

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشركة الاستثمارية القاضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة	
٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢١ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي
لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي
لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية
أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا:

١ - مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢١ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٥,٠٩٦,٦٤٦) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

المعلومات الأخرى
المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة
إن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأينا منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالاستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على استقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الإضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

عمان في ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٢,٢٤٢,٤٠١	٣,١٩٢,١٤٣	٣	النقد وما في حكمه
٤,٩٧٣,٦٩٧	٤,٩٦٩,١٠٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٣,٢٨٩	١١٤,٩٨١	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٦٤,٨٥٢	١,٠٢٢,٤٨٣		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤٣٣,٢٤٠	-		ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٣٠,٣٧٤	١٠٥,٥٢٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٩٣٣,٧٣٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦٥,٨٧٥	-		دفعات على حساب استثمار
١,٥٠٧,٦٢٣	١,٥٥٠,٤٣١	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	٩	استثمارات عقارية في أراضي
١٣,٢٢٤	٣١,٨٣٢	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>١٧,٣٨٧,٩١٣</u>	<u>١٨,٠٥٥,٧١٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩٤,٢٨٨	١٠٩,٤٣٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٩١,٠٠٨		ذمم وسطاء
٩٧,٧٧٦	١٥١,٢٦٤	١٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٠,٥٧٦	٤٦٩,٩٤٢	١٢	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦٤٢,٦٤٠</u>	<u>٨٢١,٦٤٦</u>		مجموع المطلوبات
		١٣	حقوق الملكية
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٣٤٨,٥٥٨	٢,٤٠١,٠٦٢		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي اختياري
(٨٣٠,٦٤٧)	(٤٣٠,٨٢٢)		خسائر متراكمة
<u>١٦,١٤٧,٨٤٥</u>	<u>١٦,٦٠٠,١٧٤</u>		صافي حقوق مساهمي الشركة
٥٩٧,٤٢٨	٦٣٣,٨٩٦		حقوق غير المسيطرين
<u>١٦,٧٤٥,٢٧٣</u>	<u>١٧,٢٣٤,٠٧٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧,٣٨٧,٩١٣</u>	<u>١٨,٠٥٥,٧١٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
٩٣,٥٢٠	٦٧٠,٦٠٠		أرباح أسهم مقبوضة
٢١٢,٠٨٨	٣٧١,٢٧٦		عمولات وساطة
٤٢,٦٥٦	٢٥,٢١٠		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٢٥,٥٧٧	١١٠,٦٤٧		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧,٦٠٥)	(٧٤,٣١١)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥,٧٠٥	٨٢,٤٠٧		إيراد فوائد ودائع بنكية
٦٦,٥٤١	٨٤,٨٥٧		إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠,٩٠٥)	٦١,٧٠٤		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٨٨٦	١٠,٥٩٧	٥	رد مخصص خسائر انتمائية متوقعة انتفت الحاجة إليه
-	(٩١,٥٣٠)	٨,٣	مخصص خسائر انتمائية متوقعة للموجودات المالية
(١٥٧,٥٧٦)	(١٥٦,٠٠٣)	١٧	مصاريف قضايا
(٣٧٩,٩٤١)	(٤٣٨,٨٤٥)	١٥	مصاريف إدارية
(٤٨,٢٨٨)	(٧٨,٨٨٧)		مصاريف تسويقية
(٣٣,٢٨٢)	(١٦,٢١٢)	١٦	مصاريف وإيرادات أخرى
-	(٣١,٦٦٧)		مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠٦,٣٧٦	٥٢٩,٨٤٣		ربح السنة قبل الضريبة
(١٣,٠٥٠)	(٢٨,٧٢٣)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
-	(١٢,٣٢٣)	٢٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٩٣,٣٢٦	٤٨٨,٧٩٧		إجمالي الربح والدخل الشامل للسنة
			ويعود إلى:
٧٠,٠٧٥	٤٥٢,٣٢٩		مساهمي الشركة
٢٣,٢٥١	٣٦,٤٦٨		حقوق غير المسيطرين
٩٣,٣٢٦	٤٨٨,٧٩٧		
٠,٠٠٥	٠,٠٣١	١٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القايسة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة	احتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
١٦,٧٤٥,٢٧٣	٥٩٧,٤٢٨	١٦,١٤٧,٨٤٥	(٨٣٠,٦٤٧)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٨,٥٥٨	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٤٨٨,٧٩٧	٣٦,٤٦٨	٤٥٢,٣٢٩	٤٥٢,٣٢٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٥٢,٥٠٤)	-	٥٢,٥٠٤	-	-	إحتياطي إجباري
١٧,٢٣٤,٠٧٠	٦٣٣,٨٩٦	١٦,٦٠٠,١٧٤	(٤٣٠,٨٢٢)	١١,٤٤٨	٢,٤٠١,٠٦٢	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٦,٦٥١,٩٤٧	٥٧٤,١٧٧	١٦,٠٧٧,٧٧٠	(٨٩٢,٤٠٩)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٩٣,٣٢٦	٢٣,٢٥١	٧٠,٠٧٥	٧٠,٠٧٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٨,٣١٣)	-	٨,٣١٣	-	-	إحتياطي إجباري
١٦,٧٤٥,٢٧٣	٥٩٧,٤٢٨	١٦,١٤٧,٨٤٥	(٨٣٠,٦٤٧)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٨,٥٥٨	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
١٠٦,٣٧٦	٥٢٩,٨٤٣	ربح السنة قبل الضريبة
٢,٢٦٠	٤,٢٦٧	استهلاكات
(٢٢٥,٥٧٧)	(١١٠,٦٤٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٩٠٥	(٦١,٧٠٤)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٧,٨٨٦)	(١٠,٥٩٧)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة إليه
-	٩١,٥٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
٤,١٩٠	١٧,٠٧٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	٤٤,٣٣٣	مخصص مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
		التغير في رأس المال العامل
٦٥٧,٤٩٤	١١٥,٢٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٧٢٧	١٦٤,٠٤٩	ذمم عملاء وساطة
(٢٤,٧٤٦)	(٢٥٧,٦٣١)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٤٤٦,٥١٢)	٥٢٤,٢٤٨	ذمم وسطاء
(٢١,٦٢٥)	١١,٦٣٨	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٧٥	(٤٢,٠٣٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٤,٩١٨)	(٢٧,٨٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٠٦٣	٩٩١,٧٦٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٦٤,٤٥٨)	(٧٢,٦٣٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٨٣٥)	(٢٢,٨٧٥)	ممتلكات ومعدات
(٢٦٥,٨٧٥)	-	دفعات على حساب استثمار
(١,٠٣٦,١٦٨)	(٩٥,٥٠٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٢,٨٢٢	٥٣,٤٨٨	ذمم جهات ذات علاقة
(٩٨٨,٢٨٣)	٩٤٩,٧٤٢	التغير في النقد وما في حكمه
٣,٢٣٠,٦٨٤	٢,٢٤٢,٤٠١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٢٤٢,٤٠١	٣,١٩٢,١٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

