





جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

# التقرير السنوي الرابعون

# 2021

والبينات الحسابية الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في

2021/12/31

## مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البلديسي

رئيس مجلس الإدارة

مهند محمد عبدالمهدي خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

آمال خالد صبحي الحاج حسن لغاية 2021/2/15

أحمد محمد بهجت البلديسي من 2021/2/15

بسام عبدالرحمن محمود فرعون

محمد جعفر ناجي الشامي

منجد منير رضا سختيان

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

احمد بكر عبد صلاح

أمين سر المجلس - المدير العام

هيفاء جودت خليل العلمي

مدققو الحسابات

المجموعة المهنية العربية

المستشار القانوني

مكتب اتقان للمحاماه

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المحترمين

مساهمي شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم بأسمى ونيابةً عن زملائي اعضاء المجلس في هذا الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادية لشركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة لنقدم لكم التقرير السنوي لمجلس الادارة والبيانات المالية الختامية وتقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2021 شاكرًا لكم مشاركتكم متمنيناً لكم السلامة.

السادة المساهمين الكرام ،،

حقق الاقتصاد الوطني، مؤشرات ايجابية عديدة خلال عام 2021، بالرغم من ثقل الصعوبات التي فرضتها جائحة كورونا على مختلف قطاعاته فان الاقتصاد الوطني استوعب هذه الصدمات وتحمل عبء التحديات والصعوبات ، حيث بينت النتائج الاولى للنتائج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام 2021 ارتفاعاً بلغت نسبته 2.7% مقارنة مع تراجع نسبته 2.2% في الربع الثالث من عام 2020. كما أظهرت التقديرات الاولى أن معظم القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً خلال الربع الثالث من عام 2021 مقارنة مع الربع الثالث من عام 2020. وتشير النتائج إلى أن قطاع الصناعة الاستخراجية قد حقق اعلى معدل نمو بنسبة 9.7% ثم الانشاءات بنسبة 3.9% ثم النقل والتخزين والاتصالات بنسبة نمو بلغت نسبته 3.6%، تلاه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة 3.2% .

اما الصادرات الكلية فقد ارتفعت بنسبة 15.9% خلال الاحد عشر شهرا الاولى من عام 2021 فقد بلغت 5,3 مليار دينار مقارنة بنفس الفترة من عام 2020 أما المستوردات فقد بلغت قيمتها 12,4 مليار دينار بارتفاع نسبته 23.8% مقارنة مع 10,9 مليار دينار بنفس الفترة من عام 2020 . وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري و الذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ حوالي 7 مليار دينار، مرتفعاً خلال الأشهر الاحد عشر الاوائل من عام 2021 بنسبة 30.5% مقارنة بنفس الفترة من عام 2020 .

وعن مستويات البطالة في المملكة خلال الربع الثالث من عام 2021 فقد انخفضت الى ( 23.2% ) بانخفاض مقداره 1.6 نقطة مئوية عما كانت عليه في الربع الثالث من عام 2020. و ارتفع اجمالي الدين العام خلال النصف الاول من عام 2021 بنسبة 3.9% ليصل الى 34.3 مليار دينار مقارنة مع 33.02 مليار دينار في نهاية عام 2020 و بات اجمالي الدين العام الاردني يشكل ما نسبته 108% من الناتج المحلي الاجمالي .

وقد ارتفع مؤشر بورصة عمان بنسبة 27.84% عن اغلاقه في عام 2020 ليغلق عند 2118.6 نقطة وهي اعلى نسبة ارتفاع سنوي وبلغ حجم التداول في بورصة عمان خلال العام 2021 مع الصفقات ما قيمته 1,96 مليار دينار مرتفعاً بنسبة 87.26% عما كان عليه خلال عام 2020. وقد ارتفع معدل التداول اليومي بنسبة 61.4% عند 7.9 مليون دينار خلال عام 2021 وكذلك تحسنت القيمة السوقية للاسهام المدرجة في بورصة عمان نهاية عام 2021 بنسبة 20% لترتفع الى 15.49 مليار دينار مرتفعه من 12.90 مليار دينار نهاية عام 2020.

وقد قامت شركتنا خلال السنة الماضية بأخذ موافقة هيئة الاوراق المالية لمزاولة اعمال وسيط معرف وعلى ضوء ذلك قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وسيط معرف مع شركة اكيواندكس والمرخصة من هيئة الاوراق المالية والبورصة القبرصية وهيئة الاوراق المالية في جمهورية موريشوس حيث قمنا بأستحداث قسم للبورصات الاجنبية والذي سيقوم بتعريف عملائنا الى شركة اكيواندكس والتي ستقوم بتوفير منصة لعملائنا للتداول في البورصات الاجنبية .

وأسمحوا لي في ختام لقائنا هذا ان اكرر الشكر والتقدير لكم لمشاركتكم في هذا الاجتماع ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومؤازرتهم وحسن تعاملهم ، ولا يفوتني ان اشكر زملائي الاعزاء موظفي الشركة على اخلاصهم وانتمائهم وخدمتهم للشركة وعملائها ومساهمها بكل امانه ومهنية عالية وعلى امل ان يكون لقاءنا القادم مقروناً بأحوال احسن ونتائج افضل ، لكم كل المحبة والاحترام والدعاء من الله عزوجل بان يحفظكم ويحفظ الاردن وشعبه .  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة  
محمد بهجت البليسي

## تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة أن يقدم التقرير السنوي الإربعون والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية 2021 وذلك عملاً بأحكام المادتين 169 و 171 من قانون الشركات المعدل رقم 22 لسنة 1997 ، و تماشياً مع أحكام المادة 14 من النظام الأساسي للشركة، و نورد لكم فيما يلي البيانات اللازمة تطبيقاً لأحكام المادة 4 من تعليمات الإفصاح رقم (12/ف) من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 :

### أولاً:

أ. نشاط الشركة:-

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسة بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان لصالح العملاء، و في إدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة، و تقديم خدمة التمويل على الهامش لعملاء الشركة و العمل في إدارة الاستثمار والاستشارات المالية و التداول في البورصات الاجنبية.، بالإضافة إلى التعاون مع شركات الوساطة الحليفة في الأسواق المالية العربية .

ب. أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين لكل منها:-

يقع المقر الرئيسي للشركة في 33 شارع عصام العجلوني – الشميساني - عمان ، حيث يبلغ عدد الموظفين فيها 22 موظف ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة، داخل المملكة أو خارجها.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة 33,877 دينار.

### ثانياً: الشركات التابعة للشركة:

\*شركة الزميلة للاستثمارات العقارية ذات المسؤولية المحدودة والتي يبلغ رأس مالها 10,000 دينار أردني والمدفوع منه 10,000 دينار أردني وهي مملوكة بالكامل لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية ويتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتطوير الأراضي والعقارات حيث تمتلك قطعة أرض تبلغ مساحتها 41.86 دونم في منطقة الزميلة، علماً بأنه لا يوجد موظفين في الشركة، ويتم إدارتها من قبل شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية م.ع.م.

ثالثاً: نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة و أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

\* محمد بهجت أمين البليسي:

- المنصب: رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ العضوية: 2018/4/10
- تاريخ الميلاد: 1954/11/29
- بكالوريوس إدارة أعمال 1976 الجامعة الأردنية
- موظف مبيعات في شركة الجرارات الأردنية (كاترلر) 1976-1977
- عضو هيئة مديرين / مدير عام شركة فورم للأثاث 1977- 1982
- رئيس هيئة مديرين / مدير عام الشركة العربية للاستثمارات المالية 1982-1986
- رئيس مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة أساس للصناعات الخرسانية م.ع.م
- عضو مجلس ادارة شركة الانايبب الاردنية م.ع.م
- نائب رئيس مجلس ادارة جمعية رجال الأعمال الأردنيين

\* مهند محمد عبد المهدي خليفه:

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة.
- تاريخ العضوية: 2018/4/10.
- تاريخ الميلاد: 1954/1/1 .
- بكالوريوس هندسة كهربائية 1977 جامعة أوكلاهوما .
- عمل لدى الخطوط الجوية الملكية الأردنية كمهندس طيران تشبيهي 1977
- عمل لدى الشركة المتحدة للتجارة عمان- الأردن كمساعد المدير العام لشؤون الالكترونيات لغاية 1979
- مدير العمليات لدى الشركة المتحدة للتجارة – بريطانيا 1981
- المدير التنفيذي للشركة العربية للتجارة والاستشارات
- المدير التنفيذي لعدة شركات إعلامية
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.

