٦٢,٧٨٦)	(٣٦٤,٧٥٦)
-	-	-	(٤,٩٦٦,٥٣١)	٤,٩٦٦,٥٣١
-	-	٧٥,٣٩٣	-	(٧٥,٣٩٣)
-	-	-	-	-
(٣٧,٥٨٤)	(٦٥١,٨٧٨)	-	(٧٤٤,١٤٤)	٩٢,٢٦٦
(٩٧,٨٩٢)	(٢٩,٥٥٠)	-	(٢٩,٥٥٠)	-
٧,٦٢٣,٩٩٢	٩,٣٣٢,١٧٢	٨٥,٦١١	٦٦٠,٨٢٣	٨,٥٨٥,٧٣٨

ب- إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة تجميعي (الذم المدينة لملاء الوساطة المالية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
٢٠٢٠	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي
الإجمالي	١٢	-	٢٩٢,٦٩٦	١٢
٣٠٦,٥٢٥	٢٩٢,٧٠٨	-	٢٩٢,٦٩٦	١,٣٨١
١٩١,٣٩٨	٤٩,٨٢٠	-	٤٨,٤٣٩	(٤)
(١٠٦,٧٦٢)	(٤٩,٦٢٣)	-	(٤٩,٦٢٩)	٢٥٥,٧٦٨
-	-	-	(٣٥٥,٧٦٨)	(٨)
-	-	٨	-	-
-	-	-	-	-
-	-	١,٣٢٨	٢٥٥,٦٠١	(٢٥٦,٩٣٩)
٩٦	(٩,٧٩٠)	-	(٩,٧٩٥)	٥
(٩٧,٥٤٩)	(٢٨,١٣٢)	-	(٢٨,١٣٢)	-
٢٩٣,٧٠٨	٢٥٥,٩٧٣	١,٣٤٦	٢٥٤,٤١٢	٢١٥

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

(١) ذمم عملاء الهامش
- تتوزع ذمم عملاء الهامش حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
بالدولار الأمريكي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي
إجمالي	٦,٢٤٢,٧٧٩	-	١,٣٢١,٩٠٨
٧,٥٦٤,٦٨٧	٦٩١,٥٠٥	١٠,٢١٨	٢,٣٦٥,٣٢٨
٣,٠٦٧,٠٥١	(٥٦٢,٧٨٦)	-	(٣٦١,٢٦٧)
(٩٢٤,٠٥٣)	(٤,٩٦٦,٥٣١)	-	٤,٩٦٦,٥٣١
-	-	٧٥,٣٩٣	(٧٥,٣٩٣)
-	(٧٤٤,١٤٤)	-	-
(٦٥١,٨٧٨)	-	-	٩٢,٢٦٦
-	-	-	-
٩,٥٥٥,٨٠٧	٦٦٠,٨٢٣	٨٥,٦١١	٨,٣٠٩,٣٧٣
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
بالدولار الأمريكي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي
إجمالي	٦,٧٦٦,٩٣٣	-	٢,٥١٦,٩٥٩
٩,٢٨٣,٨٩٢	٤٧٢,٣٣٤	-	١٧٦,٣٧٥
٦٤٨,٧٠٩	(٩٩٦,٤٨٨)	-	(١,٣٣٠,٨٥٣)
(٢,٣٢٧,٣٤١)	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤٠,٥٧٣)	-	-	(٤٠,٥٧٣)
-	-	-	-
٧,٥٦٤,٦٨٧	٦,٢٤٢,٧٧٩	-	١,٣٢١,٩٠٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية
إفصاح الحركة على مخصص خسائر إنتمائية متوقعة مقابل عملاء الهامش :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مستوى فردي	المرحلة الثانية مستوى فردي	المرحلة الأولى مستوى فردي
٢٦٥,٥٧٦	٢٦٥,٥٦٤	-	١٢
٤٩,٨٢٠	٤٨,٤٣٩	-	١,٣٨١
(٤٩,٦٣٣)	(٤٩,٦٢٩)	-	(٤)
-	(٢٥٥,٧٦٨)	-	٢٥٥,٧٦٨
-	-	٨	(٨)
-	-	-	-
-	٢٥٥,٦٠١	١,٣٣٨	(٢٥٦,٩٣٩)
(٩,٧٩٠)	(٩,٧٩٥)	-	٥
٢٥٥,٩٧٣	٢٥٤,٤١٢	١,٣٤٦	٢١٥