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

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقيمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة وبرامج كمبيوتر	١٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية ومعدات	١٠ - ١٥%
أثاث وديكورات	١٠ - ٢٠%
سيارات	١٥%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عن ما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

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

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء تقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي 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.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر مترakمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٠٥,٦٥٠	١,٢٠٣,٨٤٠	حسابات جارية لدى البنوك
١,٨٣٦,٧٥١	١,٩٨٩,٨٣٣	ودائع لأجل لدى البنوك
-	(١,٥٣٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للودائع
٢,٢٤٢,٤٠١	٣,١٩٢,١٤٣	

تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر إلى خمسة أشهر وتستحق عليها فوائد تتراوح بين ٢,٧٥% إلى ٤,٥% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٤٠,٤٩١	٨٥٨,٨٨٥	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
٤,٢٣٣,٢٠٦	٤,١١٠,٢٢٠	أسهم شركات مدرجة في اسواق مالية - خارج الأردن
٤,٩٧٣,٦٩٧	٤,٩٦٩,١٠٥	

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٢٨,٥٠١	٤٤٣,٨٩٩	ذمم مدينة
(٣٧٥,٢١٢)	(٣٢٨,٩١٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٥٣,٢٨٩</u>	<u>١١٤,٩٨١</u>	