\* آمال خالد صبحي الحاج حسن " لغاية 2021/2/15 " :

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2018/4/10
- تاريخ الميلاد: 1956/7/31
- بكالوريوس إدارة أعمال 1978 الجامعة الأردنية
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م

\* محمد جعفر ناجي الشامي :

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2018/4/10
- تاريخ الميلاد: 1956/5/23
- بكالوريوس إدارة أعمال 1978 الجامعة الأردنية
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م
- عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمره والكيماونيات

\* منجد منير رضا سختيان :

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2018/4/10
- تاريخ الميلاد: 1947/12/5
- بكالوريوس إدارة أعمال 1970 جامعة هيوستن
- أحد مؤسسي ورئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية
- أحد مؤسسي ورئيس مجلس إدارة شركة سختيان للالكترونيات
- نائب رئيس مجلس إدارة و احد مالكي مجموعة منير سختيان الدولية
- رئيس مجلس إدارة شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري م.ع.م
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة جمعية أصدقاء العقبة

\* بسام عبد الرحمن محمود فرعون:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2018/4/10
- تاريخ الميلاد: 1952/8/29
- بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت
- رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث و الخدمات الاستشارية التجارية

\* احمد محمد البلبيسي من تاريخ 2021/2/15

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2021/2/16
- تاريخ الميلاد: 1987/10/17
- ماجستير ادارة عقارات 2011 جامعة جورج تاون
- محلل استراتيجي الوسيطه/الامارات العربية المتحدة لغاية 2012
- مدير علاقات عملاء في البنك العربي /الامارات العربية المتحدة لغاية 2017
- مستشار استثماري للعملاء في UBS الامارات العربية المتحدة لغاية 2021
- نائب مدير عام – مستشار استثماري للعملاء -في Credit Suisse /الامارات العربية المتحدة

\* احمد بكر صلاح

- ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- المنصب: عضو مجلس اداره
- تاريخ العضويه : 2018/4/10
- تاريخ الميلاد: 1970/11/1
- تاريخ تمثيل العضوية: 2020/8/16
- بكالوريوس اداره وعلوم سياسيه/الجامعه الاردنيه
- موظف المؤسسة العامه للضمان الاجتماعي منذ 1994 وحتى تاريخه.
- مستشار مدير عام الضمان الاجتماعي 2021/1/3
- مدير ادارة فرع ضمان معان 2017
- اخصائي تأمينات اجتماعيه 2010
- مدير مكتب ارتباط معان 2008

- مفتش تأميني 2005
- ضابط حساب تأميني 1994
- \* هيفاء جودت خليل العلمي:
- المدير العام
- تاريخ التعيين: 2003/11/17
- تاريخ الميلاد: 1980/4/8
- بكالوريوس إدارة أعمال 2002 الجامعة الأمريكية/ بيروت
- 2003-2002 شركة البطاقات العالمية
- 2005-2003 محلل مالي
- 2006-2005 رئيس قسم الدراسات و الأبحاث
- 2006 - 2008 مساعد المدير العام للدراسات و الأبحاث
- 2008 - 2011 مدير تطوير الأعمال
- 2013-2011 نائب مدير عام

\* حسن محمد حسن موسى:

- مدير مالي
- تاريخ التعيين: 2014/5/11
- تاريخ الميلاد: 1976/9/5
- ماجستير محاسبة 2007 الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- بكالوريوس محاسبة 1999 جامعة جرش الأهلية

رابعاً: أسماء كبار مالكي الأسهم و عدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

الاسم	عدد الأسهم كما هي في 2021/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما هي في 2020/12/31	النسبة %
محمد بهجت أمين البلبيسي	576,000	16,00	576,000	16,00
منجد منير رضا سختيان	313,288	8,70	313,288	8,70
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	304,593	8,46	304,593	8,46
مهند محمد عبدالمهدي خليفة	235,938	6,55	235,938	6,55
طارق مهند محمد خليفة	183,667	5,10	183,667	5,10

خامساً: الوضع التنافسي للشركة:

احتلت الشركة المرتبة 20 من أصل 58 شركة وساطة مالية مرخصة و عاملة في بورصة عمان بحصة مقدارها دينار 74,692,964 تشكل 1.84% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان لعام 2021.

سادساً: درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً و خارجياً:

\* لا تعتمد الشركة على موردين محددین و/أو عملاء رئيسيين (محلياً و خارجياً) يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

سابعاً: الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة :

\* لا تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.  
\* لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

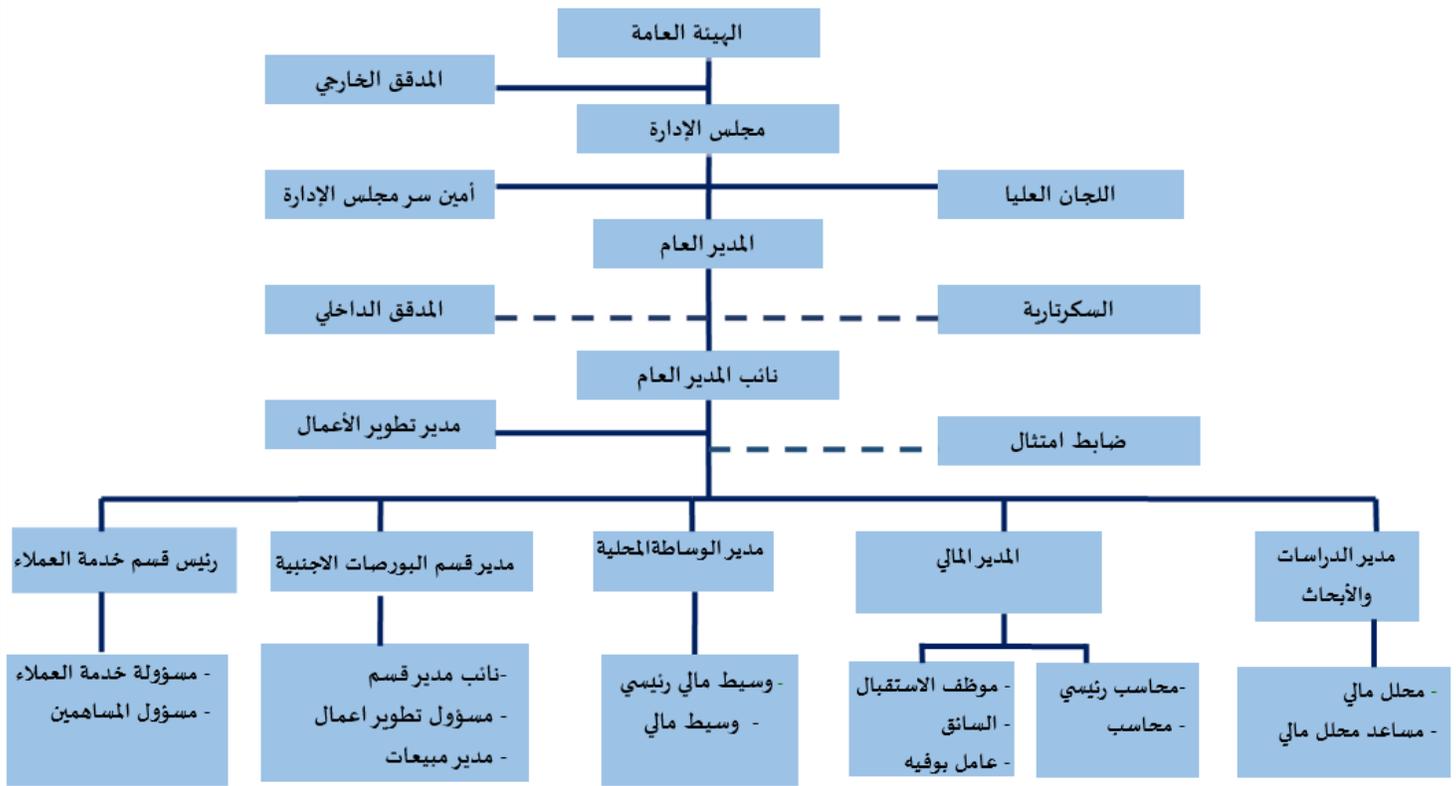
ثامناً: القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.

\* لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.

\* تلتزم الشركة بمعايير الجودة الدولية ISO 9001 الحاصلة عليها بتاريخ 1998/9/16.

تاسعا: \* الهيكل التنظيمي للشركة و عدد الموظفين و فئات مؤهلاتهم و برامج التدريب لهم:

أ. الهيكل التنظيمي العام للشركة:



ب. بلغ عدد موظفي الشركة موظفا مؤهلين على النحو التالي:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
7	بكالوريوس
3	دبلوم
2	ثانوية عامة
2	ما دون الثانوية العامة
15	المجموع

ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

نظراً للظروف الصحية الناتجة عن جائحة كورونا لم يتم عقد أية برامج تدريبية لموظفي الشركة خلال عام 2021

#### عاشرًا: المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة لها تتمثل في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة حركة البورصة وتأثير ذلك على محفظة الشركة وذلك بفعل العديد من المؤثرات الاقتصادية والسياسية وغيرها.

#### حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2021 :

بالإضافة إلى ما ورد في كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير المجلس نورد فيما يلي الانجازات التي تم تحقيقها خلال عام 2021 مقارنة مع الأعوام الأربعة التي سبقتها:

البيان	2021	2020	2019	2018	2017
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	1,280,401	974,697	1,279,744	1,734,952	1,484,416
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	2,873,393	531,453	1,203,955	4,069,649	2,074,668
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	71,818,563	27,028,971	28,562,897	42,912,733	46,188,613
عمولات البيع والشراء	260,077	95,471	105,868	160,199	181,372
أرباح (خسائر) المتاجرة	132,092	(17,405)	23,506	146,422	(10,479)

#### ثاني عشر: الأثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2021.

لا يوجد الأثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2021

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة و صافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
8,780,997	8,653,523	6,681,034	6,463,982	6,581,977	صافي حقوق المساهمين
(160,249)	(132,128)	433,048	(219,860)	122,869	صافي الربح (الخسارة) العام
0,64	0,55	0,82	0,53	0,73	سعر إغلاق السهم (دينار)
3,921,031	1,011,431	1,969,243	1,186,406	2,907,890	عدد الأسهم المتداولة
-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة %

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية 2021:

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
1,46	1,44	1,86	1,80	1,83	القيمة الدفترية للسهم
(0,021)	(0,022)	0,072	(0,061)	0,034	الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد
0,43	0,38	0,44	0,30	0,40	القيمة السوقية إلى الدفترية (مرة)
0,80	1,00	0,90	1,27	1,84	نسبة التداول %
10	14,3	49,20	20,1	21,0	نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %
9,1	12,5	33,0	16,8	17,3	نسبة المطلوبات إلى الموجودات %
992	699	203	496	477	نسبة حقوق المساهمين إلى المطلوبات %
(1,66)	(1,34)	4,345	(2,831)	1,543	العائد على الموجودات %
(1,83)	(1,53)	6,48	(3,401)	1,867	العائد على حقوق المساهمين %

استثمارات المحفظة: توزعت استثمارات المحفظة في القطاعات المختلفة حسب النسب التالية:

2020	2021	القطاع
97%	%91	المالي
1%	%1	الخدمات
2%	%8	الصناعة
100%	100%	المجموع

#### خامس عشر: التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة:

##### • توقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال الشركة:

- قيام الشركة بالتوقيع اتفاقية وسيط معرف مع شركة اكيواندكس واخذت الشركة موافقة هيئة الاوراق المالية بمزاولة العمل بترخيص الوسيط المعرف بتاريخ 2021/10/14 والذي سيعود بإيرادات ايجابية على نتائج الشركة النهائية .
- من المتوقع ان تحقق الشركة ايرادات وذلك من خلال استثماراتها في السندات الحكومية ومحفظتها الاستثمارية .

##### • اي توسعات او مشروعات جديدة:

- رفع كفاءة الأنظمة المحاسبية وأجهزة الدعم التزاماً بمتطلبات بورصة عمان للتوافق مع المتطلبات الفنية و الادارية لنظام ال OSM.
- استحداث قسم خاص للتعامل في البورصات العالمية
- تعيين عدد من الموظفين ذو الخبرة العالية

##### • الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الاقل:

- انتداب موظفي الشركة لعدد من الدورات التدريبية المتخصصة بهدف رفع كفاءتهم.
- تحديث موقعنا الإلكتروني [www.mahfaza.com.jo](http://www.mahfaza.com.jo) فوراً وبشكل دائم ومستمر لتعظيم الفائدة المرجوة.
- سيتم عقد ندوات وورشات عمل للعملاء المستهدفين لتعريفهم بأسس التداول الامن في الاسواق العالمية .
- توسيع قاعدة عملاء البورصات المحلية والعالمية.

سادس عشر: أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن السنة المالية المنتهية 2021/12/31 مبلغ وقدره 6,670 دينار شامل ضريبة المبيعات.

سابع عشر:

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة و أقاربهم:

الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الاداره	عدد الاسهم كما في 2020/12/31	عدد الاسهم كما في 2021/12/31 1	الجنسية	المنصب	الاسم
شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة التأمين الوطنية	576,000	576,000	الأردنية	رئيس مجلس الإدارة	محمد بهجت أمين البلبيسي
	32,913	52,198	الأردنية	عضو مجلس إدارة	زوجة: أمال خالد الحاج حسن لغاية 2021/2/15
شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	235,938	235,938	الأردنية	نائب رئيس مجلس الإدارة	مهند محمد عبد المهدي خليفة
	14,769	34,776	الأردنية	-	زوجة: سمر خالد الحاج حسن
	11,185	11,185	الأردنية	عضو	محمد جعفر ناجي الشامي
	135		الأردنية	-	زوجة: هبة أنور يحي سماوي
شركة التأمين الوطنية شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة اعمار لتطوير والاستثمار العقاري	313,288	313,288	الأردنية	عضو	منجد منير رضا سختيان
	-	-	الأردنية	-	زوجة: شيرل لسلي لفرت لن
	31,369	31,369	الأردنية	عضو	بسام عبدالرحمن محمود فرعون
	-	-	الأردنية	-	زوجة: دينا عبد القادر محمد طاش
	-	10,000	الأردنية	عضو	احمد محمد البلبيسي من 2021/2/15
	-	-	بريطانية	-	زوجة: نور عبدالمجيد بريش
	304,593	304,593	الأردنية	عضو	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

يمثلها: السيد احمد بكر صلاح	-	الأردنية	-
-----------------------------	---	----------	---

- ب. عدد الأوراق المالية المملوكة لأشخاص الإدارة العليا وأقربائهم:
- لا يمتلك أي من أشخاص الإدارة العليا أو أقربائهم أية أسهم في الشركة.
  - لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقربائهم.

#### ثامن عشر:

أ. المزايا و المكافآت و الأجور التي يتمتع بها رئيس و أعضاء مجلس الإدارة:

لا يتمتع رئيس و أعضاء مجلس الإدارة بأية مزايا أو مكافآت أو أجور، وقد تنازلوا عن تقاضي بدل التنقلات و المكافآت المستحقة لهم وفقاً لنظام التنقلات و المكافآت اعتباراً من 2009/1/1 ولغاية الان.

ب. المزايا و المكافآت و الأجور التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا:

المجموع	الرواتب	المنصب	الاسم
42,000	42,000	المدير العام	هيفاء جودت خليل العلمي
15,750	15,750	المدير المالي	حسن محمد حسن موسى

\* يوجد سيارة مخصصة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

#### تاسع عشر: التبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2021

لا يوجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2021

#### عشرون: العقود مشاريع و ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

تم التعاقد مع شركة المحفظة العقارية الاستثمارية المالية بمبلغ 11,600 دينار مقابل استضافة مكاتبها في مبنى المحفظة الوطنية للأوراق المالية.

#### واحد وعشرون: مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي:

- \* تقوم الشركة بالمساهمة في حماية البيئة من خلال المشاركة في إعادة تدوير الأوراق المستعملة.
- \* تقوم الشركة بتدريب بعض طلبة الجامعات الأردنية ضمن أقسامها المختلفة وفقاً لمتطلبات دراستهم.





RSM Jordan

Amman 69 Queen Rania St.

