



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

صفحة

٥-٣

٦

٧

٨

٩

١٠

٢٩ - ١١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 (وبشار 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 الإفصاح 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، 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، 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، 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 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، 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.

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، 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 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

تحفظ 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

نسيم 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	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			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	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			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 تاجير
(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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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	
١٢٢ ٨٦٩	٥٤٨ ٨٥٧		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة
			تعديلات
١٧ ٦٢٣	٢٥ ٩٢١	١٣	استهلاكات
٢٦ ٤٠٠	٢٣ ٣٣٨	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٢٨٩	٢ ٠٣٥	١٤	فوائد التزامات تاجير
١٣ ٢٩٨	٣٦ ٧٣٥	٢٣	مصاريف تمويل
...	(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 المطفاة
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 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 ٩ شباط ٢٠٢٣ وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) التغييرات 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. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.
تم تطبيق هذه التعديلات 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.
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 إذا كان العقد خاسر أو 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 تعديلاً 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، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً 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 أيضاً 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) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. 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 رقم (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 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.

نمذمة 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 بشرائها 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، قيماً 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 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 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 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب 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 التغيير 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 والإطفاءات 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		
الصافي	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالي	الصافي	مخصص الخسائر الائتمانية 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:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					٢٠٢١
	٢٧١ يوم فأكثر	٢٧٠-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
دينار	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 أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ١٨٠ يوم وغير مغطاة بأسهم 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 *
<u>٩٤٦.٦٨٠</u>	<u>٩٣٩.٠٢٩</u>	

***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**
<u>٤٥٩.٦٦٥</u>	<u>٣٧٩.٦٦٥</u>	

**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
<u>(٢٠٠.٠٠٠)</u>	<u>(٢٨٠.٠٠٠)</u>	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
<u>٢٤٩.٧٣٨</u>	<u>٢٨٣.٢٠٣</u>	

* 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 والناتج 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			
٤ ٥٤٩ ٣٦٩	٤ ٨٩٩ ٣٦٩	استثمارات	الأردن	٤٢٪

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:

المجموع	سنوات سابقه	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					
المجموع دينار	أجهزة مكتبية دينار	أجهزة وبرامج دينار	أثاث دينار	سيارات دينار	الكلفة
٥٠٥٥٢١	٧٧٩٤٩	١٨٧٥١٣	١٣٤٠٦٠	١٠٥٩٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٤٣٧٨٦)	(٢٦٨١٤)	(٥٦٦٣٣)	(٦٠٣٣٩)	٠٠٠	استبعادات
١١٧٥١	٧٠٨٨	٤٦٦٣	٠٠٠	٠٠٠	إضافات
٣٧٣٤٨٦	٥٨٢٢٣	١٣٥٥٤٣	٧٣٧٢١	١٠٥٩٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الاستهلاك المتراكم					
٤٢٠٦٣٥	٧٦٩٣٥	١٥٢٣١٥	١٣٤٠٦٠	٥٧٣٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١٤٣٧٨٦)	(٢٦٨١٤)	(٥٦٦٣٣)	(٦٠٣٣٩)	٠٠٠	استبعادات
٢٥٩٢١	٢٣٦٨	٩٣٠٣	٠٠٠	١٤٢٥٠	استهلاك السنة
٣٠٢٧٧٠	٥٢٤٨٩	١٠٤٩٨٥	٧٣٧٢١	٧١٥٧٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية					
٨٤٨٨٦	١٠١٤	٣٥١٩٨	٠٠٠	٤٨٦٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٧٠٧١٦	٥٧٣٤	٣٠٥٥٨	٠٠٠	٣٤٤٢٤	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	
٢٥٩٦٥	٤٣٧٥٩	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٣٥	٠٠٠	الفائدة خلال السنة
٠٠٠	(٢٣٣٣٨)	الاستهلاك خلال السنة
(٢٨٠٠٠)	٠٠٠	المدفوع خلال السنة
٠٠٠	٢٠٤٢١	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى ٣٦٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٢١١٥٩١	٢١١٥٩١	إيرادات غير متحققة
٥٨٢٢٧	٤١٠٤٢	مصاريف مستحقة
٢٩٢٠	١٦٠٠	أمانات ضريبة مبيعات
٣٦٦١	٢٥٤٥	أمانات الضمان الاجتماعي
٢٧٦٣٩٩	٢٥٦٧٧٨	

(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	٢٠٢٢	
دينار	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)
<u>٢٦٠.٠٧٧</u>	<u>٣٥٧.١١٠</u>

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)
<u>١٣٦.٦٦٤</u>	<u>٢٥٠.٤٣٠</u>

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)
<u>١٣٦.٥٤٣</u>	<u>٢٤٤.٥٥٠</u>

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
<u>٢٧٢.٨٠٥</u>	<u>٤٨٥.٢٠٤</u>

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 اعضاء مجلس الادارة
امانة سر مجلس الادارة

(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
٠,٠٣٤ دينار	٠,١٥ دينار

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).

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١ ٠٠١ ٥٩٩	٠٠٠	٤٥٩ ٦٦٥	٥٤١ ٩٣٤	٢٠٢١ موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٩٣ ٢٠٦	٠٠٠	٣٧٩ ٦٦٥	٦١٣ ٥٤١	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	٢٠٢٢	طبيعة التعامل	
دينار	دينار	أتعاب إدارية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠		

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	رواتب ومنافع أخرى
٥٧٧٥٠	٦٤٣١٢	

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.

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

أثر على احتياطي القيمة العادلة دينار	الأثر على ربح السنة دينار	التغير في المؤشر %	
٤٥	٩٤٦٧	%١	٢٠٢١
			بورصة عمان
٧٢٨	٩٣٩٠	%١	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	
				٢٠٢١
٦٠٠ ٨٥٦	٠٠٠	٦٠٠ ٨٥٦	٠٠٠	ذمم دائنة
٤٧٦ ٠١٢	٠٠٠	٤٧٦ ٠١٢	٠٠٠	أمانات مساهمين
٦٤ ٨٠٨	٠٠٠	٦٤ ٨٠٨	٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
١ ١٤١ ٦٧٦	٠٠٠	١ ١٤١ ٦٧٦	٠٠٠	
				٢٠٢٢
٩٩٦ ٣٢٤	٠٠٠	٩٩٦ ٣٢٤	٠٠٠	ذمم دائنة
٤٥٨ ٢٣٢	٠٠٠	٤٥٨ ٢٣٢	٠٠٠	أمانات مساهمين
٤٥ ١٨٧	٠٠٠	٤٥ ١٨٧	٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
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 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 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): ١٨٩ ٥٤٣ 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 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 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 وتتنطبق 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) للفترات 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 جوهرى 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 للفترات 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.