رصيد بداية السنة
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
المسترد من خسارة التذني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
الأرصدة المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مستوى فردي	المرحلة الثانية مستوى فردي	المرحلة الأولى مستوى فردي
١٨٠,٩٤٨	١٨٠,٩٢٦	-	٢٢
١٩١,٣٩٧	١٩١,٣٩٧	-	-
(١٠٦,٧٦٣)	(١٠٦,٧٥٦)	-	(٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٦)	(٣)	-	-
٢٦٥,٥٧٦	٢٦٥,٥٦٤	-	(٣)
٢٦٥,٥٧٦	٢٦٥,٥٦٤	-	١٢

رصيد بداية السنة
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
المسترد من خسارة التذني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
الأرصدة المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بالدينار الأردني

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

إيضاحات حول القوائم المالية

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة ضمن ذمم عملاء الهامش:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
الرصيد في بداية السنة			الرصيد في بداية السنة		
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة			يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة		
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات			ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات		
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		
الإجمالي	أفراد	شركات	الإجمالي	أفراد	شركات
١٨١,٠١٦	١٦٥,٣٩٤	١٥,٦٢٢	٩,٦٦٦	-	٩,٦٦٦
٨٦,٥٨٩	٨٠,٠٨٣	٦,٥٠٦	١٧١,٣٥٠	١٦٥,٣٩٤	٥,٩٥٦
(١٠١,٠٤٤)	(١٠١,٠٤٤)	-	-	-	-
١٦٦,٥٦١	١٤٤,٤٣٣	٢٢,١٢٨	١٨١,٠١٦	١٦٥,٣٩٤	١٥,٦٢٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية

(٢) نَمَم عملاء الوساطة المالية

تتوزع نَمَم عملاء الوساطة المالية حسب المراحل الانتدمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي
٥٩,٣٠٥	٢٩,٥٥٠	-	-	-	٢٩,٧٥٥	-
٢٥٠,٠٩٩	-	-	-	-	٢٥٠,٠٩٩	-
(٣,٤٨٩)	-	-	-	-	(٣,٤٨٩)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢٩,٥٥٠)	(٢٩,٥٥٠)	-	-	-	-	-
٢٧٦,٣٦٥	-	-	-	-	٢٧٦,٣٦٥	-

بالدينار الأردني

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الديون المدرومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي
٢٧٥,٣٦٢	١٢٧,٤٤٢	-	-	-	١٤٧,٩٢٠	-
١٨,٥٢٩	-	-	-	-	١٨,٥٢٩	-
(١٣٩,٦٨٣)	-	-	-	-	(١٣٩,٦٨٣)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٨٩	-	-	-	-	٢,٩٨٩	-
(٩٧,٨٩٢)	(٩٧,٨٩٢)	-	-	-	-	-
٥٩,٣٠٥	٢٩,٥٥٠	-	-	-	٢٩,٧٥٥	-

بالدينار الأردني

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الديون المدرومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية
إفصاح الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة مقابل عملاء الفدي :

بالدينار الأردني

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
الأرصدة المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي
٢٨,١٣٢	٢٨,١٣٢	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٨,١٣٢)	(٢٨,١٣٢)	-	-
-	-	-	-

بالدينار الأردني

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
الأرصدة المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	مستوى فردي	مستوى فردي	مستوى فردي
١٢٥,٥٧٧	١٢٥,٥٧٧	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٤	١٠٤	-	-
(٩٧,٥٤٩)	(٩٧,٥٤٩)	-	-
٢٨,١٣٢	٢٨,١٣٢	-	-

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

إيضاحات حول القوائم المالية

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة ضمن ذمم عملاء الوساطة المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
شركات	أفراد	الإجمالي	شركات	أفراد	الإجمالي
-	١,٤١٨	١,٤١٨	-	١,٧٦٢	١,٧٦٢
-	-	-	-	-	-
-	(١,٤١٨)	(١,٤١٨)	-	(٣٤٤)	(٣٤٤)
-	-	-	-	١,٤١٨	١,٤١٨

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها*
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الإيرادات المعلقة التي تم شطبها*
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* بناء على قرار هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص بمبلغ ٢٨,١٣٢ دينار أردني وفوائد معلقة بمبلغ ١,٤١٨ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص بمبلغ ٩٧,٥٤٨ دينار أردني وفوائد معلقة بمبلغ ٣٤٤ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