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢٦,٥٦٣	٣٧٥,٢١٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٣,٤٦٥)	(٣٥,٦٩٧)	ديون معدومة
(٢٧,٨٨٦)	(١٠,٥٩٧)	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
<u>٣٧٥,٢١٢</u>	<u>٣٢٨,٩١٨</u>	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٩٢,٨٨٧	٨٤,٦٤٧	ذمم مستحقة لفترة تقل عن شهر
٦٠,٤٠٢	٣٠,٣٣٤	ذمم مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر
<u>٢٥٣,٢٨٩</u>	<u>١١٤,٩٨١</u>	

وفي رأي مجلس إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٧,٥٠٠	٤٧,٥٠٠	تأمينات كفالات
١٨,٧٤٤	١٨,٩٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩,٢٨٣	٣١,٣١٩	أرباح وفوائد مستحقة وغير مقبوضة
١٤,٤٨٥	١,٢٧٧	أمانات ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)
١٠,٣٦٢	٦,٤٥٣	أخرى
<u>١٣٠,٣٧٤</u>	<u>١٠٥,٥٢٨</u>	

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

القيمة السوقية	القيمة الدفترية	نسبة الملكية	بلد التأسيس	إسم الشركة
غير مدرجة	٣,٩٣٣,٧٣١	%٤,٨٨١	الجزائر	بنك ترست الجزائر *
غير مدرجة	١	%٢	لبنان	البنك اللبناني الكندي (تحت التصفية) **
	<u>٣,٩٣٣,٧٣٢</u>			

* قامت الشركة بسداد حصتها من الزيادة في رأس مال بنك ترست الجزائر والبالغة (٢٦٥,٨٧٥) دينار، وتم استكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية.

** يعتقد مجلس إدارة الشركة أن هناك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك من جهة، كما أنها ستقوم بدفع حصتها من مصاريف الاستشارات والالتعاب القانونية والرسوم القضائية ومن مصاريف واتعاب تصفية البنك من جهة أخرى، غير أنه من الصعوبة بمكان تقدير هذه الإيرادات والمصاريف في الوقت الحاضر.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٥٠٧,٦٢٣	١,٦٤٠,٤٣١
-	(٩٠,٠٠٠)
١,٥٠٧,٦٢٣	١,٥٥٠,٤٣١

سندات حكومية وإسناد قرض - خارج الأردن
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تتراوح معدلات الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي من ٣% إلى ٧,١٩٥% سنوياً وتمتد تواريخ استحقاق السندات لغاية عام ٢٠٤٥.

٩ . استثمارات عقارية في أراضي

يبلغ متوسط القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات العقارية (٤,٥٤٠,٤٠٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١ وذلك من واقع تقديرات مقيدين عقاريين مرخصين.

١٠ . ممتلكات ومعدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	سيارات	أثاث وديكورات	أجهزة مكتبية ومعدات	أجهزة وبرامج كمبيوتر	الكلفة:
٢٧٧,٤٧٧	-	-	١١١,٣٥٨	٤٤,٥٥٦	١٢١,٥٦٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٢,٨٧٥	-	-	-	١٤٩	٢٢,٧٢٦	إضافات
٣٠٠,٣٥٢	-	-	١١١,٣٥٨	٤٤,٧٠٥	١٤٤,٢٨٩	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٦٤,٢٥٣	-	-	١١١,٣٥٧	٣٩,٤١١	١١٣,٤٨٥	الاستهلاك المتراكم:
٤,٢٦٧	-	-	-	٦٥٨	٣,٦٠٩	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٦٨,٥٢٠	-	-	١١١,٣٥٧	٤٠,٠٦٩	١١٧,٠٩٤	استهلاك السنة
٣١,٨٣٢	-	-	١	٤,٦٣٦	٢٧,١٩٥	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣١١,١٧١	٢,٢٥٠	٢٩,٠٩٢	١١١,٣٥٨	٥٤,٦٩٥	١١٣,٧٧٦	كلفة:
٥,٨٣٦	٢,٢٥٠	-	-	٢٩٩	٣,٢٨٧	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٣٩,٥٣٠)	-	(٢٩,٠٩٢)	-	(١٠,٤٣٨)	-	إضافات
-	(٤,٥٠٠)	-	-	-	٤,٥٠٠	استبعادات
٢٧٧,٤٧٧	-	-	١١١,٣٥٨	٤٤,٥٥٦	١٢١,٥٦٣	تحويلات
٣٠١,٥٢٢	-	٢٩,٠٩١	١١١,٣٥٧	٤٩,١٢٤	١١١,٩٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢,٢٦٠	-	-	-	٧٢٥	١,٥٣٥	الاستهلاك المتراكم:
(٣٩,٥٢٩)	-	(٢٩,٠٩١)	-	(١٠,٤٣٨)	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٢٦٤,٢٥٣	-	-	١١١,٣٥٧	٣٩,٤١١	١١٣,٤٨٥	استهلاك السنة
١٣,٢٢٤	-	-	١	٥,١٤٥	٨,٠٧٨	استبعادات
						الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
						صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١١ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يمثل هذا البند كلفة رخصة مزاولة أعمال الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية.

