



الرقم : 2020/ 128


التاريخ : 2020/ 06 / 15

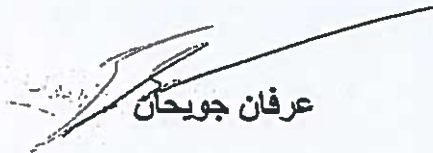
السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين

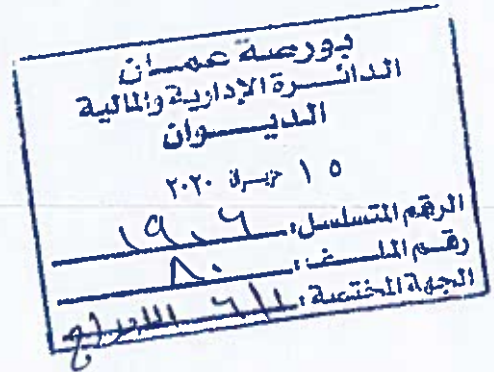
الموضوع : التقرير السنوي الثالث عشر و البيانات المالية لشركة الموارد للوساطة المالية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه التقرير السنوي الثالث عشر لشركة الموارد للوساطة المالية للعام 2019 متضمن القوائم المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 ، وذلك استنادا الى المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

  
لؤي جربوع  
المدير العام بالوكالة

  
عرفان جويحان  
مدير الشؤون المالية والادارية



السادة بورصة عمان المترسية



2020/06/10

## التقرير السنوي الثالث عشر 2019

### 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 10,000,000 دينار (عشرة ملايين دينار أردني) ، وقد باشرت الشركة أعمالها في تشرين الأول 2006 .
- صدر قرار هيئة عامة غير عادي بتاريخ 5 حزيران 2017 بتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 5,000,000 دينار (خمسة ملايين دينار) لتصبح قيمة رأس المال المصرح به و المدفوع في 31 كانون الأول 2017 5,000,000 دينار .
- 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 وإدارة الاستثمار و أمانة الإصدار وأمانه الاستثمار والاستشارات المالية وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عنايه .

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

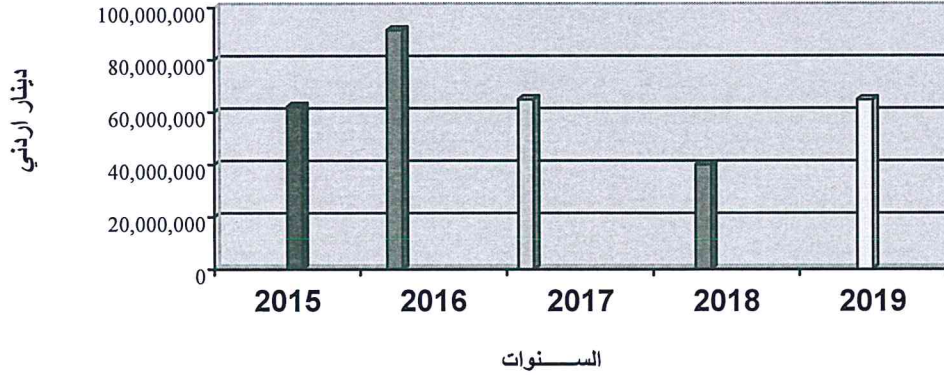
تعتبر شركة الموارد للوساطة المالية من الشركات الرائدة في مجال الوساطة المالية ، وفيما يلي حجم تداول شركة الموارد عن الاعوام من 2015 حتى 2019 :

| السنة | حجم تداول الشركة ( مليون دينار ) | حجم التداول الكلي للسوق ( مليون دينار ) | الترتيب | النسبة |
|-------|----------------------------------|---|---------|--------|
| 2019  | 65                               | 3,253                                   | 18      | 2.0%   |
| 2018  | 40                               | 4,706                                   | 27      | 0.8%   |
| 2017  | 65                               | 5,908                                   | 19      | 1.1%   |
| 2016  | 91                               | 4,681                                   | 19      | 2.0%   |
| 2015  | 62                               | 6,837                                   | 26      | 0.9%   |



2020/06/10

## حجم التداول



### ثالثاً : تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

- لم يحدث أي تطور على رأس المال خلال عام 2019 و إنما ارتفع مجموع حقوق الملكية من 15,050,362 دينار في عام 2018 إلى 15,474,282 دينار في نهاية عام 2019 أي بنسبة 3%

- أسماء الشركاء وحصة كل شريك :

| الجنسية  | مقدار الحصة / دينار | اسم الشريك       |
|----------|---------------------|------------------|
| الأردنية | 5,000,000           | البنك الاستثماري |

### مدة الشركة : غير محدودة

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



2020/06/10

**رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية 2019 .:**

| البيان  | 2019      |
|---|-----------|
| رأس المال                                       | 5,000,000 |
| الأرباح المدوره                                 | 8,971,465 |
| نسبة السيولة                                    | % 2033    |
| نسبة اجمالي الذمم المدينة لحقوق الملكية         | %60       |
| نسبة اجمالي الذمم المدينة / وساطة لحقوق الملكية | %1        |
| نسبة اجمالي الذمم المدينة / هامش لحقوق الملكية  | %59       |
| نسبة الالتزامات لحقوق الملكية                   | %4        |
| نسبة صافي حقوق الملكية لرأس المال المدفوع       | %309      |
| 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        |



2020/06/10

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 .

• شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد / عضو مجلس إدارة .

• شركة تمكين للتأجير التمويلي / عضو مجلس إدارة .

## 2. السيد عوني محمود ذياب امر

المؤهل العلمي

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

الخبرات العملية والمناصب:

• البنك الاستثماري / مدير تنفيذي / مراجعة إئتمان الشركات التابعة / مراجعة الائتمان والتحصيل /

تسهيلات الشركات .

• شركة تمكين للتأجير التمويلي / عضو مجلس إدارة .

• شركة بندار للتجارة والاستثمار / عضو مجلس إدارة .



2020/06/10

### 3. السيد جرير 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 / نائب رئيس هيئة مديرين .



2020/06/10

5. السيد عامر محمد سفيان حسين بشناق

المؤهل العلمي :

• بكالوريوس في علم الحاسوب / جامعة فيلادلفيا 2002

الخبرات العملية والمناصب :

- البنك الإستثماري / مدير الفروع ومدير كبار العملاء
- البنك العربي / مدير فرع
- بنك ستاندرد شارتر / مدير فرع
- شركة بندار للتجارة والاستثمار / عضو مجلس الادارة