١١. أرصدة وودائع لدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول		٢٠٢١		٢٠٢٠	
		٨٦١,٠٢٠	٢,٨٩٤,٣٦٣		
		٦٢٨,٠٧٧	٧٤٣,٦٦٥		
		٨,٥٥٧	٧,٨٦٠		
		١,٤٩٧,٦٥٤	٣,٦٤٥,٨٨٨		

بالدينار الأردني
حساب جاري (٢) *
حساب جاري (١)
حساب إشعار

* تبلغ نسبة الفائدة على الحساب الجاري (٢) ٣,٧٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الاستثماري (الشركة الأم) ١,٤٩٧,٦٥٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٦٤٥,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٢. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

كما في ٣١ كانون الأول		٢٠٢١		٢٠٢٠	
		٥٣,٧٨٤	-		
		(٨٥,٣١٣)	(٣,٠٠٩)		
		(٥,٥٤٢)	-		
		(٦,٦٧١)	-		
		٢٤٤,٧١١	٥٦,٧٩٣		
		٢٠٠,٩٦٩	٥٣,٧٨٤		

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

ان مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الربح أو الخسارة يتكون مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
بالدينار الأردني		
الضريبة المستحقة عن ربح السنة	٥٦,٧٩٣	٢٤٤,٧١١
أثر الفروقات الضريبية المؤجلة	١٠٣,٦٠٠	٨,٢٣٧
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٣٩٣	٢٥٢,٩٤٨

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
بالدينار الأردني	
الربح المحاسبي	٨٩١,٦٨٦
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٢١,٤٣٢
مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة	(٣٩,١٤٧)
الربح الضريبي	٨٧٣,٩٧١
نسبة ضريبة الدخل القانونية	%٢٨
ضريبة الدخل	٢٤٤,٧١١
نسبة الضريبة الفعالة	%٢٧
نسبة ضريبة الدخل	%٢٨

ج- الوضع الضريبي

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

د- موجودات ضريبية مؤجلة:

ان الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

الموجودات الضريبية المؤجلة	٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد بداية السنة
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة لعملاء الوساطة (إيضاح ١٠)	٨٢,٢٣٩	٧١,٦٧٣	٢٥٥,٩٧٣	(١٤٢,٠١٣)	١٠٤,٢٧٨	٢٩٣,٧٠٨
مخصص مكافآت موظفين (إيضاح ١٥)	٧,٠٠٠	٦,٦٤٠	٢٣,٧١٥	(١١,٢٨٥)	١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة (إيضاح ٨ و ١٣)	٣,٩٣٩	٦,٦٢٨	٢٣,٦٧٣	(١,٩٥٧)	١١,٥٦٠	١٤,٠٧٠
	٩٣,١٧٨	٨٤,٩٤١	٣٠٣,٣٦١	(١٥٥,٢٥٥)	١٢٥,٨٣٨	٣٣٢,٧٧٨

* تم استخدام نسبة ضريبة ٢٨٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
١٩٦,٧٧٨	٩٣,١٧٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦١,١٧٦	٣٥,٢٣٤	المبالغ المضافة
(١٦٤,٧٧٦)	(٤٣,٤٧١)	المبالغ المحررة
٩٣,١٧٨	٨٤,٩٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

١٣. أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٣٦,٨١١	٤٢,٧١٩	فوائد إستثمارات مالية مستحقة غير مقبوضة
١٨,٥٥٣	١٨,٨٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٧,٦٦٥	٤١,٩٢٣	أمانات ضريبة دخل
٢٣,١٥٠	٥٩,١٥٠	تأمينات مستردة
٦,٧١٣	-	ذمم قضايا عملاء - بالصافي*
١,٩٤٠	١,٨٨٢	أخرى
١٣٤,٨٣٢	١٦٤,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة

* يوجد مخصص خسائر إنتمائية مقابل ذمم قضايا العملاء بقيمة ١١,٧٤٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢,٤١٦ دينار أردني).

