



صحفظة

المحفظة الوطنية للأوراق المالية
NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES

التقرير السنوي 2022





جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

التقرير السنوي الواحد و الاربعون

2022

و البيانات الحسابية الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في

2022/12/31

مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البلبيسي

رئيس مجلس الإدارة

مهند محمد عبدالمهدي خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد محمد بهجت البلبيسي

بسام عبدالرحمن محمود فرعون

محمد جعفر ناجي الشامي

منجد منير رضا سختيان

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

احمد بكر عبد صلاح لغاية 2022/8/1

وفاء نواف جرادات من 2022/8/1

أمين سر المجلس – المدير العام

هيفاء جودت خليل العلمي

مدققو الحسابات

المجموعة المهنية العربية

المستشار القانوني

مكتب اتقان للمحاماه

كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات السادة المحترمين

مساهمي شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم بأسمي 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 مدقي حسابات الشركة عن السنة المالية 2022 شاكرًا لكم مشاركتكم متمنيناً لكم الصحة والعافية.

السادة المساهمين الكرام ،،

خلال العام 2022، واجهت دول العالم أحداثاً متزامنة ومتشابكة كان لها عظيم الأثر في ما آلت إليه أمور الاقتصاد العالمي بصورتها الراهنة ،وكان للحرب الروسية- الأوكرانية أثراً سلبياً ، وانعكاسات كبيره و تداعيات سيئة على الاقتصاد العالمي بشكل عام ادى الى موجات من التضخم غير المسبوقة، وتأزم سلاسل الإمداد العالمية ، واحتدام التنافس في سوق الطاقة، وتفاقم أزمة المديونية الدولية، وتقلباتحادة في مجالات التجارة والاستثمار، وتباطؤ الإنتاج والنمو.

و على اثر كل هذه التداعيات والاحداث العالمية المتشابكة قام الاحتياطي الفيدرالي (البنك المركزي الأمريكي) برفع سعر الفائدة سبعة مرات على التوالي في إطار إجراءاته التي تستهدف احتواء التضخم الذي سجل في الولايات المتحدة الأمريكية أعلى مستوياته منذ 4 عقود ،وقد جاء قراررفع الفائدة في ظل سعيها لتحقيق مستويات مرتفعه من التوظيف وتخفيض معدلات التضخم الى ما دون 2% على المدى الطويل. وعليه قام البنك المركزي الاردني برفع سعر الفائدة تبعاً ستة مرات ليصل سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي 6.5% وذلك في محاولة تخفيض معدل التضخم المحلية التي وصلت الى 4.23%.

السادة المحترمين

انهت الاسواق المالية العالمية عام 2022 بتراجع عن المستويات التي تم تحقيقها خلال العقدين الماضيين ، إذ انخفض مؤشر داو جونز بنسبة 9% خلال عام 2022 ليغلق عند مستوى 33,147 نقطة ، كذلك مؤشر "ستاندرد آند بورز 500 (S&P 500)" والذي اغلق عند 3839 نقطة بانخفاض نسبته 19.65% وناسداك والذي اغلق عند 10478 نقطة بانخفاض نسبته 33.57% في طريقها ليحقق أسوأ عائد سنوي منذ عام 2008.

اما البورصات العربية فقد نجت من مقصلة خسائر الأسواق العالمية في 2022 متأثره بالآثار الايجابية الناتجة عن ارتفاع اسعار الطاقة، فقد ارتفعت القيمة السوقية للبورصات العربية بنسبة 6.7% مع اغلاقات عام 2022، حيث قفز رأس المال السوقي المجمع للبورصات العربية من 3.8 تريليون دولار في نهاية 2021 إلى 4.057 تريليون دولار بنهاية عام 2022، بمكاسب بلغت نحو 257 مليار دولار. فقد أنهى مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية تعاملات 2022 عند 10,188.57 مرتفعاً 20.03% عن العام الذي سبقه، وكذلك مؤشر بورصة مسقط العام "مسقط 30" عند 4,857.44 نقطة مرتفعاً 17.63% محققاً ثاني أكبر نسبة صعود بين مستوياته بعد سوق أبوظبي، ومواصلاً ارتفاعه للعام الثاني على التوالي. وتمكن مؤشر سوق دبي المالية من الحفاظ على زخمه، لكن بوتيرة أقل من عام 2021، لينهي تعاملات 2022 عند مستوى 3,336.07 نقطة مرتفعاً 4.4%.

اما على صعيد الاقتصاد الوطني، بينت الارقام الاولى للناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام 2022 انخفاضاً نسبته 2.7% على اساس سنوي . كما أظهرت التقديرات الاولى أن معظم القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً خلال الربع الثالث من عام 2022 مقارنة مع الربع الثالث من عام 2021. وتشير النتائج إلى أن قطاع الصناعات الاستخراجية قد حقق أعلى معدل نمو بنسبة 5.37% ثم الإنشاءات بنسبة نمو بلغت نسبته 3.6%، تلاه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة 3.5% .

اما الصادرات الكلية فقد ارتفعت بنسبة 35.20% خلال الاحد عشر شهراً الاولى من عام 2022 حيث بلغت 8,1 مليار دينار مقارنة بنفس الفترة من عام 2021 متأثرة بالارتفاع الحاصل على الشركات التعدينية أما المستوردات الكلية فقد بلغت قيمتها 17,9 مليار دينار بارتفاع نسبته 30.4% مقارنة مع 12,4 مليار دينار بنفس الفترة من عام 2021. وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري و الذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ حوالي 9.8 مليار دينار، مرتفعاً خلال الأشهر الاحد عشر الاوائل من عام 2022 بنسبة 26.8% مقارنة بنفس الفترة من عام 2021 .