١٢ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٩٢,٧٨٣	٢٥٨,٥٣٥	أمانات مساهمين
٨٢,٩٠١	٨٢,٩٠١	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
٢٤,٣٥٧	٤١,٤٢٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٤,٢٠٠	٤٨,٥٣٣	مخصص مكافأة وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٢,١٢٨	١٩,٢١٢	مصاريف مستحقة
٢٤,٢٠٧	١٩,٣٣٤	أخرى
٤٥٠,٥٧٦	٤٦٩,٩٤٢	

١٣ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٤,٥١٢,٥٠٠) دينار أردني مقسم الى (١٤,٥١٢,٥٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار (١٠٥,٩٨٦) دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وهي ناتجة عن إصدار بعض الأسهم بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين في نتائج أعمال وصافي موجودات الشركات التابعة.

١٤ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
١٥١,٢٥١	تمويلي	شركة شقيقة	شركة نيسيت للاستثمار
١٣	تمويلي	شركة شقيقة	شركة ترست القابضة
١٥١,٢٦٤			

١٥. مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢١٦,٠١٩	٢٤٤,٦٢٢	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٩٨٨	١٨,٦٣٣	ضمان اجتماعي
٢٩,٠٧٢	٣٠,٥٨٢	إيجارات
٢٦,٣٠٦	٢٥,٢٩٣	أتعاب مهنية
٢٤,٧٨٦	١٩,٩٠٨	رسوم واشتراقات
١٦,٠٦٣	١٨,٤٣٠	تأمين
٤,١٩٠	١٧,٠٧٠	مكافأة نهاية الخدمة
٩,٥١٣	١٢,٧٦١	صيانة
-	١٢,٦٦٦	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٧٢	٨,٥١٢	عمولات بنكية
٣,٩٠٦	٦,٢٥٥	بريد وهاتف
٢,٢٦٠	٤,٢٦٧	استهلاكات (إيضاح ١٠)
٤,٨١٠	٤,١٢٤	مياه وكهرباء
٣,٣٧٤	٢,٥٢٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٨٦	١,٠٨١	ضيافة
٩٨٨	٦٩٦	سفر ومواصلات
٧٥٦	٦٦٧	إعلانات
-	٣٤٤	رسوم صندوق حماية المستثمرين
١٠,٩٥٢	١٠,٤١٤	متفرقة
٣٧٩,٩٤١	٤٣٨,٨٤٥	

١٦. مصاريف وإيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٤٠,٥١٨)	(١٧,٦٥٣)	فروقات عملة
٧,٢٣٦	١,٤٤١	أخرى
(٣٣,٢٨٢)	(١٦,٢١٢)	

١٧. مصاريف قضايا

يتكون هذا البند من مبلغ (١٥١,٢٥١) دينار يمثل المبالغ المدفوعة والمستحقة خلال عام ٢٠٢١ مقابل حصة الشركة من مصاريف الاستشارات والأتعاب القانونية والرسوم القضائية ومصاريف وأتعاب تصفية البنك اللبناني الكندي علماً بأن مجلس الشركة يعتقد أن هنالك بعض المبالغ ستحصل عليها الشركة من ثمن بيع صافي موجودات البنك، ومبلغ (٤,٧٥٢) دينار يمثل الأتعاب المهنية والرسوم القضائية التي تخص القضايا المرفوعة لدى شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة).