P.O.BOX 963699

Amman 11196 Jordan

T +962 6 5673001

F +962 6 5677706

www.rsm.jo

الرقم: ٥٦٤٩/م م ع/٢٠٢٢

التاريخ: ٦ / ٢ / ٢٠٢٢

السادة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المحترمين  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: الإجراءات المتفق عليها والمتعلقة بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٨ وتعديلاتها الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

تحية طيبة وبعد،

قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم فيما يخص التأكد من التزام شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بالتعليمات النافذة والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمدرجة ضمن الإجراءات المتفق عليها والصادرة عن هيئة الأوراق المالية، تم تنفيذ مهمتنا هذه بما يتوافق مع المعايير الدولية للخدمات المماثلة والتي تنطبق على تعاقدات الإجراءات المتفق عليها ثم تنفيذ هذه الإجراءات لمساعدة الشركة على تقييم مدى التزامها بالتعليمات النافذة. تغطي الإجراءات المنفذة عمليات الشركة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، والملخصة مع ملاحظتنا في الملحق رقم (١).

إن الإجراءات التي قمنا بها وفقاً لنطاق العمل لا تتضمن التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية أو المراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً حول المعلومات الواردة في هذا التقرير. إن تقريرنا يعتمد على الاستفسارات والمناقشات مع الإدارة إضافة إلى الحسابات والوثائق الأخرى التي تم توفيرها لاطلاعنا عليها والإجراءات التحليلية المطبقة على القوائم والمعلومات التي تم تزويدنا بها وفي حال قيامنا بتنفيذ أي إجراءات إضافية أو في حال قيامنا بتنفيذ عملية تدقيق أو مراجعة للقوائم المالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية لكان من الممكن أن يتبين لنا أمور أخرى لم نتبين لنا من جراء القيام بالإجراءات المتفق عليها. إن تقريرنا هذا هو للاستخدام الحصري لما ورد في الفقرة الأولى من هذا التقرير وموجه لاستخدام الشركة، على أن لا يتم استخدامه لأي غرض آخر أو يتم توزيعه لأطراف أخرى، يتعلق هذا التقرير فقط بالمواضيع المحددة في الفقرة الأولى منه لا يتعدى هذا النطاق ليصل لأي قوائم مالية خاصة بالشركة.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المجموعة المهنية العربية  
(محاسبون قانونيون)  
عادل ايوب  
إجازة رقم (٤٩٩)

ايوب



## حضرات السادة المساهمين:

في ختام هذا التقرير يسرني أن أتقدم باسمي وأعضاء مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير لكافة العاملين في هذه الشركة على جهودهم وإخلاصهم في خدمة عملائها بكل أمانة ومهنية عالية وأن أتقدم بالشكر الجزيل لكافة عملاء ومساهمي الشركة على ثقتهم ودعمهم المتواصل، وعظيم الشكر لكل من حضر وشارك في هذا الاجتماع.

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة إلى حضراتكم بالتوصيات التالية حسب ورودها في جدول الأعمال المرسل إليكم:

1. قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية السابقة والمصادقة عليها.
2. التصويت على تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليها.
3. التصويت على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
4. المصادقة على تقرير مدقي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
5. ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المالية 2021 وبحدود احكام القانون.
6. انتخاب اعضاء مجلس ادارة للدورة القادمة
7. انتخاب مدقي حسابات الشركة للسنة المالية 2022 وتحديد أتعابهم او تفويض مجلس الادارة بتحديدھا.

# تقرير الحوكمة

تسعى المحفظة الوطنية دوماً لسير قُدماً نحو الأفضل وتتبنى استراتيجيات تتوافق مع رؤيتها ومع شعارها الذي يمثل الشريك الداعم لعملائها بما تقدمه من استشارات تتسم بالثقة والأمان والسرعة والدقة في تنفيذ واعطاء المعلومات، والذي بدوره يحقق الأهداف المؤسسية للشركة.

ولتتمكن الشركة من قيادة مسيرتها وحماية مصالح مساهميها وعملائها والإلتزام بمسؤولياتها وواجباتها اتجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين يجب عليها تبني الحاكمية السليمة والتي تتوافق مع أعمال الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان.

وتؤمن شركة المحفظة الوطنية بوجوب تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لإدارة الشركة حيث يؤدي تبني وتطبيق هذه التعليمات لعمل الشركة بكل طاقتها والإفصاح عن كل مايتعلق بإنشطتها بكل شفافية ووضوح، فهي تعمل ضمن بيئة تنافسية شديدة تتضمن العديد من الشركات والمؤسسات المالية التي تسعى لتقديم الأفضل لجذب المزيد من الإستثمارات والعملاء لديها، فهي تلعب دور مهم في النظام المالي مما يؤكد على أهمية وجود وتطبيق تعليمات الحوكمة. ولتعظيم قيمة عملنا المؤسسي للإرتقاء في اعمالنا ولتقوم ببناء علاقات قوية ومنفتحة قائمة على الشفافية والمساءلة والتواصل مع الجهات ذات العلاقة، قامت الشركة بإعداد دليل الحوكمة وإلتزمت بما ورد به بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية المنظمة لأعمال الشركات المساهمة العامة.

ب - أعضاء مجلس الاداره

اسم العضو	الصفة	الحالة	الحضور
محمد بهجت امين البلبيسي	رئيس	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021
مهند محمد مهدي خليفة	نائب رئيس	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021 وقد تغيب عن الاجتماع الخامس والسابع
محمد جعفر الشامي	عضو	مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021 وقد تغيب عن الاجتماع الثالث والخامس
امال خالد صبحي الحاج حسن لغاية 2021/2/15	عضو	غير مستقل	حضرت جميع الاجتماعات لغاية 2021/2/15
منجد منير سختيان	عضو	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021 وقد تغيب عن الاجتماع الثالث
احمد محمد البلبيسي من " 2021/2/15"	عضو		حضر جميع الاجتماعات التي عقدت من تاريخ 2021/2/15 .
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي احمد بكر صلاح	عضو ممثل عضو	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021

د- الادارة التنفيذية

يلبي اعضاء الادارة التنفيذية بالشركة المتطلبات الملاءمة والمناسبة مع تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

الاسم	المنصب
هيفاء جودت العلي	المدير العام
حسن محمد حسن موسى	المدير المالي
ليث زياد الزعبي	مدير وساطة محلية
هيثم ابراهيم القرقي	مدير وساطة اجنبية

هـ . عضويات مجالس الاداره التي يشغلها اعضاء مجلس الادراه في الشركات المساهمة العامة

اسم العضو	عضوياته في مجالس اداره شركات مساهمة عامة
محمد بهجت البليبيسي	- رئيس مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - نائب رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية - عضو مجلس ادارة شركة الانايبب الاردنية
مهند محمد خليفة	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
آمال خالد صبيحي الحاج حسن لغاية 2021/2/15	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
محمد جعفر الشامي	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - عضو مجلس ادارة الشركة المتصدره للاعمال والمشاريع
منجد منير سختيان	- رئيس مجلس ادارة شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري - رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية - عضو شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية
بسام عبدالرحمن الفرعون	لا يوجد
احمد محمد البليبيسي من 2021/2/15	لا يوجد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي احمد بكر صلاح	لا يوجد

ز. لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الاداره في شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية وبموجب دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة 4 لجان من اجل تسهيل قيامه بمسؤولياته وهي لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات و المكافآت و لجنة الحوكمة و لجنة ادارة المخاطر  
1. لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور	المؤهلات العلمية والخبرات العملية
محمد جعفر الشامي	رئيس	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021	بكالوريوس إدارة أعمال 1978 الجامعة الأردنية عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمره والكيماويات
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021	بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث و الخدمات الاستشارية التجارية
منجد منير سختيان	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2021	- رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية - رئيس مجلس إدارة شركة سختيان للالكترونيات - نائب رئيس مجلس إدارة و احد مالكي مجموعة منير سختيان الدولية - رئيس مجلس إدارة شركة اعمار للتطوير و الاستثمار العقاري م.ع.م - رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م - عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م - عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م - عضو مجلس إدارة جمعية أصدقاء العقبة

تم عقد سبعة اجتماعات خلال عام 2021 وتم الاجتماع مع مدقي حسابات الشركة اجتماع واحد خلال عام 2021

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
منجد منير سختيان	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021

\* عقد اجتماعين خلال عام 2021

3. لجنة الحوكمة

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
بسام عبدالرحمن فرعون	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
احمد بكر صلاح	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021

\* عقد اجتماعين خلال عام 2021

\* علماً بأن ضابط ارتباط لجنة الحوكمة هي السيدة هيفاء جودت العلمي .