كما استمرت مستويات البطالة حول مستوياتها في المملكة خلال الربع الثالث من عام 2022 فقد انخفضت الى (23.10%) بانخفاض مقداره 1 نقطة مئوية عما كانت عليه في الربع الثالث من عام 2021. و ارتفع اجمالي الدين العام خلال النصف الاول من عام 2022 بنسبة 1.6% ليصل الى 29.16 مليار دينار مقارنة مع 28.7 مليار دينار في نهاية عام 2021 وبات اجمالي الدين العام الاردني يشكل ما نسبته 88.4% من الناتج المحلي الاجمالي .

اما بورصة عمان فقد ارتفع المؤشر بنسبة 18.4% عن اغلاقه في عام 2021 ليغلق عند 2501.66 نقطة وبلغ حجم التداول في بورصة عمان خلال العام 2022 مع الصفقات ما قيمته 1,90 مليار دينار منخفضاً بنسبة 3.5% عما كان عليه خلال عام 2021. وقد انخفض معدل التداول اليومي بنسبة 3.4% عند 7.6 مليون دينار خلال عام 2022 وكذلك تحسنت القيمة السوقية للاسهام المدرجة في بورصة عمان نهاية عام 2022 بنسبة 16.8% لترتفع الى 18.0 مليار دينار مرتفعه من 15.49 مليار دينار نهاية عام 2021.

وقد قامت شركتنا بأستحداث قسم للبورصات الاجنبية كوسيط معرف والذي قام بتعريف عملائنا الى منصة شركة اكيواندكس للتداول في البورصات الاجنبية الا انه وبسبب ضعف الاقبال على هذا الاسلوب من التعامل فقد قامت الشركة بالغاء الاتفاقية مع شركة اكيواندكس بتاريخ 2022/10/2. وتعمل الشركة حالياً على تفعيل رخصة العمل كوسيط لحساب الغير في البورصات الاجنبية والمتوقع المباشرة فيه خلال الربع الاول من هذا العام 2023.

السادة الحضور الكرام

أسمحوا 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 ومساهمهم بكل امانه ومهنية عالية وعلى امل ان يكون لقاءنا القادم مقروناً بأحوال احسن ونتائج افضل ، لكم كل المحبة والاحترام والدعاء من الله عز وجل 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 الرابعون والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية 2022 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، ونورد لكم فيما يلي البيانات اللازمة تطبيقاً لأحكام المادة 4 من تعليمات الإفصاح رقم (12/ف) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 :

أولاً:

أ. نشاط الشركة:-

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان لصالح العملاء، وفي إدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة، وتقديم خدمة التمويل على الهامش لعملاء الشركة والعمل في إدارة الاستثمار والاستشارات المالية والتداول في البورصات الأجنبية، بالإضافة إلى التعاون مع شركات الوساطة الحليفة في الأسواق المالية العربية .

ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين لكل منها:-

يقع المقر الرئيسي للشركة في 33 شارع عصام العجلوني – الشميساني - عمان ، حيث يبلغ عدد الموظفين فيها 12 موظف ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة، داخل المملكة أو خارجها.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة 11,751 دينار حيث تقوم الشركة باستغلال رأس المال بحيازتها للأصول او موارد أخرى تكون لازمة لتحقيق غايات الشركة.

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 ولا يوجد لها فروع أخرى.

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

* محمد بهجت أمين البلبيسي:

- المنصب: رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- 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
- نائب رئيس مجلس ادارة جمعية رجال الأعمال الأردنيين

* مهند محمد عبد المهدي خليفه:

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة.
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- 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.

*** محمد جعفر ناجي الشامي:**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- 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 والكيماويات

*** منجد منير رضا سختيان:**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- 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 واحد 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: 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1952/8/29
- بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت
- رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث والخدمات الاستشارية التجارية

*** احمد محمد البليسي**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- 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

*** وفاء نواف جرادات من تاريخ 2022/8/1**

- ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- تاريخ العضوية : 2022/3/29
- المنصب : عضو مجلس إدارة
- مدير إدارة اللجنة الطبية الاولى المختصة بالنظر بالعجز الطبيي – الاولى لغاية تاريخه.
- مدير إدارة السلامة المهنية وإصابات العمل من لغاية 2022.
- مدير مديرية منافع وعلاقات الموظفين / إدارة الموارد البشرية لغاية 2021.
- مدير مديرية تقييم إداء الادارات المركزية لغاية 2014.

*** احمد بكر صلاح**

- ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- المنصب: عضو مجلس اداره
- تاريخ العضوية : 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1970/11/1
- تاريخ تمثيل العضوية: 2020/8/16 ولغاية 1/8/2022
- بكالوريوس اداره وعلوم سياسيه/الجامعه الاردنيه

* 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 والأبحاث
- 2006 - 2008 مساعد المدير العام للدراسات والأبحاث
- 2008 - 2011 مدير تطوير الأعمال
- 2011-2013 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 2022/12/31	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
شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	167,418	4,65	195,367	5,42

خامساً: الوضع التنافسي للشركة:

- احتلت الشركة المرتبة 13 من أصل 56 شركة وساطة مالية مرخصة وعاملة في بورصة عمان بحصة مقدارها 114,184,030 دينار تشكل 2.84% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان لعام 2022.
- لا يوجد لدى الشركة أي حصة في الاسواق الخارجية .