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

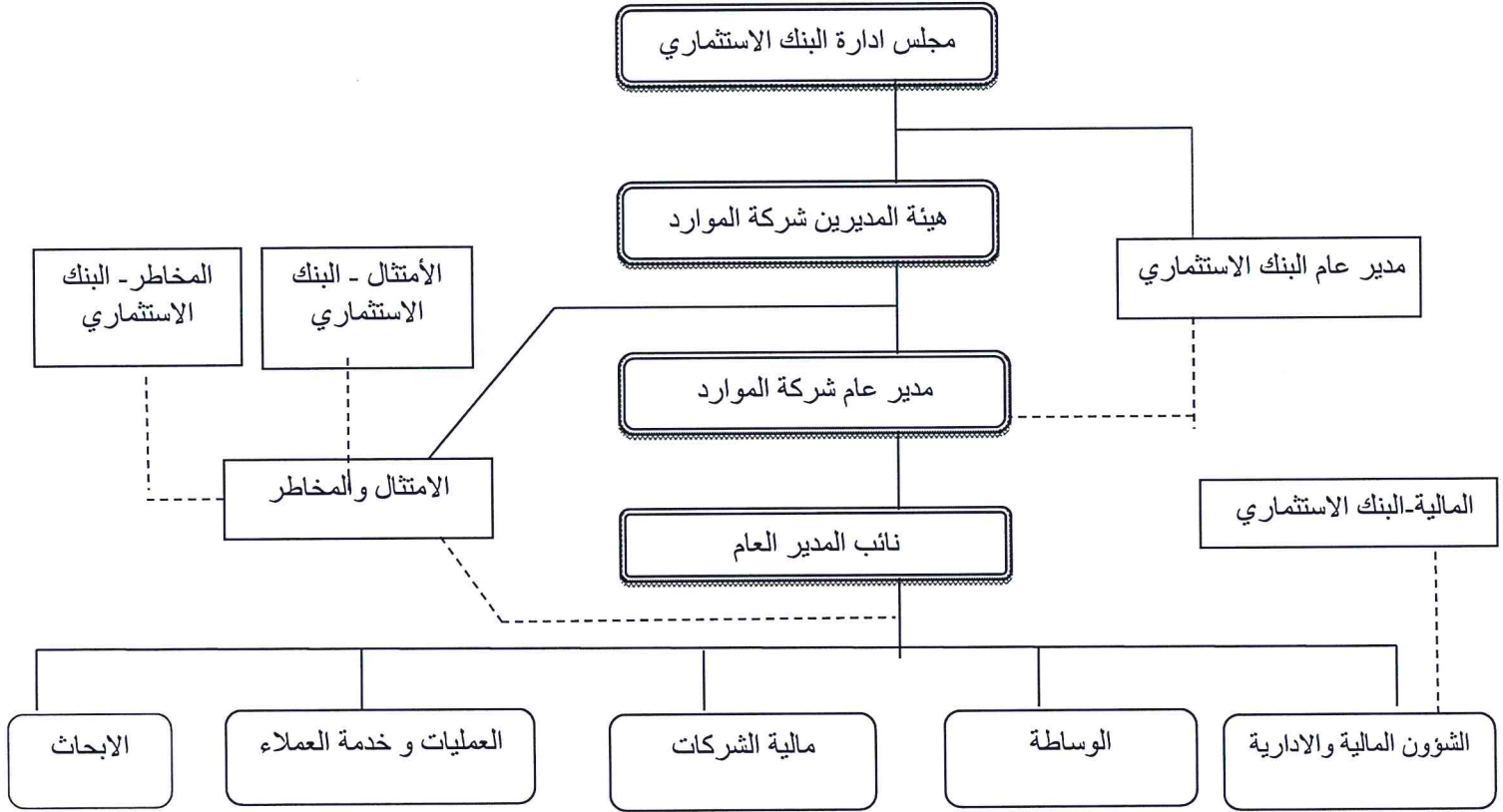
(3) أسماء موظفي الشركة :

|                                |                               |
|--------------------------------|-------------------------------|
| 1- عرفان عبدالمغني مضحي جويحان | مدير الشؤون المالية والادارية |
| 2- محمد فضل علي طمليه          | مدير الوساطة                  |
| 3- مجد صليبا سليمان حنا        | مدير العمليات وخدمة العملاء   |
| 4- لؤي توفيق طاهر ابوبكر       | رئيس قسم الابحاث              |
| 5- خلدون حسين محمد الزعبي      | وسيط مالي معتمد               |
| 6- اسيل سميح صبحي النابلسي     | مدير الامتثال والمخاطر        |
| 7- نادين محمد عبدالرزاق النسور | محاسب                         |
| 8- شيرين أنور بطرس جميعان      | ضابط عمليات                   |
| 9- شرين خلدون شفيق الحايك      | خدمة العملاء                  |
| 10- شهد ابراهيم احمد القرشي    | خدمة العملاء                  |
| 11- انور محمد ابراهيم العابدي  | سائق                          |
| 12- مؤمن خيرى محمد الحكيم      | مستخدم                        |



2020/06/10

سادساً : الهيكل التنظيمي لشركة الموارد للوساطة المالية :



عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم :

بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام 2019 ( إثنا عشر موظفاً ) بمؤهلات علمية مختلفة

| <u>عدد الموظفين</u> | <u>المؤهل العلمي</u> |
|---------------------|----------------------|
| 2                   | ماجستير              |
| 7                   | بكالوريوس            |
| 1                   | دبلوم                |
| 2                   | ما دون               |
| <b>12</b>           | <b>المجموع</b>       |

2020/06/10

- الدورات التدريبية لموظفي الشركة خلال عام 2019 :
- لا يوجد .

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

- مخاطر الائتمان : مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة ، وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف "مؤهلة ائتمانياً" بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات .
- مخاطر السوق و أسعار الفوائد : المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج المركز المالي ، وتنتج مخاطر أسعار الفوائد عن التغيير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيير بمعدلات الفائدة السوقية .
- مخاطر التشغيل : هي المخاطر التي يكون مصدرها الأخطاء 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 التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية و المتوقعة وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية ، كما ان جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الاجل لدى البنوك .
- الذمم المدينة : نظراً لتذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام وباتجاه منخفض فقد أدى ذلك الى تعثر ذمم بعض العملاء نتيجة لذلك ولتفادي المشكلة قامت الشركة بوضع مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها ، علماً بأن الشركة تتابع الذمم المذكورة لتسويتها وبالتالي تخفيض قيمة المخصصات .

### ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة كما في نهاية عام 2019 :

- بلغ حجم التداول الإجمالي لشركة الموارد ( 65 ) مليون دينار.
- بلغت نتائج أعمال الشركة أرباحاً صافية مقدارها (424) الف دينار .
- بلغت صافي إيرادات الشركة من عمولات الوساطة المالية ( 182 ) الف دينار .



2020/06/10

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

- 1- قامت الشركة بعكس عمولات لسنوات سابقة لمجموعة من العملاء مما كان له اثر على ارباح الشركة
- 2- تم اعدام ديون غير عاملة لدى الشركة وتم تنزيل المخصصات المشطوبه مقابل هذه الديون بالكامل من الربح الضريبي .
- 3- قامت الشركة خلال عام 2019 بالاستثمار في سندات طويلة الاجل وقصيرة الاجل .

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

| البند           | 2019       | 2018       | 2017       | 2016       | 2015       |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| الأرباح المحققة | 423,920    | 966,981    | 1,027,338  | 1,146,308  | 1,297,549  |
| حقوق الملكية    | 15,474,282 | 15,050,362 | 14,083,381 | 18,056,043 | 16,909,735 |

**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 .
- الاستثمار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء .
- الاستثمار في المشاركة في الدورات التدريبية لرفع كفاءة موظفي الشركة .
- الاستثمار 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 .



2020/06/10

**ثاني عشر : أتعاب المدققين الخارجيين :**

- بلغت أتعاب المدققين الخارجيين ( برايس وترهاوس كوبرز "الاردن" ) لشركة الموارد للوساطة المالية عن عام 2019 مبلغ 9,860 دينار ( تسعة آلاف وثمانمائة وستون دينار) متضمنة ضريبة المبيعات .