١٤. الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

١٥. أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٢٥,٠٠٠	٢٣,٧١٥	مخصص مكافآت موظفين
٦٧,٧٦٨	٤٧,٧٠٦	تسوية التداول
٧٩٣	١,٥٠٠	مصاريف مستحقة و غير مدفوعة
٩,١٧٣	٩,١٧٣	أمانات عملاء
٥,٦٦٠	٤,٦٦٠	اتعاب مهنية مستحقة و غير مدفوعة
٩٧	١٦٣	عمولة بورصة عمان
٢٤٧	٩١	أخرى
١٠٨,٧٣٨	٨٧,٠٠٨	الرصيد في نهاية السنة

١٦. صافي إيرادات الفوائد

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٧٩,١٥٩	٦٨,١٥٥	فوائد إستثمارات مالية
٢٠١,١٦١	٢٠٥,٦٥٤	فوائد بنكية دائنة
١,٤٢٤	١,٣٤١	فوائد أخرى
٢٨١,٧٤٤	٢٧٥,١٥٠	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

١٧. مصاريف إدارية وعمومية

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
١٩٨,٢٦١	٢٠٦,١٤١	رواتب وأجور
٢٧,٦٦٦	٢٩,٢٢٣	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠,٥٧٠	١٠,٨٩٠	أتعاب مهنية
٣٠,٣٢٧	١٠,٥٠٠	مكافآت
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين
١٩,٢٩٨	١٨,١٤٠	نفقات طبية و تأمين صحي و تأمين على حياة الموظفين
١٢,٧٧٥	١٥,١٦٩	رسوم اشتراكات وطوابع
٨,٠٤٠	٨,٠٩٥	مصاريف كفالات
١,٤٤٥	-	بدل إجازات موظفين
٧,٤٣٦	٤,٠١٦	مصاريف اتصالات وبريدية
٦,١٦٨	٥,٦٩٢	صيانة
١,٢١٣	٤,٦٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٦٣٩	٩٢٦	ضيافة
١٢,٤٧٠	٣,٤٧٤	أخرى
٣٦١,٣٠٨	٣٤١,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة

١٨. مصاريف استهلاكات وإطفاءات

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
١١,٣٤٤	٦,٧٩٤	مصروف استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح (٥)
٢,١٦٢	٢,٢٢٤	مصروف إطفاء موجودات غير ملموسة - إيضاح (٦)
١٩,١٦٩	١٣,٣٥٣	مصروف إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة - إيضاح (٧)
٣٢,٦٧٥	٢٢,٣٧١	

١٩. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١-١٩) بنود قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٣,٦٦٨,٨٨٨	١,٥٥٦,٦٥٤	حسابات جارية، وتأمينات نقدية	البنك الإستثماري (الشركة المالكة)
٢٥,١٠٩	٢٢,٠٥٥	ذمم دائنة	أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري
٧٠٠,٠٠٠	-	سندات	شركة الموارد وأقاربهم
١٣٢,٢٤٨	٢٤,٢٥٩	التزامات عقود تأجير تشغيلي	شركة تمكين للتأجير التمويلي - شركة شقيقة
			التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي

- بناءً على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٦٥٦,٠٠٠ دينار أردني وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية حقوق عمان (٢٠٢٠: ٦٢٠,٠٠٠ دينار أردني).

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

إيضاحات حول القوائم المالية

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

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
--------------------------------------	------	------

٩٩,٢٥١	٦٩,٠٢٣
٣,٧٠٩	٤,٨٩٨
٧,٥٠٠	١٠,٠٠٠
٥,٠٠٠	٩,٩٧٠
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠

الإيرادات:
البنك الاستثماري (الشركة المالكة)
أعضاء مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم
شركة بندار للتجارة والاستثمار - شركة شقيقة
شركة التسهيلات التجارية الأردنية - شركة شقيقة
شركة تمكين للتأجير التمويلي - شركة شقيقة

٢٥,٠٠٠	١٧,٠٨٣
٦,٣٤٨	٦,٥١٦

المصاريف:
إيجارات مدفوعة - البنك الاستثماري (الشركة المالكة)
عمولات مدفوعة على كفالات بنكية - البنك الاستثماري (الشركة المالكة)

(٣-١٩) **رواتب ومنافع الإدارة العليا**
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الإدارية التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٤٢,٦٢١ دينار أردني للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: صفر دينار أردني كون أن الإدارة التنفيذية للشركة منتدبة من قبل البنك (الشركة الأم) وتم تحميل الرواتب على البنك بدلا من الشركة).