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

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

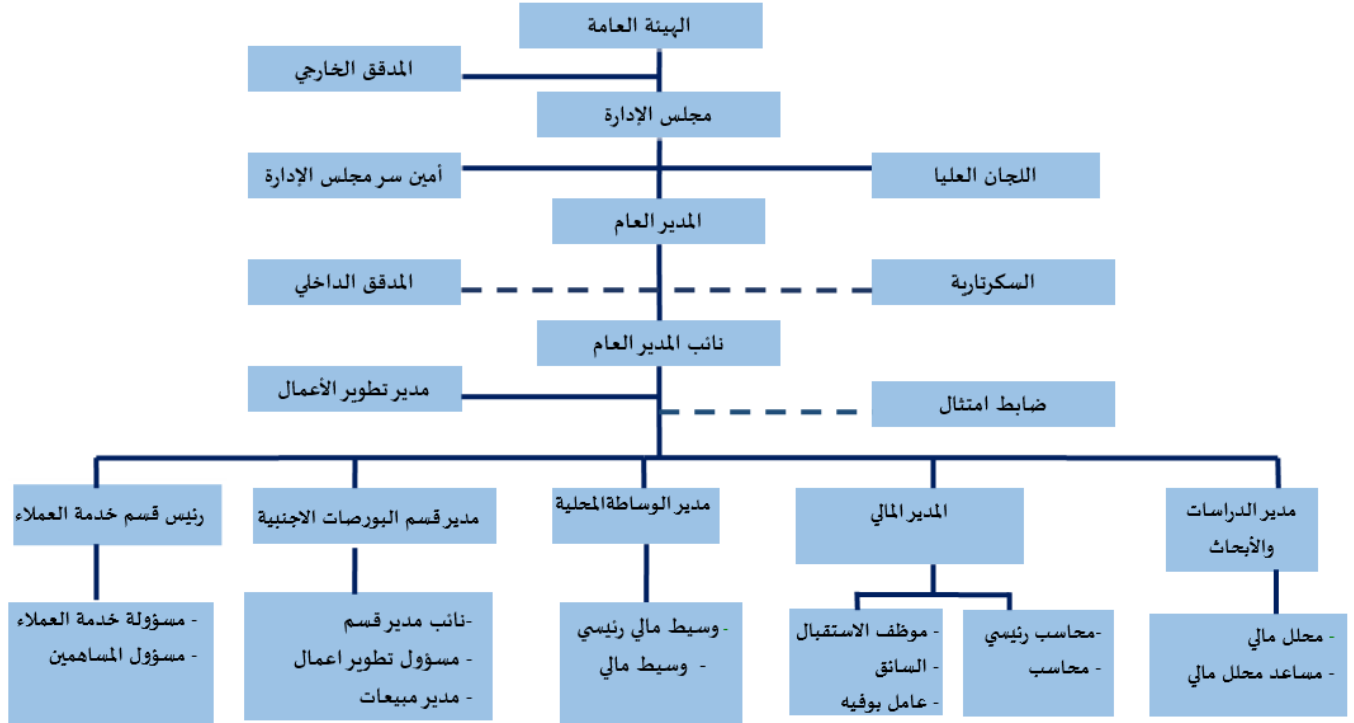
سابعاً: الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة :

- 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:



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

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
1	ماجستير
6	بكالوريوس
3	دبلوم
1	ثانوية عامة
1	ما دون الثانوية العامة
12	المجموع

ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1-	برنامج التدريب العملي على قواعد التداول وكيفية استخدام شاشات التداول	1

عاشرا: 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 2022 :

بالإضافة إلى ما ورد في كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير المجلس نورد فيما يلي الانجازات التي تم تحقيقها خلال عام 2022 مقارنة مع الأعوام الأربعة التي سبقتها:

البيان	2022	2021	2020	2019	2018
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	1,352,750	1,280,401	974,697	1,279,744	1,734,952
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	5,710,521	2,873,393	531,453	1,203,955	4,069,649
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	108,473,509	71,818,563	27,028,971	28,562,897	42,912,733
عمولات البيع والشراء	357,110	260,077	95,471	105,868	160,199
أرباح (خسائر) المتاجرة	317,311	132,092	(17,405)	23,506	146,422

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2022.

لا يوجد الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2022

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

الأوراق المالية:

البيان	2022	2021	2020	2019	2018
صافي حقوق المساهمين	7,130,092	6,581,977	6,463,982	6,681,034	8,653,523
صافي الربح (الخسارة) العام	548,857	122,869	(219,860)	433,048	(132,128)
سعر إغلاق السهم (دينار)	0.76	0.73	0.53	0.82	0.55
عدد الأسهم المتداولة	758,936	2,907,890	1,186,406	1,969,243	1,011,431
الأرباح الموزعة %	-	-	-	-	-

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية 2022:

البيان	2022	2021	2020	2019	2018
القيمة الدفترية للسهم	1.980	1.83	1.80	1.86	1.44
الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد	0.15	0.034	(0.061)	0.072	(0.022)
القيمة السوقية إلى الدفترية (مرة)	0.38	0.40	0.30	0.44	0.38
نسبة التداول %	2.84	1.84	1.27	0.90	1.00
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %	24	21.0	20.1	49.20	14.3
نسبة المطلوبات إلى الموجودات %	19.4	17.3	16.8	33.0	12.5

نسبة حقوق المساهمين إلى المطلوبات %	417	477	496	203	699
العائد على الموجودات %	6.208	1.543	(2.831)	4.345	(1.34)
العائد على حقوق المساهمين %	7.698	1.867	(3.401)	6.48	(1.53)

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

القطاع	2022	2021
المالي	%96	%91
الخدمات	-	%1
الصناعة	%4	%8
المجموع	%100	100%

خامس عشر: التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة:

- اي توسعات او مشروعات جديدة:
- تأسيس قسم خاص للتعامل في البورصات العالمية كوسيط لحساب الغير
- 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 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.
- توقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال الشركة:
- تفعيل رخصة الوسيط لحساب الغير وتقديم خدمات اوسع.
- من المتوقع ان تحقق الشركة ايرادات وذلك من خلال استثماراتها في السندات الحكومية ومحفظتها الاستثمارية .

سادس عشر: أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الشركة والشركات التابعة عن السنة المالية المنتهية 2022/12/31 مبلغ وقدره 6,670 دينار شامل ضريبة المبيعات .