**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 2020 .
  - 2- تقر هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية عن مسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

مهند زهير بوكه

عضو

جيرير نائل العجلوني

عضو

عامر محمد سفيان بشناق

عوني محمود اعمر

ميس عدنان الشلبي

رئيس هيئة المديرين

نائب رئيس هيئة المديرين

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

ميس عدنان الشلبي

رئيس هيئة المديرين

لؤي صالح جربوع

المدير العام بالوكالة

عرفان عبد المغني جويحان

مدير الشؤون المالية والادارية

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صفحة

٢ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٧ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة شركاء شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

### الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الموارد للوساطة المالية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

### أساس الرأي

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

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

### الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

### مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

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

## مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تكشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

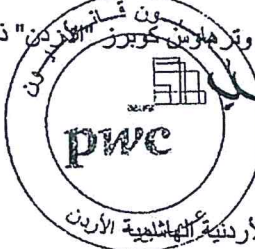
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كان هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا إستنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق، ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدتها خلال عملية التدقيق.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن بريس وقز هالوين كوبرز "الأردن" ذ.م.م

  
حازم صبابا  
إجازة رقم (٨٠٢)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٥ شباط ٢٠٢٠

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩       | إيضاح                                |
|------------|------------|--------------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                      |
|            |            | <b>الموجودات</b>                     |
|            |            | موجودات غير متداولة                  |
| ٣٨,٦٩٩     | ٢٧,٢٧٨     | ٥                                    |
| ٤,٦٩٦      | ٣,٢١٦      | ٦                                    |
| -          | ١٢٤,٥٩٨    |                                      |
| -          | ٢,٩٨٨,٣٤٦  | ٧                                    |
| ٢٥,٠٠٠     | ٢٥,٠٠٠     | ٨                                    |
| ٣٦٧,٢٩٤    | ١٩٦,٧٧٨    | ١٠                                   |
| ٤٣٥,٦٨٩    | ٣,٣٦٥,٢١٦  |                                      |
|            |            | موجودات متداولة                      |
| ٢٤,٤٢٧     | ١١,٧١٤     |                                      |
| ١١,٩٥٥,٦١٢ | ٩,٢٤١,٣٠٠  | ٩                                    |
| -          | ٩٩,٩٧٩     | ٧                                    |
| -          | ١٩,١٦٩     |                                      |
| ٢٥,٧٢١     | ٢٣٦,٥٠٨    | ١١                                   |
| ٣,١٠٠,٩٩٦  | ٣,٤٦٦,٣٤٨  | ١٢                                   |
| ١٥,١٤٦,٧٥٦ | ١٣,٠٧٥,٠١٨ |                                      |
| ١٥,٥٨٢,٤٤٥ | ١٦,٤٤٠,٢٣٤ |                                      |
|            |            | <b>مجموع الموجودات</b>               |
|            |            | حقوق الملكية والمطلوبات              |
|            |            | حقوق الملكية                         |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥,٠٠٠,٠٠٠  | ١٣                                   |
| ١,٤٤٣,٤٨٨  | ١,٥٠٢,٨١٧  |                                      |
| ٨,٦٠٦,٨٧٤  | ٨,٩٧١,٤٦٥  |                                      |
| ١٥,٠٥٠,٣٦٢ | ١٥,٤٧٤,٢٨٢ |                                      |
|            |            | المطلوبات                            |
| -          | ١٣٢,٢٤٨    |                                      |
|            |            | مطلوبات غير متداولة                  |
| ٣٧٦,٧٠٠    | ٧٥٦,٦٥٠    | ١٤                                   |
| -          | ١٥,٨٤١     |                                      |
| ٣٦,٥٢٠     | ٦١,٢١٣     | ١٥                                   |
| ١١٨,٨٦٣    | -          | ١٠                                   |
| ٥٣٢,٠٨٣    | ٨٣٣,٧٠٤    |                                      |
| ٥٣٢,٠٨٣    | ٩٦٥,٩٥٢    |                                      |
| ١٥,٥٨٢,٤٤٥ | ١٦,٤٤٠,٢٣٤ |                                      |
|            |            | <b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b> |

  
المدير المالي

  
المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      | إيضاح |  |
|-----------|-----------|-------|--|
| دينار     | دينار     |       |  |
| ١٦٦,٢٢٧   | ١٨١,٧٨٨   |       | الإيرادات                                    |
| (٤,٦٨٦)   | (٣,٨٥٠)   |       | صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية          |
| ١٦١,٥٤١   | ١٧٧,٩٣٨   |       | مصاريف وساطة مالية                           |
| ١,٣٦٢,٣٨٧ | ١,١٥٨,٧٠٩ | ١٦    | صافي الإيرادات من الوساطة المالية            |
| ١١٧,١٦٩   | ١٦,٦٦٧    |       | إيراد الفوائد                                |
| ١,٦٤١,٠٩٧ | ١,٣٥٣,٣١٤ |       | إيرادات أخرى                                 |
|           |           |       | مجموع الإيرادات                              |
| (٧٥٧,٨٦٢) | (٥٢٨,٧٤٩) | ١٧    | المصاريف                                     |
| (١٢,٥٣١)  | (٣٢,٤٧١)  | ١٨    | مصاريف إدارية                                |
| -         | (١٢,١١١)  |       | مصاريف استهلاكات وإطفاءات                    |
| (٢,٧٩١)   | ٢,٢٧٣     |       | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية |
| (٦٦٠)     | (١٠,٥٨٦)  |       | أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة  |
| ٣٣٩,١٢٩   | (١٧٨,٣٨٢) | ٩     | من خلال قائمة الدخل                          |
| (٤٣٤,٧١٥) | (٧٦٠,٠٢٦) |       | فوائد وعمولات مدينة                          |
|           |           |       | (المقتطع من) المردود إلى مخصص خسائر ائتمانية |
|           |           |       | متوقعة لعملاء الوساطة المالية                |
|           |           |       | مجموع المصاريف                               |
| ١,٢٠٦,٣٨٢ | ٥٩٣,٢٨٨   |       | الربح للسنة قبل ضريبة الدخل                  |
| (٢٣٩,٤٠١) | (١٦٩,٣٦٨) | ١٠    | ضريبة الدخل                                  |
| ٩٦٦,٩٨١   | ٤٢٣,٩٢٠   |       | ربح السنة                                    |
| -         | -         |       | بنود الدخل الشامل الأخر                      |
| ٩٦٦,٩٨١   | ٤٢٣,٩٢٠   |       | إجمالي الدخل الشامل للسنة                    |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