4. لجنة ادارة المخاطر

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد بهجت البليبيسي	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
مهند محمد خليفة	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
منجد منير سختيان	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021
هيفاء جودت العلمي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2021

\* تم عقد اجتماعين خلال عام 2021

هـ. امانة سر المجلس

تتبع اهمية محاضر الاجتماعات للشركة والمساهمين وللسلطات الرقابية كونها السجل الدائم للاعمال التي قام بها مجلس الاداره والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان الميثقه عنه خلال تاريخ عمل الشركة وبناء عليه ولاهمية الدور الذي يقوم به امين السر فقد عينت السيده هيفاء جودت العلمي المدير العام /امين سر المجلس وحددت مهام ومسؤوليات امانة سر المجلس.

يقر السادة الموقعين ادناه بالمسؤولية الكاملة عن صحة ودقة واكتمال المعلومات الوارده في تقرير الحوكمه

رئيس مجلس الاداره  
محمد بهجت امين البليسي



المدير العام  
هيفاء جودت العلمي



المدير المالي  
حسن محمد موسى



المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة  
القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات المستقلين  
31 كانون الاول 2021

### معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي ولكن لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، أخذين بالاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها خلال إجراءات التدقيق أو في حال ظهر في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة. وفي حال استنتجنا بناءً على العمل الذي قمنا به بوجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فبإيه يتوجب علينا الإبلاغ عن تلك الحقيقة، وفي هذا السياق لا يوجد أمور يتوجب الإبلاغ عنها.

### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أسس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقارير المالية.

### مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهريّة حتى وإن وجدت.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي، وقد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهريّة
- الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأسس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلغث الإنتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن 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 المجموعة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية الموحدة بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة. نحن نبقي وحدنا مسؤولين عن إبداء الرأي حول التدقيق.

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

#### إلى مساهمي مجموعة المحفظة الوطنية لأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمحفظة الوطنية لأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لمجموعة المحفظة الوطنية لأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة. نحن مستقلين عن المجموعة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بأعمال تدقيق القوائم المالية الموحدة بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

#### أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

#### استثمار في شركة حليفة

يشكل الاستثمار في الشركة الحليفة ما نسبته ٥٧٪ من موجودات المجموعة، يتم قياس الاستثمار في الشركة الحليفة على أساس طريقة حقوق الملكية ويتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١١)، إن الاستثمار في الشركة الحليفة يشكل عنصر مهم في قائمة المركز المالي الموحدة، كذلك حقيقة تملك الشركة الحليفة استثمارات عقارية، يتعين عليها إعادة تقييم تلك الاستثمارات العقارية عند إعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر الانخفاض في القيمة (إن وجد) على قائمة الدخل الموحدة، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه تقوم الشركة الحليفة بالاستعانة بخبير عقاري مستقل لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر الانخفاض في التقييم في قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترة وعليه يعتبر الاستثمار في الشركة الحليفة أمراً هاماً لتدقيقنا.

#### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تم تدقيق قيمة استثمار المجموعة في الشركة الحليفة الذي يعتبر بنياً هاماً للقوائم المالية من خلال مراجعتنا للقوائم المالية المدققة الصادرة للشركة الحليفة والمستندات المتوفرة لدى الإدارة المعززة للمبالغ المحتسبة، وناقشنا هذا مع الإدارة المالية للمجموعة من خلال الحصول على أدلة تدقيق مناسبة حولها، ومراجعة كفاية الإفصاحات عن الاستثمار في الشركة الحليفة.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وثوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة، نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المجموعة المهنية العربية  
عدال أيوب  
إجازة رقم ٤٩٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
في ٦ شباط ٢٠٢٢



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			<b>موجودات متداولة</b>
١ ١٤٨ ٩٢١	١ ١٥٥ ١٨٨	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٨٤ ٢٤٦	٢٥٤ ٢٩٦	٥	ذمم مدينة
٧٢٠ ٩٧٦	٩٤٦ ٦٨٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٣ ٤٠٧	٢٤٩ ٧٣٨	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٠٤ ٧٣٢	٢٣٧ ٨٦٧	٨	تسوية التداول
<b>٢ ٤٤٢ ٢٨٢</b>	<b>٢ ٨٤٣ ٧٦٩</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
٥٩ ٧٩٣	٥٤ ٩١٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٨٧ ٩٩٢	٢٥٠ ٠٥٣	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤ ٥٤٩ ٣٦٩	٤ ٥٤٩ ٣٦٩	١١	استثمار في شركة حليفة
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	١٢	استثمارات عقارية
٦٨ ٦٣٢	٨٤ ٨٨٦	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٣ ٤٨٣	٤٣ ٧٥٩	١٤	الحق في استخدام الأصول
<b>٥ ٣٢٣ ٧٢٣</b>	<b>٥ ١١٧ ٤٤٠</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>٧ ٧٦٦ ٠٠٥</b>	<b>٧ ٩٦١ ٢٠٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
...	...	١٥	بنك دائن
٤٧٢ ١٨٦	٦٠٠ ٨٥٦		ذمم دائنة
٥٦٣ ٨٣٧	٤٧٦ ٠١٢	١٦	أمانات مساهمين
٢٣٨ ٠٠٠	٢٧٦ ٣٩٩	١٧	أرصدة دائنة أخرى
<b>١ ٢٧٤ ٠٢٣</b>	<b>١ ٣٥٣ ٢٦٧</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
٢٨ ٠٠٠	٢٥ ٩٦٥	١٤	التزام التأجير
<b>١ ٣٠٢ ٠٢٣</b>	<b>١ ٣٧٩ ٢٣٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
		١٩	<b>حقوق ملكية حملة الأسهم</b>
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠		رأس المال
٢ ٨٥٦ ٨٥١	٢ ٨٥٦ ٨٥١		احتياطي إجباري
(٧٣ ٩٢٩)	(٧٨ ٨٠٣)		احتياطي القيمة العادلة
٨١ ٠٦٠	٢٠٣ ٩٢٩		أرباح مدورة
<b>٦ ٤٦٣ ٩٨٢</b>	<b>٦ ٥٨١ ٩٧٧</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٧ ٧٦٦ ٠٠٥</b>	<b>٧ ٩٦١ ٢٠٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
٩٥ ٤٧١	٢٦٠ ٠٧٧	٢٠	صافي عمولات وساطة
٦٩ ٨٩٠	١٣٦ ٦٦٤	٢١	إيرادات أخرى
٠٠٠	١٣٦ ٥٤٣	٢٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>١٦٥ ٣٦١</u>	<u>٥٣٣ ٢٨٤</u>		<b>صافي الإيرادات</b>
			<b>المصاريف</b>
(٤٧ ٢٧١)	٠٠٠	٢٢	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)		مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥٥ ٩٦٣)	(٢٧٢ ٨٠٥)	٢٣	مصاريف إدارية
(١١ ٧٧٤)	(١٣ ٢٩٨)	٢٤	مصاريف تمويل
(٢١ ٣٤٠)	(١٧ ٦٢٣)	١٣	استهلاكات
(٢٦ ٨٣٨)	(٢٦ ٤٠٠)	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
(٢ ٠٣٥)	(٢٨٩)	١٤	فوائد التزامات تأجير
<u>(٣٨٥ ٢٢١)</u>	<u>(٤١٠ ٤١٥)</u>		<b>مجموع المصاريف</b>
			<b>ربح (خسارة) السنة</b>
<u>(٢١٩ ٨٦٠)</u>	<u>١٢٢ ٨٦٩</u>		
		٢٥	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة</b>
<u>(٠,٠٦١) دينار</u>	<u>٠,٠٣٤ دينار</u>		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(٢١٩ ٨٦٠)	١٢٢ ٨٦٩
٢ ٨٠٨	(٤ ٨٧٤)
<u>(٢١٧ ٠٥٢)</u>	<u>١١٧ ٩٩٥</u>