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 20/12/31 22	الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الاداره
محمد بهجت أمين البليسي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	576,000	576,000	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة التأمين الوطنية
زوجة: امال خالد الحاج حسن	-	الاردنية	52,198	52,198	
مهند محمد عبد المهدي خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	235,938	235,938	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
زوجة: سمر خالد الحاج حسن	-	الأردنية	34,776	34,776	
محمد جعفر ناجي الشامي	عضو	الأردنية	11,185	11,185	
زوجة: هبة أنور يحي سماوي	-	الأردنية	135	153	
منجد منير رضا سختيان	عضو	الأردنية	313,288	313,288	شركة التأمين الوطنية شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة اعمار لتطوير والاستثمار العقاري
زوجة:شيرل لسلي لفرت لن	-	الأردنية	-	-	
بسام عبدالرحمن محمود فرعون	عضو	الأردنية	31,369	31,369	
زوجة: دينا عبد القادر محمد طاش	-	الأردنية	-	-	
احمد محمد البليسي	عضو	الاردنية	10,000	10,000	
زوجة: نور عبدالمجيد بريش	-	بريطانية	-	-	
ابنه: لولوه احمد محمد البليسي	-	الاردنيه	-	-	

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	304,593	304,593	
يمثلها : السيد احمد بكر صلاح لغاية 2022/8/1 السيدة وفاء نواف جرادات من 2022/8/1	-	الأردنية	-		

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة لأشخاص الإدارة العليا وأقربائهم:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2021/12/31	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل الادارة العليا
هيفاء جودت العلمي	المدير العام	الأردنية	0	0	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل المدير العام
حسن محمد موسى	المدير المالي	الأردنية	0	0	لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل المدير

ثامن عشر:

أ. المزايا والمكافآت والأجور التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية	اجمالي المزايا السنوية
محمد بهجت البليسي	رئيس مجلس الادارة	3600	3600
مهند محمد خليفة	نائب رئيس مجلس الادارة	3600	3600
منجد منير سختيان	عضو	3600	3600
محمد جعفر الشامي	عضو	3600	3600
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	3600	3600
احمد محمد البليسي	عضو	3600	3600
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	3600	3600

- تنازل اعضاء مجلس الادارة عن تقاضي المكافآت المستحقة لهم وفقاً للمادة 162 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 عن السنة المالية 2022
- يوجد سيارة مخصصة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

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

الاسم	المنصب	الرواتب	المجموع
هيفاء جودت خليل العلمي	المدير العام	47,250	47,250
حسن محمد حسن موسى	المدير المالي	17,062	17,062

— لا يتقاضى اشخاص الادارة العليا اية نفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

تاسع عشر: التبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2022

لا يوجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2022

عشرون: العقود والمشاريع والارتباطات التي 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 10,000 دينار مقابل استضافة مكاتبها في مبنى المحفظة الوطنية للأوراق المالية.

— لم يتم التعاقد مع أي من رئيس وأعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم بعقود او مشاريع .

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 دراسته

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 الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها.
3. التصويت على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
4. المصادقة على تقرير مدقي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.
5. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2022 وبحدود احكام القانون.
6. انتخاب مدقي حسابات الشركة للسنة المالية 2023 وتحديد أتعابهم او تفويض مجلس الادارة بتحديدھا.

تقرير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب



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: ٥٨٦٠ م/ع/٢٠٢٣

التاريخ: ٢٠٢٣/ ٢/ ٩

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 ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، والملخصة مع ملاحظاتنا في الملحق رقم (١).

إن الإجراءات التي قمنا بها وفقاً لنطاق العمل لا تتضمن التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية أو مراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً حول المعلومات الواردة في هذا التقرير. إن تقريرنا يعتمد على الاستفسارات والمناقشات مع الإدارة إضافة إلى الحسابات والوثائق الأخرى التي تم توفيرها لأطلاعنا 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 تتبين 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،

نسليم شاهين
إجازة رقم (٨١٢)
المجموعة المهنية العربية
محاسبون قانونيون

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING



RSM Jordan is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

Lead sponsors
European
Business
Awards™

تقرير الحوكمة

تسعى المحفظة الوطنية دوماً لسير قُدماءً نحو الأفضل وتبني 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 والالتزام 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 طاقاتها 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 ولنقوم 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 - اعضاء مجلس الاداره

اسم العضو	الصفة	الحالة	الحضور
محمد بهجت امين البلبيسي	رئيس	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022
مهند محمد مهدي خليفة	نائب رئيس	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022
محمد جعفر الشامي	عضو	مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022
منجد منير سختيان	عضو	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022 وقد تغيب عن الاجتماع الرابع والسادس والسابع
احمد محمد البلبيسي	عضو		حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022 وقد تغيب عن الاجتماع الثاني
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي احمد بكر صلاح وفاء نواف جرادات	عضو ممثل عضو	غير مستقل	حضر الاجتماعات من الاول الى السابع التي عقدت خلال عام 2022 حضر الاجتماع الثامن والتاسع التي عقدت خلال عام 2022

* تم عقد تسعة اجتماعات لمجلس الادارة خلال عام 2022

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

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

اسم العضو	عضوياته في مجالس ادارة شركات مساهمة عامة
محمد بهجت البليسي	- رئيس مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - نائب رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية
مهند محمد خليفة	- 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 سخيان	- 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 البليسي	لا يوجد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي احمد بكر صلاح وفاء نواف جرادات	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 والمكافآت 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 2022	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 للبلمرة والكيماويات
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022	بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث والخدمات الاستشارية التجارية
منجد منير سختيان	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2022	- 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 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

تم عقد اربعة اجتماعات خلال عام 2022 وتم الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة اجتماع واحد خلال عام 2022

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
منجد منير سخياني	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022

* عقد اجتماعين خلال عام 2022

3. لجنة الحوكمة

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
بسام عبدالرحمن فرعون	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
احمد بكر صلاح	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022

* عقد اجتماعين خلال عام 2022

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

4. لجنة ادارة المخاطر

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد بهجت البليسي	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
مهند محمد خليفة	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
منجد منير سخياني	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022
هيفاء جودت العلمي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2022

* تم عقد اجتماعين خلال عام 2022

هـ. امانة سر المجلس

تتبع اهمية محاضر الاجتماعات للشركة والمساهمين وللسلطات الرقابية كونها السجل الدائم للأعمال 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 الواردة 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 2022



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
٥-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٩ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل**إلى مساهمي مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية****الرأي المتحفظ**

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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.