التزامات محتملة
يوجد على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٥٦,٠٠٠ دينار أردني، مقابل ٦٢٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢١. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد الشركة ١٠,٠٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل صفر دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

٢٢. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

الإطار العام لإدارة المخاطر

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

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

الإطار العام لإدارة المخاطر

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

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

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة

الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من أرصدة وودائع لدى البنوك، ذمم مدينة لعملاء الوساطة المالية وأرصدة مدينة أخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

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

القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	بالدينار الأردني
٣,٦٤٥,٨٨٨	١,٤٩٧,٦٥٤		أرصدة وودائع لدى البنوك
٧,١٤٧,٨٥٠	٨,٩٠٩,٦٣٨		الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
٣,٦٨٨,٣٤٦	٣,٤٨٨,٠٧٤		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٦,٢٧٩	١٤٥,٦٧٤		أرصدة مدينة أخرى
١٤,٥٩٨,٣٦٣	١٤,٠٤١,٠٤٠		

تحتفظ الشركة بالأرصدة لدى البنك الاستثماري (الشركة الام) لذلك ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك.

- الإطار العام لتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

انطلاقاً من حرص شركة الموارد للوساطة المالية على الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد قامت الشركة وبالتعاون مع الشركة الام النهائية بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

١. من خلال الشركة الام النهائية، تم التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
٢. تم شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار من خلال الشركة الام النهائية.
٣. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage ١): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (١٢) شهر القادمة، حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولى بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار، ومن الامثلة على هذه المؤشرات مايلي:

- مخاطر تعثر منخفضة.
- المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage ٢): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولى بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

علماً بأن الشركة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الامثلة على هذه المؤشرات مايلي:

- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (٤٧/٢٠٠٩).

٤. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده:

إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قامت الشركة بتبني النموذج الرياضي التالي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (٩) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$ECL = PD\% \times EAD_{(JOD)} \times LGD\%$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: احتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بافتراض التعثر

إيضاحات حول القوائم المالية

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة):
 - ذمم عملاء الهامش.
 - أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
 - أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - الذمم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦).
 - الذمم المدينة التجارية.
 - التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية [باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات الشركة مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)].
- ٥. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قامت الشركة باحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:
 - تم الأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).
 - فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الاعتبار بيانات التعثر التاريخية للبنك.
- ٦. احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قامت الشركة بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر:
 - نوع التعرض الائتماني.
 - رصيد التعرض الائتماني.
- ٧. احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) حيث قامت الشركة بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للشركة (Rates Recovery) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) إما على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني أو على مستوى تجميعي (Collective Basis) للتعرضات التي تحمل صفات متشابهة للعملاء غير المصنفين على نظام التصنيف الائتماني.
- مخاطر السيولة
إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.
- تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أكثر من سنة	سنة او أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
-	(٦٣٢,٥٠٩)	(٦٣٢,٥٠٩)	٦٣٢,٥٠٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
-	(٨٧,٠٠٨)	(٨٧,٠٠٨)	٨٧,٠٠٨	أرصدة دائنة أخرى
(٢٤,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	٢٤,٢٥٩	التزامات مقابل أصول مستأجرة
-	(٢٠٠,٩٦٩)	(٢٠٠,٩٦٩)	٢٠٠,٩٦٩	مخصص ضريبة الدخل
(٢٤,٠٠٠)	(٩٢٦,٤٨٦)	(٩٥٠,٤٨٦)	٩٤٤,٧٤٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

- مخاطر أسعار السوق

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات الشركة. ان الشركة لا تتعرض لمثل هذا النوع من المخاطر كونها لا تحتفظ بمثل هذه الموجودات. تتعرض الشركة لمخاطر التغير في معدل أسعار الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والذي يتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة بالسوق.

٢٣. مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات مطابقة في أسواق نشطة.
المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.
المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قامت الشركة باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

أ. الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

لا تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية

ب. الموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				دينار الأردني	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية			
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
				موجودات مالية	
-	-	-	١,٤٩٧,٦٥٤	أرصدة لدى البنك	
-	-	-	٨,٩٠٩,٦٣٨	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية	
-	-	-	٣,٤٨٨,٠٧٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
				مطلوبات مالية	
-	-	-	٢٤,٢٥٩	التزامات عقود تأجير تشغيلي	
-	-	-	٦٣٢,٥٠٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				دينار الأردني	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية			
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
				موجودات مالية	
-	-	-	٣,٦٤٥,٨٨٨	أرصدة لدى البنك	
-	-	-	٧,١٤٧,٨٥٠	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية	
-	-	-	٣,٦٨٨,٣٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
				مطلوبات مالية	
-	-	-	١٣٢,٢٤٨	التزامات عقود تأجير تشغيلي	
-	-	-	٧١٥,٩٤٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٤. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بالإضافة الى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع التبريب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.