ربح (خسارة) السنة  
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر  
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية  
الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال دينار	
٦ ٦٨١ ٠٣٤	٣٠٠ ٩٢٠	(٧٦ ٧٣٧)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٢١٧ ٠٥٢)	(٢١٩ ٨٦٠)	٢ ٨٠٨	٠٠٠	٠٠٠	(الخسارة) والدخل الشامل للسنة
٦ ٤٦٣ ٩٨٢	٨١ ٠٦٠	(٧٣ ٩٢٩)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١١٧ ٩٩٥	١٢٢ ٨٦٩	(٤ ٨٧٤)	٠٠٠	٠٠٠	الربح والدخل الشامل للسنة
٦ ٥٨١ ٩٧٧	٢٠٣ ٩٢٩	(٧٨ ٨٠٣)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بموجب تعليمات السلطات الرقابية

يحظر التصرف بالمتغير المتراكم في القيمة العادلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع كما يستثنى الرصيد المدين من الأرباح القابلة للتوزيع استناداً إلى تعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
(٢١٩ ٨٦٠)	١٢٢ ٨٦٩		الأنشطة التشغيلية
			ربح (خسارة) السنة
			تعديلات
٢١ ٣٤٠	١٧ ٦٢٣	١٣	استهلاكات
٢٦ ٨٣٨	٢٦ ٤٠٠	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٢ ٠٣٥	٢٨٩	١٤	فوائد التزامات تاجير
١١ ٧٧٤	١٣ ٢٩٨	٢٤	مصاريف تمويل
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٣ ٦٧٦)	(٤٧ ١٦٨)		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٣٢٥ ٠٤٧	(٢٢٥ ٧٠٤)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ ٠٧٢	٢٩ ٩٥٠		ذمم مدينة
(٨ ٦١٣)	(٦٦ ٣٣١)		أرصدة مدينة أخرى
١٤٧ ٠١٦	١٢٨ ٦٧٠		ذمم دائنة
(١٨٧ ١٠٩)	(١٣٣ ١٣٥)		تسوية التداول
(٢ ٠٥٠ ٥٥٢)	(٤٩ ٤٢٦)		أرصدة دائنة أخرى
(١ ٩٥٤ ٦٨٨)	(١٨٢ ٦٦٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٠٠٠	(٣٣ ٨٧٧)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٨٧ ٩٩٢)	٠٠٠	١٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٠٠٠	٢٣٧ ٩٣٩	١٠	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٨٧ ٩٩٢)	٢٠٤ ٠٦٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١١ ٧٧٤)	(١٣ ٢٩٨)	٢٤	مصاريف تمويل مدفوعة
٠٠٠	(٤٩ ٠٠٠)	١٤	التزامات تاجير مدفوعة
(١١ ٧٧٤)	(٦٢ ٢٩٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢ ٤٥٤ ٤٥٤)	(٤٠ ٩٠١)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣ ٠٣٧ ٦٩٥	٥٨٣ ٢٤١	٢٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٨٣ ٢٤١	٥٤٢ ٣٤٠	٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

### (١) عام

تأسست شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بتاريخ ٢٠ اذار ١٩٨٢ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (١٦٦) حيث بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرت عدة زيادات على رأس المال عن طريق توزيعات أسهم مجانية واكتتابات خاصة ليصل الى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال كما يلي:

قررت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ إطفاء الاحتياطي الخاص في الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٢ ٥٣٥ دينار .

إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل الى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧ .

قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على إطفاء الخسائر المتراكمة من الاحتياطي الاجباري بقيمة ٥١٧ ٣٠٠ دينار .

قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.

من أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان وكوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش واستثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة، وحصلت الشركة على ترخيص التعامل بالبورصات الأجنبية بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٨ كما حصلت الشركة على موافقة هيئة الأوراق المالية بمزاولة العمل كوسيط معرف بتاريخ ١٤ تشرين الأول ٢٠٢١ .

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٢ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

### (٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من اصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من اصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة و المتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع المتغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والمتعلقة بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء ١٩ - COVID.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### ٣) أهم السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

#### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع الشركة الأم:

طبيعة النشاط	نسبة الملكية	رأس المال دينار
عقارية	٪١٠٠	١٠.٠٠٠

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركة التابعة.

يتم تسجيل حصة حقوق غير المسيطرين من خسائر الشركة التابعة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم الشركة بما يلي:

إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.

إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.

إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.

الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.

الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

#### معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للمجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنك الدائن.

#### نم مدينة

تمثل النمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء مقابل الخدمات المقدمة ضمن النشاط الطبيعي. يتم الاعتراف بالنمم المدينة طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص تنفي القيمة.

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

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست للمتاجرة.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة.

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلو / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تذني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم تحديد مبلغ التذني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التذني كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التذني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة.

في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

#### استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس الشركة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بالكلفة، ويتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتذني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة، وأي تغييرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الموحدة للشركة، أما في حال وجود تغيير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغييرات إن وجدت في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في تغييرات صافي موجودات الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

#### استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التخلص منها أو عند التوقف عن استخدامها ولا يتوقع وجود منفعة مستقبلية منها. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يتم فيها الاستبعاد.

يتم التحويل إلى الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير استخدامها وذلك إما بانتهاء إشغالها من قبل المالك أو بتأجيرها لطرف آخر أو باكتمال عملية الإنشاء أو التحديث. يتم التحويل من الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير استخدامها وذلك بأشغالها من قبل المالك أو البدء بتحديثها تمهيداً لبيعها.

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

%	مباني
٤ - ٢	سيارات
١٥	أثاث
١٥ - ١٠	أجهزة وبرامج
٣٠ - ٢٥	أجهزة مكتبية
١٥ - ١٠	

#### الثمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحد لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المجموعة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات 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 المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

نماذج تسعير الخيارات.

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 الموحدة.

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

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية المزممة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**مخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه، يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى المجموعة.

**تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.  
يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.  
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.  
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.  
يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.  
يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

**جهات ذات علاقة**

يتم تحديد والإفصاح عن جهات ذات علاقة من قبل إدارة المجموعة وفقاً لتعريف جهات ذات علاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع جهات ذات علاقة من قبل الإدارة.

**ضريبة دخل والمساهمة الوطنية**

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.  
خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير نسبة ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

**المعاملات بالعملة الأجنبية**

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.  
يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية الواسطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

#### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

تعتقد إدارة المجموعة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤ أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٩٥ ٠١٦	٦٥٥ ١٨٨	حسابات جارية لدى البنوك
٥٥٣ ٩٠٥	٥٠٠ ٠٠٠	حساب وديعة لدى البنك *
١ ١٤٨ ٩٢١	١ ١٥٥ ١٨٨	

\* بلغ معدل العائد السنوي على حساب الوديعة البالغة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار أردني ٤.٢٥% تستحق هذه الوديعة خلال مدة سنة من تاريخ نشوءها.

٥ ذمم مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٧٠ ٩٤٨	٢٤٠ ٩٩٨	ذمم مدينة
٦٨٩ ٥٧٧	٦٨٩ ٥٧٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٦٠ ٥٢٥	٩٣٠ ٥٧٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)	
٢٨٤ ٢٤٦	٢٥٤ ٢٩٦	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
مخصص	الضائر الائتمانية	الصافي	مخصص	الضائر الائتمانية	الصافي	
دينار	المتوقعة	الإجمالي	دينار	المتوقعة	الإجمالي	
٧٤ ٠٢١	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٧٠ ٩٤٨	٤٤ ٠٧١	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٤٠ ٩٩٨	ذمم مدينة
٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧	٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٨٤ ٢٤٦	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩٦٠ ٥٢٥	٢٥٤ ٢٩٦	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩٣٠ ٥٧٥	

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					٢٠٢٠
	٢٧١ يوم فأكثر	٢٧٠-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٠ ٩٤٨	١٧٨ ٩٢٦	٣٨١	١٠ ٢٤١	٦٤٥	٨٠ ٧٥٥	٢٠٢٠
٢٤٠ ٩٩٨	١٧٣ ٧١١	١٥٠	٨٤٠	٦٤٢	٦٥ ٦٥٥	٢٠٢١

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة المجموعة، علماً أن جميع الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

يتم اخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ١٨٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٨١ ٣١١	٤٨٧ ٠١٥
٥٣٩ ٦٦٥	٤٥٩ ٦٦٥
٧٢٠ ٩٧٦	٩٤٦ ٦٨٠