باستثناء تأثير ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو موضح في إيضاح رقم (٦) تتضمن القوائم المالية الموحدة موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية بصافي قيمة ٣٧٩ ٦٦٥ دينارو مبلغ ٤٥٩ ٦٦٥ دينار كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي، لم يتم اجراء دراسة تدني للاستثمارات علما بوجود مؤشرات تدني حولها، وبالتالي فاننا لم نتمكن من تحديد فيما اذا كان هنالك ضرورة لاجراء اية تعديلات على القوائم المالية الموحدة، مشيرين الى ان الادارة تقوم باستدراك مخصصات تدني بمبلغ ٨٠ ٠٠٠ دينار سنويا تحوطا .

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً حول رأينا المتحفظ 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 القوائم 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 ٥٥٪ 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 بخبراء عقاريين مستقلين 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 بنداً هاماً للقوائم المالية من خلال مراجعتنا للقوائم المالية المدققة الصادرة للشركة الحليفة وللمستندات 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.

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 وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، آخذين 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، فإنه 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، سواء 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 أساس 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، سواء 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.

جزء 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، سواء 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 يشتمل 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 لأساس 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 نلفت الانتباه 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.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، (والتي هي من ضمن أمور أخرى)، حول نطاق وتوقيت 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

تحتفظ مجموعة المحفظة الوطنية للاوراق المالية خلال سنة ٢٠٢٢ بقيود 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 آخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٩ شباط ٢٠٢٣



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
١ ١٥٥ ١٨٨	١ ٨١٨ ٥٠١	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥٤ ٢٩٦	٢٥٨ ٧٦٠	٥	ذمم مدينة
٩٤٦ ٦٨٠	٩٣٩ ٠٢٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٩ ٧٣٨	٢٨٣ ٢٠٣	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٧ ٨٦٧	٣٦٢ ٧٩٦	٨	تسوية التداول
٢ ٨٤٣ ٧٦٩	٣ ٦٦٢ ٢٨٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٥٤ ٩١٩	٥٤ ١٧٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٥٠ ٠٥٣	٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤ ٥٤٩ ٣٦٩	٤ ٨٩٩ ٣٦٩	١١	استثمار في شركة حليفة
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	١٢	استثمارات عقارية
٨٤ ٨٨٦	٧٠ ٧١٦	١٣	ممتلكات ومعدات
٤٣ ٧٥٩	٢٠ ٤٢١	١٤	الحق في استخدام الأصول
٥ ١١٧ ٤٤٠	٥ ١٧٩ ١٣٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٧ ٩٦١ ٢٠٩	٨ ٨٤١ ٤٢٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٦٠٠ ٨٥٦	٩٩٦ ٣٢٤		ذمم دائنة
٤٧٦ ٠١٢	٤٥٨ ٢٣٢	١٥	أمانات مساهمين
٢٧٦ ٣٩٩	٢٥٦ ٧٧٨	١٦	أرصدة دائنة أخرى
١ ٣٥٣ ٢٦٧	١ ٧١١ ٣٣٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٢٥ ٩٦٥	٠٠٠	١٤	التزام التأجير
١ ٣٧٩ ٢٣٢	١ ٧١١ ٣٣٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
		١٨	حقوق ملكية حملة الأسهم
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠		رأس المال
٢ ٨٥٦ ٨٥١	٢ ٨٥٦ ٨٥١		احتياطي إجباري
(٧٨ ٨٠٣)	(٧٩ ٥٤٥)		احتياطي القيمة العادلة
٢٠٣ ٩٢٩	٧٥٢ ٧٨٦		أرباح مدورة
٦ ٥٨١ ٩٧٧	٧ ١٣٠ ٠٩٢		صافي حقوق الملكية
٧ ٩٦١ ٢٠٩	٨ ٨٤١ ٤٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	إيضاحات	
			الإيرادات
٢٦٠.٠٧٧	٣٥٧.١١٠	١٩	صافي عمولات وساطة
١٣٦.٦٦٤	٢٥٠.٤٣٠	٢٠	إيرادات أخرى
١٣٦.٥٤٣	٢٤٤.٥٥٠	٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠٠٠	٣٥٠.٠٠٠	١١	حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٥٣٣.٢٨٤	١.٢٠٢.٠٩٠		صافي الإيرادات
			المصاريف
(٨٠.٠٠٠)	(٨٠.٠٠٠)	٦	مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧٢.٨٠٥)	(٤٨٥.٢٠٤)	٢٢	مصاريف إدارية
(١٣.٢٩٨)	(٣٦.٧٣٥)	٢٣	مصاريف تمويل
(١٧.٦٢٣)	(٢٥.٩٢١)	١٣	استهلاكات
(٢٦.٤٠٠)	(٢٣.٣٣٨)	١٤	استهلاك حق استخدام الاصل
(٢٨٩)	(٢.٠٣٥)	١٤	فوائد التزامات تأجير
(٤١٠.٤١٥)	(٦٥٣.٢٣٣)		مجموع المصاريف
١٢٢.٨٦٩	٥٤٨.٨٥٧		ربح السنة
٠,٠٣٤ دينار	٠,١٥ دينار	٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢٢ ٨٦٩	٥٤٨ ٨٥٧
(٤ ٨٧٤)	(٧٤٢)
١١٧ ٩٩٥	٥٤٨ ١١٥