|   | ٢٠١٩       | ٢٠١٨       | ٢٠١٧       | ٢٠١٦       | ٢٠١٥       |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| رأس المال<br>المصرح به<br>والمدفوع<br>دينار | ٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٥,٠٠٠,٠٠٠  |
| إحتياطي<br>إجباري<br>دينار                  | -          | ١,٤٤٣,٤٨٨  | ١,٣٢٢,٨٥٠  | ١,٣٢٢,٨٥٠  | ١,٤٤٣,٤٨٨  |
| إحتياطي مخاطر<br>مصرفية عامة<br>دينار       | -          | -          | (١٢٠,٠٠٠)  | -          | -          |
| أرباح<br>محصورة<br>دينار                    | ٨,٦٠٦,٨٧٤  | ٤٢٣,٩٢٠    | ٧,٧٦٠,٥٣١  | ٧,٧٦٠,٩٨١  | ٧,٧٦٠,٩٨١  |
| مجموع حقوق<br>المالكية<br>دينار             | ١٥,٠٠٦,٨٧٤ | ١٥,٤٢٧,٤١٧ | ١٤,٩٧١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ |
| الرصيد كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨     | ١٥,٠٠٦,٨٧٤ | ١٥,٤٢٧,٤١٧ | ١٤,٩٧١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ |
| الرصيد كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٩     | ١٥,٠٠٦,٨٧٤ | ١٥,٤٢٧,٤١٧ | ١٤,٩٧١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ |
| الرصيد كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٨     | ١٥,٠٠٦,٨٧٤ | ١٥,٤٢٧,٤١٧ | ١٤,٩٧١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ |
| الرصيد كما في<br>٣١ كانون الأول<br>٢٠١٩     | ١٥,٠٠٦,٨٧٤ | ١٥,٤٢٧,٤١٧ | ١٤,٩٧١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ | ١٤,٧٦١,٤٦٥ |

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٩/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم ليند إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده ١٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الى بند الأرباح المدورة للفاصل مع أثر المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩        | إيضاح   |
|-----------|-------------|---|
| دينار     | دينار       |   |
| ١,٢٠٦,٣٨٢ | ٥٩٣,٢٨٨     | الأنشطة التشغيلية   |
|           |             | الربح للسنة قبل الضريبة                                     |
|           |             | تعديلات:  |
| (٣٣٩,١٢٩) | ١٧٨,٣٨٢     | المقتطع من (المردود إلى) مخصص خسائر إنتمانية                |
| ١٢,٥٣١    | ٣٢,٤٧١      | متوقعة عملاء وساطة  |
| -         | ١٢,١١١      | ١٨ استهلاكات وإطفاءات                                       |
| -         | ١٠,١٥٤      | مخصص خسائر انتمانية متوقعة للموجودات المالية                |
| ٦٦٠       | ٤٣٢         | مصروف فوائد مقابل التزامات عقود تأجير تشغيلي                |
| ٢٧٩٠      | (٢,٢٧٣)     | فوائد و عمولات بنكية  |
|           |             | (أرباح) خسائر بيع و تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة     |
|           |             | من خلال قائمة الدخل   |
|           |             | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات          |
| (٢٧,٢١٧)  | -           | في رأس المال العامل   |
| (٣٧٠,٤٥٦) | ٢,٥٣٥,٩٣٠   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل           |
| ٢٠١,٠٣٢   | (١٤٤,٢٠٦)   | الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية                        |
| (٦٠,٩٥٧)  | ٣٧٩,٩٥٠     | أرصدة مدينة أخرى  |
| ١,٦٤٣     | ٢٤,٦٩٣      | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية                        |
|           |             | أرصدة دائنة أخرى  |
| ٦٢٧,٢٧٩   | ٣,٦٢٠,٩٣٢   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                  |
| (٣٠١,٨٣٩) | (١٤٤,٢٩٦)   | قبل ضريبة الدخل المدفوعة                                    |
| ٣٢٥,٤٤٠   | ٣,٤٧٦,٦٣٦   | ضريبة الدخل المدفوعة  |
|           |             | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية          |
|           |             | الأنشطة الاستثمارية   |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | -           | ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر              |
| (٨,٦١٣)   | (٤٠١)       | شراء ممتلكات و معدات  |
| -         | (٣,١٠٠,٠٠٠) | شراء استثمارات مالية بالكلفة المطفأة                        |
| -         | ١,١٠٠,٠٠٠   | التغير في ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ٣ أشهر        |
| -         | ١٤,٥٤٩      | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة                |
| ٩٩١,٣٨٧   | (١,٩٨٥,٨٥٢) | من خلال قائمة الدخل   |
|           |             | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية |
| (٦٦٠)     | (٤٣٢)       | الأنشطة التمويلية   |
| -         | (٢٥,٠٠٠)    | فوائد و عمولات بنكية مدفوعة                                 |
| (٦٦٠)     | (٢٥,٤٣٢)    | الإيجار المدفوع خلال العام                                  |
| ١,٣١٦,١٦٧ | ١,٤٦٥,٣٥٢   | صافي التغير في النقد وما في حكمه                            |
| ٦٨٤,٨٢٩   | ٢,٠٠٠,٩٩٦   | النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني                   |
| ٢,٠٠٠,٩٩٦ | ٣,٤٦٦,٣٤٨   | ١٢ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول                  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

## (١) معلومات عامة

تأسست شركة الموارد للوساطة المالية في المملكة الأردنية الهاشمية - كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ تحت رقم (١١٦٢٨) بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦، برأسمال مقداره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار. وقد باشرت الشركة أعمالها بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠٦.

بناء على قرار من الهيئة العامة غير العادي في اجتماعها المنعقد في ٥ حزيران ٢٠١٧ تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار لتصبح قيمة رأس المال المصرح به والمدفوع به في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠)، حيث استكملت إجراءات تخفيض رأس المال بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧.

إن الشركة مملوكة بالكامل للبنك الإستثماري، ومركزها الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٦٣٠٥٠٠ ص.ب ١٧٣٥٥ عمان ١١١٩٥ - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن أهم غايات الشركة القيام بالاستشارات المالية وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان والتعامل بالهامش وإدارة الإستثمار وأمانة الإستثمار وإدارة الإصدارات من خلال الالتزام ببذل عناية وأمانة الأصدار.

تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية لممارسة أعمال التمويل على الهامش بتاريخ ٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٠.

## (٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

### ١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والقوانين المحليه النافذه.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير جوهري.

## ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. باستثناء ما ورد في إيضاح ٢-٢-١.

١-٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩:

### • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، "عقود الإيجار"

بطبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وعقود الإمتياز الخاصة بالإستكشاف والتعدين والتنقيب والإستخراج. فيما يتعلق بحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

تاريخ إلزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قامت الشركة بتطبيق نهج الانتقال المبسط بحيث لم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة وتم أخذ الأثر بشكل مستقبلي.

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للشركة.

إن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كمقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وقيدت كمصرف إيجار للفترة ضمن قائمة الدخل.

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

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوه)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التصليحات لإعادة الأصل للمستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بأثر مستقبلي اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ولم تتم الشركة بإعادة إصدار القوائم المالية لعام ٢٠١٨ بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ (الزيادة / النقص) هو كما يلي:

|                        |                            |                                     |
|------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٩ |                            |                                     |
| دينار                  |                            |                                     |
|                        | <b>قائمة المركز المالي</b> |                                     |
|                        | <b>الموجودات</b>           |                                     |
|                        | <b>حقوق الاستخدام</b>      |                                     |
| ٩٣٦,١٦٢                |                            | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ |
| (١٩,١٦٩)               |                            | مصرفوف إطفاء                        |
| ١٤٣,٧٦٧                |                            | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩   |
|                        | <b>المطلوبات</b>           |                                     |
|                        | <b>التزام عقود الإيجار</b> |                                     |
| ١٦٢,٩٣٦                |                            | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ |
| ١٠,١٥٤                 |                            | مصرفوف فوائد                        |
| (٢٥,٠٠٠)               |                            | المدفوع خلال الفترة                 |
| ١٤٨,٠٨٩                |                            | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩   |

التأثير على قائمة الدخل (الزيادة / النقص) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هو كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٩ | دينار    | قائمة الدخل الشامل |
|------------------------|----------|--------------------|
|                        | (١٩,١٦٩) | قيد مصروف إطفاء    |
|                        | (١٠,١٥٤) | قيد مصروف فوائد    |
|                        | ٢٥,٠٠٠   | تخفيض مصروف إيجار  |
|                        | (٤,٣٢٣)  | أثر تطبيق المعيار  |

• التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، "الأدوات المالية" - يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

• التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل" - يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢). ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- افتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

## ٢-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة، والهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات التحويل بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الموجودات الثابتة عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

٥-٢ موجودات غير ملموسة

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 تقدير 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 الدخل. 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 الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل 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 خمس سنوات من تاريخ الشراء.