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية  
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية \*

\* يمثل هذا البند أسهم شركات ليس لها أسعار سوقية، ترى إدارة المجموعة أن القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية لا تختلف جوهرياً عن الكلفة، بعد اخذ بالاعتبار مخصصات التدني الذي تم اثباتها.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٣ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠
٥٣ ٠٧٤	٨٥ ٦٧٤
١٩ ٣٨٩	٢٢ ٨٧٢
١٢ ٠٠٤	١١ ٠٩٨
١٣ ١٩٨	٦ ٩٨٦
٢٢ ٧٤٢	٢٣ ١٠٨
١٨٣ ٤٠٧	٢٤٩ ٧٣٨

أمانات صندوق ضمان التسوية \*  
تأمينات كفالات ومستردة  
أخرى  
إيراد فوائد مستحقة القبض (ودائع)  
إيراد فوائد مستحقة القبض (سندات)  
مصاريف مدفوعة مقدماً

\* يمثل رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

(٨) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح المجموعة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٩ ٧٩٣	٥٤ ٩١٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفاة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣٧ ٩٣٩	٠٠٠
٢٥٠ ٠٥٣	٢٥٠ ٠٥٣
٤٨٧ ٩٩٢	٢٥٠ ٠٥٣

سندات عمان\*  
سندات المملكة الأردنية الهاشمية\*\*

\* خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ تم بيع سندات OMAN GOV INTERNTL BOND البالغ كلفتها ٢٣٧ ٩٣٩ دينار.  
\*\* يتضمن هذا البند سندات باسم kingdom of Jordan بقيمة فعلية ١ دولار أمريكي (٠.٧١) دينار للسند الواحد وبقيمة اسمية ١ دولار (٠.٧١) دينار ويعدد ٣٥٠ ٠٠٠ سند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتحمل فائدة سنوية ٥.٨٥٪ تدفع كل ستة أشهر. تستحق السندات بتاريخ ٧ تموز ٢٠٣٠.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١١) استثمار في شركة حليفة

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *
دينار	دينار	استثمارات	الأردن	%٤٢	
٤ ٥٤٩ ٣٦٩	٤ ٥٤٩ ٣٦٩				

\* تمارس المجموعة تأثيراً فاعلاً على العمليات التشغيلية والمالية لهذه الشركة وبالتالي تم تسجيل تلك الاستثمارات كاستثمار في شركة حليفة.

فيما يلي حصة المجموعة من إيرادات ونتائج أعمال الشركة الحليفة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيرادات
دينار	دينار	أرباح (خسارة) السنة
٦٢ ٩٣٠	٦٤ ٢٥٨	
(٦ ٨٢١)	٧٠ ٢٠٥	

تقوم المجموعة بتسجيل حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة آخذين بالاعتبار القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في الشركة الحليفة مشيرين إلى أنه لم يتم إثبات حصتها من نتائج الأعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢١، ٢٠٢٠ لعدم ماديها وإضافة للتحوط في التذبذب في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة الحليفة.

(١٢) استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	أرض
دينار	دينار	
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بقيمة مقاربة للتكلفة من قبل مقيم عقاري معتمد.

(١٣) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة وبرامج	أثاث	سيارات	مباني	أراضي	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧١ ٦٤٤	٧٧ ٩٤٩	١٥٣ ٦٣٦	١٣٤ ٠٦٠	١٠٥ ٩٩٩	...	٢٠١٩ كانون الأول
٤٧١ ٦٤٤	٧٧ ٩٤٩	١٥٣ ٦٣٦	١٣٤ ٠٦٠	١٠٥ ٩٩٩	...	٢٠٢٠ كانون الأول
٣٨١ ٦٧٢	٧٤ ٧٨٣	١٤٤ ٠٠٤	١٣٤ ٠٦٠	٢٨ ٨٢٥	...	٢٠١٩ كانون الأول
٢١ ٣٤٠	١ ٠٣٤	٦ ٠٥٦	...	١٤ ٢٥٠	...	استهلاك السنة
٤٠٣ ٠١٢	٧٥ ٨١٧	١٥٠ ٠٦٠	١٣٤ ٠٦٠	٤٣ ٠٧٥	...	٢٠٢٠ كانون الأول
٦٨ ٦٣٢	٢ ١٣٢	٣ ٥٧٦	...	٦٢ ٩٢٤	...	٢٠٢٠ كانون الأول
المجموع	أجهزة وبرامج	أثاث	سيارات	مباني	أراضي	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧١ ٦٤٤	٧٧ ٩٤٩	١٥٣ ٦٣٦	١٣٤ ٠٦٠	١٠٥ ٩٩٩	...	٢٠٢٠ كانون الأول
٣٣ ٨٧٧	...	٣٣ ٨٧٧	...	...	...	إضافات
٥٠٥ ٥٢١	٧٧ ٩٤٩	١٨٧ ٥١٣	١٣٤ ٠٦٠	١٠٥ ٩٩٩	...	٢٠٢١ كانون الأول
٤٠٣ ٠١٢	٧٥ ٨١٧	١٥٠ ٠٦٠	١٣٤ ٠٦٠	٤٣ ٠٧٥	...	٢٠٢٠ كانون الأول
١٧ ٦٢٣	١ ١١٨	٢ ٢٥٥	...	١٤ ٢٥٠	...	استهلاك السنة
٤٢٠ ٦٣٥	٧٦ ٩٣٥	١٥٢ ٣١٥	١٣٤ ٠٦٠	٥٧ ٣٢٥	...	٢٠٢١ كانون الأول
٨٤ ٨٨٦	١ ٠١٤	٣٥ ١٩٨	...	٤٨ ٦٧٤	...	٢٠٢١ كانون الأول

(١٤) الحق في استخدام الأصول

إن الحركة على حق استخدام موجودات والتزامات عقود الإيجار خلال السنة كما يلي:

التزامات التأجير	الحق في استخدام الأصول	
دينار	دينار	
٢٨ ٠٠٠	٢٣ ٤٨٣	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤٦ ٦٧٦	٤٦ ٦٧٦	إضافات
٢٨٩	٠٠٠	الفائدة خلال السنة
٠٠٠	(٢٦ ٤٠٠)	الإطفاء خلال السنة
(٤٩ ٠٠٠)	٠٠٠	المدفوع خلال السنة
٢٥ ٩٦٥	٤٣ ٧٥٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٥) بنك دائن

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٠٠٠	٠٠٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

حصلت المجموعة بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٨ على قرض من بنك الإسكان للتجارة والتمويل ممتثل في جاري مدين بسقف ٢ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار، تم تخفيض سقف القرض عدة مرات خلال السنوات الماضية وكان آخرها خلال سنة ٢٠١٥ ليصبح ١ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٧.٥٪ تم استغلال جزء من سقف القرض خلال سنة ٢٠١٨ وبمعدل فائدة ٩.٢٥٪، تم تسديد كامل رصيد البنك الدائن خلال سنة ٢٠١٩. وتم تخفيض سقف جاري المدين خلال عام ٢٠٢٠ بقيمة ٢٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٧٥٠ ٠٠٠ دينار وتجديده لعام قادم بمعدل فائدة ٨.٥٪ تحسب على الرصيد اليومي ويستحق السقف دفعة واحدة وتم سداه بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢١. حصلت المجموعة بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢١ على قرض من بنك المال الاردني ممتثل في جاري مدين بسقف ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة سنوي ٨٪.

(١٦) أمانات مساهمين

يتضمن هذا البند باقي أمانات تخص تخفيض رأس المال حيث قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢١١ ٥٩١	٢١١ ٥٩١
٢٦ ٤٠٩	٥٨ ٢٢٧
٠٠٠	٢ ٩٢٠
٠٠٠	٣ ٦٦١
٢٣٨ ٠٠٠	٢٧٦ ٣٩٩

إيرادات غير متحققة  
مصاريق مستحقة  
أمانات ضريبة مبيعات  
أمانات الضمان الاجتماعي

**١٨ ضريبة دخل والمساهمة الوطنية**

**شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية**

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بسبب وجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤٪ مضافاً إليها ٤٪ مساهمة وطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

**شركة الزميلة للاستثمارات العقارية**

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بسبب عدم وجود دخل خاضع للضريبة.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٠٪ مضافاً إليها ١٪ مساهمة وطنية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ٢٠١٩، وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنة وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢١ و ٢ اب ٢٠٢٠ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

**١٩ حقوق الملكية**

**رأس المال**

بلغ رأس المال الشركة المصرح به والمدفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرى عدة زيادات على رأس المال عن طريق توزيعات أسهم مجانية واكتتابات خاصة ليصل الى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال وذلك عن طريق إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل الى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧.

قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.

**احتياطي إجباري**

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ولا يجوز وقفه قبل أن يبلغ حساب الاحتياطي الإجباري المتجمع ما يعادل ٢٥٪ من رأس مال الشركة المصرح به إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأس مال الشركة المصرح به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

**أرباح مدورة**

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٠٠ ٩٢٠	٨١ ٠٦٠
(٢١٩ ٨٦٠)	١٢٢ ٨٦٩
٨١ ٠٦٠	٢٠٣ ٩٢٩

الرصيد في بداية السنة  
ربح (خسارة) السنة  
الرصيد في نهاية السنة

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠) صافي عمولات وساطة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠١ ٤٨٥	٢٧٠ ٩٨٠
(٦٠١٤)	(١٠ ٩٠٣)
٩٥ ٤٧١	٢٦٠ ٠٧٧

إيراد عمولات وساطة  
ينزل: عمولات مدفوعة

٢١) إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٣ ٤٣٧	٤٥ ٨٥٨
٤٤ ١٤٢	٢٠ ١٨٢
...	١٩ ١٦٥
...	٦ ٧٢٩
١٢ ٣١١	٤٤ ٧٣٠
٦٩ ٨٩٠	١٣٦ ٦٦٤

أتعاب إدارية  
إيرادات فوائد بنكية  
إيرادات عمولات بورصات اجنبية  
إيرادات أرباح أسهم  
إيرادات سندات

٢٢) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(١٧ ٤٠٥)	١٣٢ ٠٩٢
(٢٩ ٨٦٦)	٤ ٤٥١
(٤٧ ٢٧١)	١٣٦ ٥٤٣

أرباح (خسائر) بيع متحققة  
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٣) مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٣٥ ٠٧٢	١٤٥ ١٢٣
١٥ ٥٩٧	٢٠ ٣٢٨
١٧ ٧٢٠	٢١ ٠١٢
٢٠ ١٢٦	١٩ ٨٢٨
١٥ ٧٩٨	١٥ ٩٧١
١٢ ٨٨٨	١٢ ٢٧٦
٨ ٧٦٠	٩ ٠٩٩
٨ ٩٧١	٨ ٢١٩
٦٨٠	٧٠٠
٤ ٦٢٥	٥ ٦٧٧
٥ ٨٦٠	٤ ١٦٧
٥ ١٤٨	٧ ٣٢٦
٢ ٨٤٧	١ ٤٩٥
٩١٥	١٠٠
٣٥٦	٢٨٤
٦٠٠	١ ٢٠٠
٢٥٥ ٩٦٣	٢٧٢ ٨٠٥

رواتب وأجور  
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي  
رسوم وإشتراكات  
رسوم الهيئة والبورصة ومركز الإيداع  
أتعاب مهنية  
تأمين صحي  
صيانة  
مساهمة المجموعة في صندوق الادخار  
كهرباء ومياه  
سيارات  
بريد وهاتف  
أخرى  
قرطاسية ومطبوعات  
دعاية وإعلان  
ضيافة  
اجتماع الهيئة العامة

٢٤) مصاريف التمويل

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١ ٧٧٤	١٣ ٢٩٨

فوائد وعمولات وكفالات

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٥) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢١٩ ٨٦٠)	١٢٢ ٨٦٩	ربح (خسارة) السنة
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار (٠,٠٦١)	دينار ٠,٠٣٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

(٢٦) النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١ ١٤٨ ٩٢١	١ ١٥٥ ١٨٨	أرصدة لدى البنوك
(٥٦٥ ٦٨٠)	(٦١٢ ٨٤٨)	أرصدة لدى البنوك مقيّدة السحب *
٥٨٣ ٢٤١	٥٤٢ ٣٤٠	

\* يمثل هذا البند أرصدة في البنوك خاصة بالعملاء وذلك وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

(٢٧) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٠٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٠٠ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢٨) مستويات القيمة العادلة

يحلل 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 متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

الإجمالي دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
٧٨٠ ٧٦٩	٠٠٠	٥٣٩ ٦٦٥	٢٤١ ١٠٤	٢٠٢٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة
١ ٠٠١ ٥٩٩	٠٠٠	٤٥٩ ٦٦٥	٥٤١ ٩٣٤	٢٠٢١ موجودات مالية بالقيمة العادلة

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة المجموعة وفيما يلي تفاصيل التعامل مع جهات ذات علاقة:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	طبيعة التعامل	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	أتعاب إدارية	
٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار		رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
٥٦.١٢	٥٧.٧٥٠		
			رواتب ومنافع أخرى

٣٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنك الدائن والقروض. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح (خسارة) المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على ربح السنة دينار	الزيادة (النقص) بسر الفائدة نقطة	٢٠٢٠ دينار أردني	٢٠٢١ دينار أردني
(٥ ٥٣٩)	١٠٠		
٥ ٥٣٩	(١٠٠)		
(٥ ٠٠٠)	١٠٠		
٥ ٠٠٠	(١٠٠)		

لا يوجد تأثير على حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

مخاطر تغير أسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة واحتياطي القيمة العادلة نتيجة التغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

أأثر على احتياطي القيمة العادلة دينار	الأثر على ربح السنة دينار	التغير في المؤشر %	٢٠٢٠ بورصة عمان
٢٩٩	٧ ٢١٠	٪١	
٤٥	٩ ٤٦٧	٪١	

في حال أن هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية  
المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المجموعة. ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تقوم المجموعة بإدارة السيولة بحيث تضمن توفر سيولة كاملة لوفاء التزاماتها عند استحقاقها. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

المجموع دينار	من سنة إلى خمس سنوات دينار	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر دينار	أقل من ٣ أشهر دينار	
٤٧٢ ١٨٦	...	٤٧٢ ١٨٦	...	٢٠٢٠ ذمم دائنة
٥٦٣ ٨٣٧	...	٥٦٣ ٨٣٧	...	أمانات مساهمين
٢٦ ٤٠٩	...	٢٦ ٤٠٩	...	أرصدة دائنة أخرى
١ ٠٦٢ ٤٣٢	...	١ ٠٦٢ ٤٣٢	...	
٦٠٠ ٨٥٦	...	٦٠٠ ٨٥٦	...	٢٠٢١ ذمم دائنة
٤٧٦ ٠١٢	...	٤٧٦ ٠١٢	...	أمانات مساهمين
٦٤ ٨٠٨	...	٦٤ ٨٠٨	...	أرصدة دائنة أخرى
١ ١٤١ ٦٧٦	...	١ ١٤١ ٦٧٦	...	

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالكلفة المطفاة وتسوية التداول وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنك الدائن والذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى وتسوية التداول. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة النفترية لهذه الأدوات.

٣٢ إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي القيمة العادلة والارباح المدورة والبالغ مجموعها ٩٧٧ ٥٨١ ٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٩٨٢ ٤٦٣ ٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠.

### ٣٣ حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تمتلك المجموعة محفظة استثمارية في أسواق خارجية لصالح عملائها بصفة الأمانة مقابل عمولات وساطة تم إظهارها ضمن قائمة الدخل الموحدة، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ١٨٩ ٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، (٢٠٢٠: ٢١٨ ١٥٤ دينار)، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات المجموعة ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### ٣٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجا شاملا للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل او مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف الحق لتأجيل التسوية
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

#### إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تكديهما بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعنى - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال ايار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعنى والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية اول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)**  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال ايار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر، ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد. سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**  
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**٣٥) أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢٠.

**٣٦) أثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد -١٩) على المجموعة**

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتشييه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كان له الأثر على التغيرات الجوهرية في المركز المالي للمجموعة، حيث تشمل تلك التغيرات ما يلي:  
فقد تم تخفيض مصروف الرواتب ونسبة المساهمة بالضمان الاجتماعي وما أدى لتخفيض المصاريف الإدارية لمجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية على القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد أخذت المجموعة خلال عام ٢٠٢١ بعين الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة. وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات القابلة للملاحظة. ومع ذلك تبقى الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