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال دينار	
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
٥٤٨ ١١٥	٥٤٨ ٨٥٧	(٧٤٢)	٠٠٠	٠٠٠	الربح والدخل الشامل للسنة
٧ ١٣٠ ٠٩٢	٧٥٢ ٧٨٦	(٧٩ ٥٤٥)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٣٤ 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	إيضاحات	
			الأنشطة التشغيلية
١٢٢ ٨٦٩	٥٤٨ ٨٥٧		ربح السنة
			تعديلات
١٧ ٦٢٣	٢٥ ٩٢١	١٣	استهلاكات
٢٦ ٤٠٠	٢٣ ٣٣٨	١٤	استهلاك حق استخدام الاصل
٢٨٩	٢ ٠٣٥	١٤	فوائد التزامات تاجير
١٣ ٢٩٨	٣٦ ٧٣٥	٢٣	مصاريف تمويل
٠٠٠	(٣٥٠ ٠٠٠)		حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤٧ ١٦٨)	(٣٨٣ ٤٧٦)		التغير في أرصدة مقيدة السحب
(٢٢٥ ٧٠٤)	٧ ٦٥١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩ ٩٥٠	(٤ ٤٦٤)		ذمم مدينة
(٦٦ ٣٣١)	(٣٣ ٤٦٥)		أرصدة مدينة أخرى
١٢٨ ٦٧٠	٣٩٥ ٤٦٨		ذمم دائنة
(١٣٣ ١٣٥)	(١٢٤ ٩٢٩)		تسوية التداول
(٤٩ ٤٢٦)	(٣٧ ٤٠١)		أرصدة دائنة أخرى
(١٨٢ ٦٦٥)	١٠٦ ٢٧٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٣ ٨٧٧)	(١١ ٧٥١)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣٧ ٩٣٩	٢٥٠ ٠٥٣	١٠	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٤ ٠٦٢	٢٣٨ ٣٠٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٣ ٢٩٨)	(٣٦ ٧٣٥)	٢٣	مصاريف تمويل مدفوعة
(٤٩ ٠٠٠)	(٢٨ ٠٠٠)	١٤	التزامات تاجير مدفوعة
(٦٢ ٢٩٨)	(٦٤ ٧٣٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٠ ٩٠١)	٢٧٩ ٨٣٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٣ ٢٤١	٥٤٢ ٣٤٠	٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٤٢ ٣٤٠	٨٢٢ ١٧٧	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بتاريخ ٢٠ آذار 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 ٥٣٥ ٨٢ 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 الاول ٢٠٢١.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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 جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الإعراف 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 تكبدها 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.

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

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - 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 المعني 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. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتبارا 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. لم يكن لهذه التعديلات 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 أيار 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 خاسر 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 الآخر بموجب شروط العقد. لم يكن لهذه 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 ٢٠٢٠-٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلا على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناء على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى يتم تطبيق هذا التعديل ايضا على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزرعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزرعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

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 ووفقاً 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 تغيير 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 للنقارير 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 الذمم المدينة المبالغ المستحقة من العملاء مقابل الخدمات المقدمة ضمن النشاط الطبيعي. يتم الاعتراف بالذمم المدينة طويلة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها مخصص تدني 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 بالكلفة.

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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم تحديد مبلغ التدني 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 التدني كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني 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 للتدني 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 تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات 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 تغيرات 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 التدني 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:

%	
١٥	سيارات
١٥ - ١٠	أثاث
٣٠ - ٢٥	أجهزة وبرامج
١٥ - ١٠	أجهزة مكتبية

الذمم 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 بالتكلفة 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 الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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 عموالات 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 بالعملات الأجنبية

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

٤) أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٥٥ ١٨٨	١ ٨١٨ ٥٠١
٥٠٠ ٠٠٠	٠٠٠
١ ١٥٥ ١٨٨	١ ٨١٨ ٥٠١

حسابات جارية لدى البنوك
حساب وديعة لدى البنك

٥) ذمم مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٤٠ ٩٩٨	٢٤٥ ٤٦٢
٦٨٩ ٥٧٧	٦٨٩ ٥٧٧
٩٣٠ ٥٧٥	٩٣٥ ٠٣٩
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)
٢٥٤ ٢٩٦	٢٥٨ ٧٦٠

ذمم مدينة
ذمم عملاء تمويل على الهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
مخصص الخسائر الائتمانية			مخصص الخسائر الائتمانية		
الصافي	المتوقعة	الإجمالي	الصافي	المتوقعة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤ ٠٧١	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٤٠ ٩٩٨	٤٨ ٥٣٥	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٤٥ ٤٦٢
٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧	٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧
٢٥٤ ٢٩٦	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩٣٠ ٥٧٥	٢٥٨ ٧٦٠	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩٣٥ ٠٣٩

ذمم مدينة
ذمم عملاء تمويل على الهامش

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
المجموع	٢٧١ يوم فأكثر	٢٧٠-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٠ ٩٩٨	١٧٣ ٧١١	١٥٠	٨٤٠	٦٤٢	٦٥ ٦٥٥	٢٠٢١
٢٤٥ ٤٦٢	١٧٤ ٠٤٧	٤ ٣٢٨	٢٤ ٤٦٥	٣ ٤٠٧	٣٩ ٢١٥	٢٠٢٢

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 بأسهام أو ضمانات.

٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٤٨٧.٠١٥	٥٥٩.٣٦٤	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٤٥٩.٦٦٥	٣٧٩.٦٦٥	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية *
٩٤٦.٦٨٠	٩٣٩.٠٢٩	

***موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية**

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٦٥٩.٦٦٥	٦٥٩.٦٦٥	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٠٠.٠٠٠)	(٢٨٠.٠٠٠)	مخصص تدني موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية**
٤٥٩.٦٦٥	٣٧٩.٦٦٥	

**فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص تدني موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
(١٢٠.٠٠٠)	(٢٠٠.٠٠٠)	رصيد بداية السنة
(٨٠.٠٠٠)	(٨٠.٠٠٠)	اضافات
(٢٠٠.٠٠٠)	(٢٨٠.٠٠٠)	رصيد نهاية السنة