## ٦-٢ الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

تظهر الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية بصافي القيمة التحصيلية.

يتم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لقاء ذمم عملاء الوساطة المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل.

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

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

## ٧-٢ استثمارات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

## ٨-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### ٩-٢ النقد وما في حكمه

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

#### ١٠-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني في القوائم المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل.

#### ١١-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل عمولات الوساطة كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ويتم إحتسابها بنسبة محددة من القيمة السوقية للأسهم المباعة أو المشتراة لصالح العميل.

يتم الاعتراف بأرباح توزيعات أسهم الشركات عند الإعلان عن هذه التوزيعات ويكون للشركة الحق بإستلامها.

#### ١٢-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويكون تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن تحديد قيمته بشكل يعتمد عليه.

#### ١٣-٢ منافع الموظفين

بخصوص خطط المنافع محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الإجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الإجتماعي عند استحقاقها.

#### ١٤-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة

تسبب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تسبب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو عند تسديد الالتزام الضريبي.

#### ١٥-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للإستهلاك وللإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير.

#### ١٦-٢ ذم دائنة لعملاء الوساطة المالية

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

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

### (٣) إدارة المخاطر

#### ١-٣ إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الشركاء والدين.

تتبع الشركة استراتيجية للمحافظة على نسبة الدين إلى حقوق الملكية ضمن المستوى المعقول.

#### ٢-٣ مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي.

#### أ. مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية ناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الصرف.

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. وكون الدينار الأردني (العملة الرئيسية للشركة) مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن مخاطر العملة الأجنبية غير جوهري.

#### ب. مخاطر أسعار الفوائد

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية.

لا يوجد على الشركة أية مطلوبات مالية تتقاضى فوائد كما في تاريخ القوائم المالية.

٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على مستويات كافية من السيولة وذلك من خلال الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية والمنتباه وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما أن جزء من أموال الشركة مستثمر بإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك.

لا يوجد مطلوبات تستحق لفترة تزيد عن عام واحد كما في تاريخ القوائم المالية.

٤-٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة لحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حسابات العملاء، والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر.

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

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      | التصنيف |                  |
|-----------|-----------|---------|------------------|
| دينار     | دينار     |         |                  |
| ٣,١٠٠,٩٩٦ | ٣,٤٦٦,٣٤٨ | NR      | البنك الاستثماري |
| ٣,١٠٠,٩٩٦ | ٣,٤٦٦,٣٤٨ |         |                  |

وفيما يلي توزيع الديون حسب المخاطر والقيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل الديون كما في ٣١ كانون الأول:

| ٢٠١٨        | ٢٠١٩       | البند   |
|-------------|------------|---|
| دينار       | دينار      |   |
| ٣,٦٢٦,٩٣٩   | ١٨٩,٨٥٥    | تصنيف الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية        |
| ١٠,٧٦١,١٨٠  | ٩,٣٦٩,٣٩٨  | ذمم مدينة غير عاملة                               |
| ١٤,٣٨٨,١١٩  | ٩,٥٥٩,٢٥٣  | ذمم مدينة عاملة                                   |
| (١,٢٨٠,٣٩٠) | (٣٠٦,٥٢٥)  | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لعملاء الوساطة المالية |
| (١,١٥٢,١١٧) | (١١,٤٢٨)   | فوائد معلقة                                       |
| ١١,٩٥٥,٦١٢  | ٩,٢٤١,٣٠٠  | صافي ذمم مدينة لعملاء الوساطة                     |
| ٢٧,٦٥٥,٧١٣  | ١٣,٩٤٠,٧٣٦ | الضمانات:<br>أسهم متداولة                         |

\* إن جميع الذمم المدينة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

٥-٣ فئات الأدوات المالية

| ٢٠١٨       | ٢٠١٩       |  |
|------------|------------|--|
| دينار      | دينار      |  |
|            |            | الموجودات حسب قائمة المركز المالي                  |
|            |            | القروض والذمم المدينة                              |
| ١١,٩٥٥,٦١٢ | ٩,٢٤١,٣٠٠  | ذمم مدينة لعملاء الوساطة                           |
| ٣٥,٧١١     | ٢١٧,٧٠٢    | أرصدة مدينة أخرى باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً |
| ٣,١٠٠,٩٩٦  | ٣,٤٦٦,٣٤٨  | أرصدة و ودائع لدى البنوك                           |
| ١٥,٠٩٢,٣١٩ | ١٢,٩٢٥,٣٥٠ |  |
|            |            | المطلوبات حسب قائمة المركز المالي                  |
|            |            | مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| ٣٧٦,٧٠٠    | ٧٥٦,٦٥٠    | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية               |
| ٣٦,٥٢٠     | ٦١,٢١٣     | أرصدة دائنة أخرى                                   |
| ٤١٣,٢٢٠    | ٨١٧,٨٦٣    |  |

(٤) التقديرات والإجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

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

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

أ. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات بتحديد مخصص ضريبة الدخل. يوجد كثير من المعاملات والاحتسابات المتعلقة بنشاط الشركة العادي والتي يكون تحديد الضريبة عليها غير محدد. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات للتدقيق الضريبي المتوقع بناءً على توقعات فيما إذا كان هنالك ضرائب إضافية مطلوبة. إذا كانت النتيجة النهائية للضريبة تختلف عن المبالغ التي تم تسجيلها فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل في الفترة التي يتم تحديد وجود هذه الفروقات.