* 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

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
١٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية *
٨٥.٦٧٤	١١٠.٢٧٤	تأمينات كفالات ومستردة
٢٢.٨٧٢	٢٢.٧١٠	أخرى
١١.٠٩٨	٠٠٠	إيراد فوائد مستحقة القبض (ودائع)
٦.٩٨٦	٠٠٠	إيراد فوائد مستحقة القبض (سندات)
٢٣.١٠٨	٢٥.٢١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤٩.٧٣٨	٢٨٣.٢٠٣	

* 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 ٢٠٢٢.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥٤ ٩١٩	٥٤ ١٧٧

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٠٠٠	٠٠٠
٢٥٠ ٠٥٣	٠٠٠
٢٥٠ ٠٥٣	٠٠٠

سندات عمان*
سندات المملكة الأردنية الهاشمية**

* خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١ تم بيع سندات OMAN GOV INTERNTL BOND البالغ كلفتها ٩٣٩ ٢٣٧ دينار.
** خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ تم بيع سندات KINGDOM OF JORDAN البالغ كلفتها ٢٥٠ ٠٥٣ دينار.

(١١) استثمار في شركة حليفة

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة
دينار	دينار	استثمارات	الأردن	% ٤٢
٤ ٥٤٩ ٣٦٩	٤ ٨٩٩ ٣٦٩			

شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *

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

فيما يلي حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٠ ٠٠٠	١٣٧ ٩٢٤	٧٠ ٢٠٥	١٤١ ٨٧١

أرباح السنة

قامت المجموعة بأثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢٢ واستدراك حصتها من نتائج أعمال السنوات السابقة آخذين بالاعتبار القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في الشركة الحليفة علماً بأنه لم يتم اثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢١ في حينه ولسنوات سابقة.

(١٢) استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤

أرض

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بقيمة مقارنة للكلفة من قبل مقيمين عقاريين معتمدين.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٣) ممتلكات ومعدات

سيارات دينار	أثاث دينار	أجهزة وبرامج دينار	أجهزة مكتبية دينار	المجموع دينار	الكلفة
١٠٥ ٩٩٩	١٣٤ ٠٦٠	١٨٧ ٥١٣	٧٧ ٩٤٩	٥٠٥ ٥٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٠٠٠	(٦٠ ٣٣٩)	(٥٦ ٦٣٣)	(٢٦ ٨١٤)	(١٤٣ ٧٨٦)	استبعادات
٠٠٠	٠٠٠	٤ ٦٦٣	٧ ٠٨٨	١١ ٧٥١	إضافات
١٠٥ ٩٩٩	٧٣ ٧٢١	١٣٥ ٥٤٣	٥٨ ٢٢٣	٣٧٣ ٤٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٧ ٣٢٥	١٣٤ ٠٦٠	١٥٢ ٣١٥	٧٦ ٩٣٥	٤٢٠ ٦٣٥	الاستهلاك المتراكم
٠٠٠	(٦٠ ٣٣٩)	(٥٦ ٦٣٣)	(٢٦ ٨١٤)	(١٤٣ ٧٨٦)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٤ ٢٥٠	٠٠٠	٩ ٣٠٣	٢ ٣٦٨	٢٥ ٩٢١	استبعادات
٧١ ٥٧٥	٧٣ ٧٢١	١٠٤ ٩٨٥	٥٢ ٤٨٩	٣٠٢ ٧٧٠	استهلاك السنة
٧١ ٥٧٥	٧٣ ٧٢١	١٠٤ ٩٨٥	٥٢ ٤٨٩	٣٠٢ ٧٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤٨ ٦٧٤	٠٠٠	٣٥ ١٩٨	١٠ ١٤	٨٤ ٨٨٦	صافي القيمة الدفترية
٣٤ ٤٢٤	٠٠٠	٣٠ ٥٥٨	٥ ٧٣٤	٧٠ ٧١٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٤ ٤٢٤	٠٠٠	٣٠ ٥٥٨	٥ ٧٣٤	٧٠ ٧١٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) الحق في استخدام الأصول

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

التزامات التأجير دينار	الحق في استخدام الأصول دينار	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٥ ٩٦٥	٤٣ ٧٥٩	الفائدة خلال السنة
٢ ٠٣٥	٠٠٠	الاستهلاك خلال السنة
٠٠٠	(٢٣ ٣٣٨)	المدفوع خلال السنة
(٢٨ ٠٠٠)	٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٠٠٠	٢٠ ٤٢١	

(١٥) 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.

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	إيرادات غير متحققة
٢١١ ٥٩١	٢١١ ٥٩١	مصاريف مستحقة
٥٨ ٢٢٧	٤١ ٠٤٢	أمانات ضريبة مبيعات
٢ ٩٢٠	١ ٦٠٠	أمانات الضمان الاجتماعي
٣ ٦٦١	٢ ٥٤٥	
٢٧٦ ٣٩٩	٢٥٦ ٧٧٨	

١٧) 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 ٢٠٢٢ بسبب وجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.

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

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١ وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنوات وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠ و ٢ اب ٢٠٢١ و ٢٩ اب ٢٠٢٢ على التوالي.