ب. مخصص خسائر إنتمانية المتوقعة لذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية

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

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| (٥) ممتلكات ومعدات |        |                |             |         |       |
|--------------------|--------|----------------|-------------|---------|-------|
| المجموع            | سيارات | أجهزة حاسب آلي | آلات ومعدات | ديكورات | أثاث  |
| دينار              | دينار  | دينار          | دينار       | دينار   | دينار |
| ٩٨,٧٨٤             | ١٧,٤٩٩ | ٤١,٣٥٢         | ٩,٣٨١       | ٢٠,٨٢٩  | ٩,٧٢٣ |
| ٤٠١                | -      | -              | ٤٠١         | -       | -     |
| ٩٩,١٨٥             | ١٧,٤٩٩ | ٤١,٣٥٢         | ٩,٧٨٢       | ٢٠,٨٢٩  | ٩,٧٢٣ |
| ٢٠,٠٨٥             | ٤,٨١٣  | ٢٩,٧٠٦         | ٨,٧٩٠       | ٨,٢٤٥   | ٨,٥٣١ |
| ١١,٨٢٢             | ٢,٦٢٥  | ٣,١١٨          | ٥٥٦         | ٥,٢٠٧   | ٣١٦   |
| ٧١,٩٠٧             | ٧,٤٣٨  | ٣٢,٨٢٤         | ٩,٣٤٦       | ١٣,٤٥٢  | ٨,٨٤٧ |
| ٢٧,٢٧٨             | ١٠,٠٦١ | ٨,٥٢٨          | ٤٣٦         | ٧,٣٧٧   | ٨٧٦   |
| ٩٠,١٧١             | ١٧,٤٩٩ | ٣٣,٣٤٩         | ٩,٣٨١       | ٢٠,٨٢٩  | ٩,١١٣ |
| ٨,٦١٣              | -      | ٨,٠٠٣          | -           | -       | ٦١٠   |
| ٩٨,٧٨٤             | ١٧,٤٩٩ | ٤١,٣٥٢         | ٩,٣٨١       | ٢٠,٨٢٩  | ٩,٧٢٣ |
| ٤٩,١٧٠             | ٢,١٨٨  | ٢٧,٤٠٧         | ٨,٢٨٤       | ٣,٠٣٨   | ٨,٢٥٣ |
| ١٠,٩١٥             | ٢,٦٢٥  | ٢,٢٩٩          | ٥٠٦         | ٥,٢٠٧   | ٢٧٨   |
| ٦٠,٠٨٥             | ٤,٨١٣  | ٢٩,٧٠٦         | ٨,٧٩٠       | ٨,٢٤٥   | ٨,٥٣١ |
| ٣٨,٦٩٩             | ١٢,٦٨٦ | ١١,٦٤٦         | ٥٩١         | ١٢,٥٨٤  | ١,١٩٢ |

بلغت الممتلكات والمعدات المستأجرة بالكامل والتي مازالت بالخضمة ٤٠,٢٨٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٩,٩١٣ دينار أردني).

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٦) موجودات غير ملموسة

| برامج كمبيوتر<br>دينار | ٢٠١٩  | ٢٠١٨  |
|------------------------|---|---|
|                        | الكلفة  | الكلفة  |
| ٣٦,٥٤٨                 | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩             | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨             |
| -                      | إضافات  | إضافات  |
| ٣٦,٥٤٨                 | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩               | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨               |
| ٣١,٨٥٢                 | الإطفاء المتراكم                                | الإطفاء المتراكم                                |
| ١,٤٨٠                  | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩             | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨             |
| ٣٣,٣٣٢                 | مصرف الإطفاء                                    | مصرف الإطفاء                                    |
| ٣,٢١٦                  | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩               | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨               |
|                        | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

(٧) إستثمارات مالية بالكلفة المطفأة:

| ٢٠١٨  | ٢٠١٩      |  |
|-------|-----------|--|
| دينار | دينار     |  |
| -     | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | إسناد قرض البنك الأهلي الأردني (طويلة الأجل) *           |
| -     | ١٠٠,٠٠٠   | إسناد قرض شركة بندار للتجارة والإستثمار (قصيرة الأجل) ** |
| -     | (١١,٦٧٥)  | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                               |
| -     | ٣,٠٨٨,٣٢٥ | وفقا للمعيار الدولي للتقارير المليه رقم (٩)              |

\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بالإستثمار في ٣٠ سند قرض بقيمة إسمية بلغت ١٠٠ الف دينار للسند الواحد وبقيمة إجمالية ٣ مليون دينار صادرة عن البنك الأهلي الأردني بسعر فائدة متغير (٧,٧٥٪) 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.

\*\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩ بالإستثمار في سدين قرض بقيمة إسمية ٥٠ الف دينار للسند الواحد وبقيمة إجمالية ١٠٠ الف دينار صادرة عن شركة بندار للتجارة والإستثمار بسعر فائدة ثابت مقداره ٧٪ تدفع بشكل نصف سنوي وتستحق السندات في ٢٠ حزيران ٢٠٢٠.

(٨) 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.

(٩) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي

| ٢٠١٨        | ٢٠١٩      |   |
|-------------|-----------|---|
| دينار       | دينار     |   |
| ١٣,٨٠٤,٢٣١  | ٩,٢٨٣,٨٩١ | ذمم عملاء الهامش*                                 |
| ٥٨٣,٨٨٨     | ٢٧٥,٣٦٢   | ذمم عملاء الوساطة المالية                         |
| ١٤,٣٨٨,١١٩  | ٩,٥٥٩,٢٥٣ |   |
| (١,٢٨٠,٣٩٠) | (٣٠٦,٥٢٥) | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لعملاء الوساطة المالية |
| (١,١٥٢,١١٧) | (١١,٤٢٨)  | فوائد معلقة                                       |
| ١١,٩٥٥,٦١٢  | ٩,٢٤١,٣٠٠ | صافي الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية         |

\* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبنسبة فائدة حددها الأقصى ١٣٪ حسب سياسة الشركة وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري وإن تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٢,٩٦٧,٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٥,٥٧٣,٧٥٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٩,٢٨٣,٨٩١ دينار (٢٠١٨: ١٣,٨٠٤,٢٣١ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٣,٦٨٣,٤٧٩ دينار (٢٠١٨: ٧٦٩,٥٢٦ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٢٨٪ (٢٠١٨: ١١٪).

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليل مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم وفاء بالإلتزامات. وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل مخاطر الإلتزام المتعلقة بالذمم المدينة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي بيان إجمالي الذمم المدينة مستحقة السداد:

| ٢٠١٨              | ٢٠١٩             |                           |
|-------------------|------------------|---------------------------|
| دينار             | دينار            | ذمم عملاء الوساطة المالية |
| ١٩٤,٢٩٧           | ١٣٣,٦٦١          | ١ يوم - ٣٠ ايام           |
| ٤٩,٢٢٢            | ١٤,٢٥٩           | ٣١ ايام - ٦٠ يوم          |
| ٥٠,٥١٤            | -                | ٦١ يوم - ٩٠ يوم           |
| ١,٦٠٨             | -                | ٩١ يوم - ١٢٠ يوم          |
| ٢٨٨,٢٤٧           | ١٢٧,٤٤٢          | اكثر من ١٢٠ يوم           |
| <u>٥٨٣,٨٨٨</u>    | <u>٢٧٥,٣٦٢</u>   |                           |
| ١٣,٨٠٤,٢٣١        | ٩,٢٨٣,٨٩١        | ذمم عملاء الهامش          |
| ٥٨٣,٨٨٨           | ٢٧٥,٣٦٢          | ذمم عملاء وساطة المالية   |
| <u>١٤,٣٨٨,١١٩</u> | <u>٩,٥٥٩,٢٥٣</u> |                           |

كانت الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩           |   |
|------------------|----------------|---|
| دينار            | دينار          |   |
| ١,٧٨٢,٤٥٤        | ١,٢٨٠,٣٩٠      | الرصيد كما في أول كانون الثاني                |
| (٣٣٩,١٢٩)        | ١٧٨,٣٨٢        | المخصص (المردود) من مخصص الخسائر الإئتمانية   |
| (١٦٢,٩٣٥)        | (١,١٥٢,٢٤٧)    | المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية |
| <u>١,٢٨٠,٣٩٠</u> | <u>٣٠٦,٥٢٥</u> | ديون معدومة*                                  |
|                  |                | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول                  |

تفاصيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩           |                 |
|------------------|----------------|-----------------|
| دينار            | دينار          |                 |
| ٢,٤٦٣            | ٢٤             | المرحلة الأولى  |
| -                | -              | المرحلة الثانية |
| ١,٢٧٧,٩٢٧        | ٣٠٦,٥٠١        | المرحلة الثالثة |
| <u>١,٢٨٠,٣٩٠</u> | <u>٣٠٦,٥٢٥</u> | المجموع         |

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كانت الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩        |                                 |
|-----------|-------------|---------------------------------|
| دينار     | دينار       |                                 |
| ١,٣٨٩,٦٥٥ | ١,١٥٢,١١٧   | الرصيد كما في أول كانون الثاني  |
| ٢٦٤,٣٠٨   | ١٣٧,٣٩٢     | إضافات خلال السنة               |
| -         | (٥٠,٠٤٨)    | الفوائد المحولة للإيرادات       |
| (٥٠١,٨٤٦) | (١,٢٢٨,٠٣٣) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها * |
| ١,١٥٢,١١٧ | ١١,٤٢٨      | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول    |

\* بناءً على قرار هيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة الى فوائدها والمعد مقابلها مخصص بمبلغ ١,١٥٢,٢٤٧ دينار وفوائد معلقة بمبلغ ١,٢٢٨,٠٣٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مخصص بمبلغ ١٦٢,٩٣٥ دينار وفوائد معلقة بمبلغ ٥٠١,٨٤٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٠) مخصص ضريبة الدخل

أ. كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |                                  |
|-----------|-----------|----------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                  |
| ٢٤٦,٥٩٦   | ١١٨,٨٦٣   | الرصيد كما في أول كانون الثاني   |
| (٣٠١,٨٣٩) | (١٤٤,٢٩٦) | ضريبة الدخل المدفوعة             |
| -         | (١,١٤٨)   | المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة |
| -         | ٢٦,٥٨١    | أمانات ضريبة دخل (إيضاح ١١)      |
| ١٧٤,١٠٦   | -         | الضريبة المستحقة على أرباح السنة |
| ١١٨,٨٦٣   | -         | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول     |

ب. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| ٢٠١٨     | ٢٠١٩      |                                  |
|----------|-----------|----------------------------------|
| دينار    | دينار     |                                  |
| ١٧٤,١٠٦  | -         | الضريبة المستحقة على أرباح السنة |
| -        | (١,١٤٨)   | المسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (٨١,٥٧٣) | (١٦١,٦١٤) | موجودات ضريبية مؤجلة للسنة       |
| ١٤٦,٨٦٨  | ٣٣٢,١٣٠   | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة       |
| ٢٣٩,٤٠١  | ١٦٩,٣٦٨   |                                  |

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩        |                                       |
|-----------|-------------|---------------------------------------|
| دينار     | دينار       |                                       |
| ١,٢٠٦,٣٨٢ | ٥٩٣,٢٨٨     | الربح المحاسبي                        |
| ٤٣,٨٧٤    | ٢٢٤,٨١٦     | مصروفات غير مقبولة ضريبياً            |
| (٥٢٤,٨١٢) | -           | أرباح غير خاضعة للضريبة               |
| -         | (١,١٧٢,٢٤٦) | مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة |
| ٧٢٥,٤٤٤   | (٣٥٤,١٤٢)   | الربح الضريبي                         |
| %٢٤       | %٢٨         | نسبة ضريبة الدخل القانونية            |
| ١٧٤,١٠٦   | -           | ضريبة الدخل                           |
| %٢٤       | %٠          | نسبة ضريبة الدخل الفعلية              |

- ان الشركة مقدرة حتى نهاية العام ٢٠١٦ ولا يوجد عليها اي التزام ضريبي عن تلك الفترة .
- قامت الشركة بتقديم الاقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبولهم ضمن نظام العينات .
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

د. نتجت الموجودات الضريبية المؤجلة مما يلي:

| ٢٠١٨                                   | ٢٠١٩                                      |                                | ٢٠١٩                        |                             |                                |
|--|---|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| الموجودات<br>الضريبية المؤجلة<br>دينار | الموجودات<br>الضريبية<br>المؤجلة<br>دينار | الرصيد نهاية<br>السنة<br>دينار | المبالغ<br>المحررة<br>دينار | المبالغ<br>المضافة<br>دينار | الرصيد بداية<br>السنة<br>دينار |
| ٣٥٨,٥٠٩                                | ٨٥,٨٢٧                                    | ٣٠٦,٥٢٥                        | (١,١٥٤,٨٠٥)                 | ١٨٠,٩٤٠                     | ١,٢٨٠,٣٩٠                      |
| ٥,٦٠٠                                  | ٨,٤٠٠                                     | ٣٠,٠٠٠                         | (٢٠,٠٠٠)                    | ٣٠,٠٠٠                      | ٢٠,٠٠٠                         |
| -                                      | ٣,٣٩١                                     | ١٢,١١١                         | -                           | ١٢,١١١                      | -                              |
| ٣,١٨٥                                  | -   | -                              | (١١,٣٧٤)                    | -                           | ١١,٣٧٤                         |
| -                                      | ٩٩,١٦٠                                    | ٣٥٤,١٤٢                        | -                           | ٣٥٤,١٤٢                     | -                              |
| ٣٦٧,٢٩٤                                | ١٩٦,٧٧٨                                   | ٧٠٢,٧٧٨                        | (١,١٨٦,١٧٩)                 | ٥٧٧,١٩٣                     | ١,٣١١,٧٦٤                      |

- تم استخدام نسبة ٢٨% لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.
- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |                                |
|-----------|-----------|--------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                |
| ٤٣٢,٥٨٩   | ٣٦٧,٢٩٤   | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٦٠,٥٩١    | ١٦١,٦١٤   | المبالغ المضافة                |
| (١٢٥,٨٨٦) | (٣٣٢,١٣٠) | المبالغ المحررة                |
| ٣٦٧,٢٩٤   | ١٩٦,٧٧٨   | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول   |

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١١) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩    |
|--------|---------|
| دينار  | دينار   |
| -      | ١٢١,٧٧٥ |
| -      | ٤٨,٤٢٣  |
| ٣٠,٠١٠ | ١٨,٨٠٦  |
| -      | ٢٦,٥٨١  |
| ٣,١٥٠  | ٣,١٥٠   |
| ١,٤٥٥  | ١,٤٥٥   |
| ٣١,١٠٦ | ١٦,٣١٨  |
| ٦٥,٧٢١ | ٢٣٦,٥٠٨ |

تسوية التداول  
فوائد إستثمارات مالية مستحقة غير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
أمانات ضريبة دخل (إيضاح ١٠)  
تأمينات مستردة  
ذمم قضايا عملاء  
أخرى

(١٢) أرصدة وودائع لدى البنوك

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٢,٠٠٠,٩٩٦ | ٣,٤٦٦,٣٤٨ |
| ١,١٠٠,٠٠٠ | -         |
| ٣,١٠٠,٩٩٦ | ٣,٤٦٦,٣٤٨ |

حسابات جارية وخاضعة لاشعار  
ودائع لدى البنوك \*

\* تبلغ نسبة الفائدة على الحساب الجاري الخاص بمصاريف الشركة ٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى البنك الإستثماري (الشركة الأم) ٣,٤٦٦,٣٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢,٠٠٠,٩٩٦ دينار).

نقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية كما يلي:

| ٢٠١٨      | ٢٠١٩      |
|-----------|-----------|
| دينار     | دينار     |
| ٢,٠٠٠,٩٩٦ | ٣,٤٦٦,٣٤٨ |

حسابات جارية

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

احتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

- احتياطي إجباري

يمثل الاحتياطي الإجباري المبالغ التي تم تحويلها من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

\* بموجب قرار البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ رصيده ١٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى الأرباح المدورة للتقاص مع اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحضر التصرف بالفائض بعد التقاص.

(١٤) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

يمثل هذا البند أرصدة لعملاء الشركة (خدمات الوساطة المالية) لم يتم استثمارها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

| ٢٠١٨          | ٢٠١٩          |
|---------------|---------------|
| دينار         | دينار         |
| ٢٠,٠٠٠        | ٣٠,٠٠٠        |
| -             | ١٤,٤٤٢        |
| ٩,٤٧٤         | ٩,٤٧٣         |
| ٥,٩٣٠         | ٥,٩٣٠         |
| ٦٤٩           | ٣٨٥           |
| ٤٦٧           | ٩٨٣           |
| <u>٣٦,٥٢٠</u> | <u>٦١,٢١٣</u> |

مخصص مكافآت موظفين  
مصاريف مستحقة و غير مدفوعة  
أمانات عملاء  
أتعاب مهنية  
عمولة بورصة عمان  
أخرى

(١٦) إيرادات الفوائد

| ٢٠١٨             | ٢٠١٩             |
|------------------|------------------|
| دينار            | دينار            |
| ١,٢٠٦,٧٣١        | ٨٢٧,١٠٥          |
| ١٩,١٣٩           | ٣,٦٩٩            |
| ١٣٥,٤٥٧          | ٢٠٨,٣٤٠          |
| -                | ١١٨,١٥٠          |
| ١,٠٦٠            | ١,٤١٥            |
| <u>١,٣٦٢,٣٨٧</u> | <u>١,١٥٨,٧٠٩</u> |

الفوائد على حسابات الهامش  
الفوائد على حسابات النقدي  
فوائد بنكية دائنة  
فوائد استثمارات مالية  
فوائد أخرى

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٧) مصاريف إدارية

| ٢٠١٨    | ٢٠١٩    |  |
|---------|---------|--|
| دينار   | دينار   |  |
| ٤١٩,٣٧٨ | ٣٠٩,٨٢٩ | رواتب وأجور                                      |
| ٤٥,٥٩٣  | ٤١,١٥٢  | حصة الشركة في الضمان الاجتماعي                   |
| ٣٤,٦٠٠  | ٣٣,٣٣٠  | أتعاب مهنية                                      |
| ٦٨,٨٤٦  | ٣٠,٦٠٠  | مكافآت   |
| ٢٤,٧٦٤  | ٢٥,٠٠٠  | بدل عضوية أعضاء هيئة المديرين                    |
| ٢٥,٠٥٧  | ٢٤,٢٨٢  | نفقات طبية و تأمين صحي و تأمين على حياة الموظفين |
| ٢٨,١١١  | ١٧,٧٦٧  | رسوم اشتراكات وطوابع                             |
| ١٢,٥١٠  | ١٢,١٨٣  | مصاريف كفالات                                    |
| ١٥,٤٧٣  | ٩,٩٢٠   | بدل إجازات موظفين                                |
| ٩,٥٣٤   | ٨,٣١٥   | مصاريف اتصالات وبريدية                           |
| ٤,٦٦٣   | ٧,٤٧٧   | صيانة  |
| ٤,٠١١   | ٣,٥٣٨   | قرطاسية ومطبوعات                                 |
| ٤,٧٣٨   | ١,٨٥٥   | ضيافة  |
| ٢٥,٠٠٠  | -       | إيجارات  |
| ٣٥,٥٨٤  | ٣,٥٠١   | أخرى   |
| ٧٥٧,٨٦٢ | ٥٢٨,٧٤٩ |  |

(١٨) مصاريف استهلاكات وإطفاءات

| ٢٠١٨   | ٢٠١٩   |   |
|--------|--------|---|
| دينار  | دينار  |   |
| ١٠,٩١٥ | ١١,٨٢٢ | مصروف استهلاك ممتلكات ومعدات                    |
| ١,٦١٦  | ١,٤٨٠  | مصروف إطفاء موجودات غير ملموسة                  |
| -      | ١٩,١٦٩ | مصروف إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة (معياري ١٦) |
| ١٢,٥٣١ | ٣٢,٤٧١ |   |

شركة الموارد للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٩) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف كجهات ذات علاقة عندما يكون لها القدرة على التحكم بالطرف الأخر أو ممارسة تأثير هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.  
الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول وخلال العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كما يلي:

| إيرادات<br>وعمليات<br>بالصافي<br>دينار | الإيجار<br>السفوي<br>دينار | حساب جاري<br>مدين<br>دينار | دائنة<br>دينار | مدينة<br>دينار | حسابات جارية<br>ووديعة<br>وتأمينات<br>دينار |      | نعم   |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------|----------------|---|------|---|
|  |                            |                            |                |                | ٢٠١٩  | ٢٠١٨ |   |
| ٢٠٨,٣٤٠                                | ٩,٨٩٨                      | ٢٥,٠٠٠                     | -              | -              | ٣,٤٦٩,٣٤٨                                   | -    | ٢٠١٩<br>البنك الإستثماري (الشركة الأم)<br>أعضاء مجلس إدارة البنك<br>وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم |
| -                                      | ١٤,١٠٩                     | -                          | ٥,١٦٧          | -              | -   | -    | ٢٠١٨<br>البنك الإستثماري (الشركة الأم)<br>أعضاء مجلس إدارة البنك<br>وهيئة مديري شركة الموارد وأقاربهم |
| ٢٠٨,٣٤٠                                | ٢٤,٠٠٧                     | ٢٥,٠٠٠                     | ٥,١٦٧          | -              | ٣,٤٦٩,٣٤٨                                   | -    |   |
| ١٤٩,٢٦٨                                | ١٠,٠٥٦                     | ٢٥,٠٠٠                     | -              | -              | ٣,١٠٣,٩٩٦                                   | -    |   |
| -                                      | ١٥,٩٧٢                     | -                          | ٧,١٨٦          | -              | -   | -    |   |
| ١٤٩,٢٦٨                                | ٢٦,٠٢٨                     | ٢٥,٠٠٠                     | ٧,١٨٦          | -              | ٣,١٠٣,٩٩٦                                   | -    |   |

- بناء على طلب الشركة تم إصدار كفالات من قبل البنك الإستثماري بقيمة ٨٥٠,٠٠٠ دينار وذلك لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وقاضي محكمة بداية حقوق  
صان (٢٠١٨): ٩٥٠,٠٠٠ دينار).

- بلغت روائب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٨٦,٣٥٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٤٨٩,٢١١ دينار).

(٢٠) الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تظراً تتمثل في كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الاستثماري نيابة عن الشركة لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية وقاضي محكمة بداية حقوق عمان بمبلغ ٨٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٩٥٠,٠٠٠ دينار).

(٢١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب لبعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.