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

١٨) 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 إلى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال وذلك عن طريق إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل إلى 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 إلى 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

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٨١ ٠٦٠	٢٠٣ ٩٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٢ ٨٦٩	٥٤٨ ٨٥٧	ربح السنة
٢٠٣ ٩٢٩	٧٥٢ ٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

(١٩) صافي عمولات وساطة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٧٠.٩٨٠	٣٧٥.٥٦٨
(١٠.٩٠٣)	(١٨.٤٥٨)
٢٦٠.٠٧٧	٣٥٧.١١٠

إيراد عمولات وساطة
ينزل: عمولات مدفوعة

(٢٠) إيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٥.٨٥٨	٤٠.١٩٤
٢٠.١٨٢	١٢.٠١٦
١٩.١٦٥	١٦٦.١٢٥
٦.٧٢٩	٤٦.٨١٣
٠٠٠	٢٠٠
٤٤.٧٣٠	(١٤.٩١٨)
١٣٦.٦٦٤	٢٥٠.٤٣٠

أتعاب إدارية
إيرادات فوائد بنكية
إيرادات عمولات بورصات اجنبية
إيرادات أرباح أسهم
أخرى
(خسارة) إيرادات سندات

(٢١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٣٢.٠٩٢	٣١٧.٣١١
٤.٤٥١	(٧٢.٧٦١)
١٣٦.٥٤٣	٢٤٤.٥٥٠

أرباح بيع متحققة
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

(٢٢) مصاريف إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٥.١٢٣	٢٧٧.٩٥٦
٢٠.٣٢٨	٣٢.٨٨٢
٢١.٠١٢	١٨.٢٢٣
١٩.٨٢٨	٢٤.١٢٠
١٥.٩٧١	١٧.٦٧٢
١٢.٢٧٦	١٥.٥٧٩
٩.٠٩٩	١١.٢٦٠
٨.٢١٩	٩.٢٩٧
٧٠٠	٤.٢٣٦
٥.٦٧٧	٦.٤٢٢
٤.١٦٧	٤.٨٣٦
٧.٣٢٦	٦.٣٤٨
١.٤٩٥	٦.١٠٩
١٠٠	٢١.٨٨٥
٢٨٤	١.٩٧٩
٠٠٠	٢٥.٢٠٠
١.٢٠٠	١.٢٠٠
٢٧٢.٨٠٥	٤٨٥.٢٠٤

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
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
امانة سر مجلس الإدارة

(٢٣) مصاريف التمويل

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٣ ٢٩٨	٣٦ ٧٣٥

فوائد وعمولات وكفالات

(٢٤) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢٢ ٨٦٩	٥٤٨ ٨٥٧
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٠٠ ٠٠٠
دينار ٠,٠٣٤	دينار ٠,١٥

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٥) النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١ ١٥٥ ١٨٨	١ ٨١٨ ٥٠١
(٦١٢ ٨٤٨)	(٩٩٦ ٣٢٤)
٥٤٢ ٣٤٠	٨٢٢ ١٧٧

أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى البنوك مقيدة السحب *

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

(٢٦) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تترأف تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٠٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٢٣٦ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢٧) 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).

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
٥٤١ ٩٣٤	٤٥٩ ٦٦٥	٠٠٠	١ ٠٠١ ٥٩٩
٦١٣ ٥٤١	٣٧٩ ٦٦٥	٠٠٠	٩٩٣ ٢٠٦

٢٠٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة

(٢٨) 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:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	طبيعة التعامل	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	أتعاب إدارية	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	رواتب ومنافع أخرى
٥٧ ٧٥٠	٦٤ ٣١٢	

(٢٩) 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 المفترضة 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.

الزيادة (النقص) بسرعة الفائدة نقطة	الأثر على ربح السنة دينار	٢٠٢١ دينار أردني دينار أردني
١٠٠ (١٠٠)	(٥.٠٠٠) ٥.٠٠٠	
٠٠٠ ٠٠٠	٠٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٢ دينار أردني دينار أردني

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:

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	أثر على احتياطي القيمة العادلة دينار	٢٠٢١ بورصة عمان
١%	٩ ٤٦٧	٤٥	
١%	٩ ٣٩٠	٧٢٨	٢٠٢٢ بورصة عمان

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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
٦٠٠ ٨٥٦	٠٠٠	٦٠٠ ٨٥٦	٠٠٠
٤٧٦ ٠١٢	٠٠٠	٤٧٦ ٠١٢	٠٠٠
٦٤ ٨٠٨	٠٠٠	٦٤ ٨٠٨	٠٠٠
١ ١٤١ ٦٧٦	٠٠٠	١ ١٤١ ٦٧٦	٠٠٠
٩٩٦ ٣٢٤	٠٠٠	٩٩٦ ٣٢٤	٠٠٠
٤٥٨ ٢٣٢	٠٠٠	٤٥٨ ٢٣٢	٠٠٠
٤٥ ١٨٧	٠٠٠	٤٥ ١٨٧	٠٠٠
١ ٤٩٩ ٧٤٣	٠٠٠	١ ٤٩٩ ٧٤٣	٠٠٠

مخاطر العملات

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

٣٠ 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 المطفأة 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 الدفترية لهذه الأدوات.

٣١ 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 بأيّة 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 ٧ ١٣٠ ٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦ ٥٨١ ٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١.

(٣٢) 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 ٨٧ ٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، (٢٠٢١: ٥٤٣ ١٨٩ دينار)، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات المجموعة ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٣٣) 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 نموذجاً شاملاً 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. أن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعياري التقارير المالية الدولي رقم (١٠) قبل أو 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 اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

من غير المتوقع ان يكون للتعديلات اثر جوهري على الشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية" توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء، كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع ان يكون للتعديلات اثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وامثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية. سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريا.

تقوم الشركة حاليا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية اقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضا الاعتراف باصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الشركة حاليا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

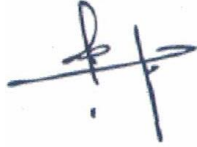
٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢١.

الاقراءات

يقر مجلس إدارة الشركة حسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة القادمة، كما يؤكد المجلس مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

مهند محمد عبدالمهدي خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة



محمد بهجت البليسي
رئيس مجلس الإدارة



بسام عبد الرحمن محمود فرعون
عضو مجلس الإدارة



أحمد محمد بهجت البليسي
عضو مجلس الإدارة



منجد منير رضا سختيان
عضو مجلس الإدارة



محمد جعفر ناجي الشامي
عضو مجلس الإدارة



وفاء بواف جرادات
عضو مجلس الإدارة



يقر السادة الموقعين ادناه بالمسؤولية الكاملة عن صحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت امين البليسي



المدير العام
هيفاء جودت العلمي



المدير المالي
حسن محمد موسى