١٨. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٠,٠٧٥	٤٥٢,٣٢٩	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٠٥	٠,٠٣١	

١٩ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١٨,٢٧٤) دينار و(٧١,٤٤٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٠ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص (أمانات) ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢,٦١٧)	(١٤,٤٨٥)	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٢,٣٢٣	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٣,٠٥٠	٢٨,٧٢٣	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(٢٤,٩١٨)	(٢٧,٨٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٤٨٥)	(١,٢٧٧)	الرصيد كما في نهاية السنة (ايضاح رقم ٦)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٨٦٤	٢٠,٧٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,١٨٦	٧,٩٨٢	ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
-	١٢,٣٢٣	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٣,٠٥٠	٤١,٠٤٦	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٧٥,١٠١)	(٢٦١,٢١٦)	الخسارة المحاسبية (باستثناء الأرباح المتأتية من الاستثمارات الخارجية)
(٢٤٠,٢٩٢)	٥٤,٨٦٨	صافي نفقات غير مقبولة ضريبياً وإيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣١٥,٣٩٣)	(٢٠٦,٣٤٨)	الخسارة الضريبية (خاضعة لنسبة ٢٠%) مع الأخذ بالإعتبار الخسائر الضريبية المدورة
١١٨,٦٤٠	٢٠٧,٤١٥	صافي أرباح متأتية من استثمارات خارجية بعد تقاص ضريبة الدخل الخارجية (خاضعة لنسبة ١٠%)
١١,٨٦٤	٢٠,٧٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,١٨٦	٧,٩٨٢	ضريبة المساهمة الوطنية
١٣,٠٥٠	٢٨,٧٢٣	المجموع

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تسوية الوضع الضريبي لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة وشركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩، و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة التابعة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة، مع الأخذ بالإعتبار اتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة أموالها.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وضريبة المساهمة الوطنية عن نتائج أعمال شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٢١ . القطاعات التشغيلية

يتركز نشاط الشركة الأساسي في الاستثمار في الأوراق المالية والعقارات وأعمال الوساطة المالية، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
٤٢٢,٨٠٦	٢٠,٠٢٧	٧٥١,٥٠٧	١٨٤,٣٩٧	الإيرادات المتأتية من الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢٥٤,٧٤٤	-	٣٩٦,٤٨٦	الإيرادات المتأتية من أعمال الوساطة
٩,٦٧٤,٥٦١	٢,٥٧٧,٢٤٢	٩,٥٩٤,٣٨٣	٢,٨٤٨,٧١٨	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
-	٢,٨٤٦,٤٨١	-	٢,٨٤٦,٤٨١	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات
-	١,٣٠٧,١٤١	-	١,٤٢٦,٤٦٤	موجودات نشاط أعمال الوساطة

٢٢ . الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.

٢٣ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١
الموجودات			
٣,١٩٢,١٤٣	-	٣,١٩٢,١٤٣	النقد وما في حكمه
٤,٩٦٩,١٠٥	-	٤,٩٦٩,١٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤,٩٨١	-	١١٤,٩٨١	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠٢٢,٤٨٣	-	١,٠٢٢,٤٨٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠٥,٥٢٨	-	١٠٥,٥٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٥٠,٤٣١	١,٥٥٠,٤٣١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	استثمارات عقارية في أراضي
٣١,٨٣٢	٣١,٨٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨,٠٥٥,٧١٦	٨,٥٦٢,٤٧٦	٩,٤٩٣,٢٤٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٠٩,٤٣٢	-	١٠٩,٤٣٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٠٠٨	-	٩١,٠٠٨	ذمم وسطاء
١٥١,٢٦٤	-	١٥١,٢٦٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٦٩,٩٤٢	-	٤٦٩,٩٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٨٢١,٦٤٦	-	٨٢١,٦٤٦	مجموع المطلوبات
٢٠٢٠			
الموجودات			
٢,٢٤٢,٤٠١	-	٢,٢٤٢,٤٠١	النقد وما في حكمه
٤,٩٧٣,٦٩٧	-	٤,٩٧٣,٦٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٣,٢٨٩	-	٢٥٣,٢٨٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٦٤,٨٥٢	-	٧٦٤,٨٥٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤٣٣,٢٤٠	-	٤٣٣,٢٤٠	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٣٠,٣٧٤	-	١٣٠,٣٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦٥,٨٧٥	٢٦٥,٨٧٥	-	دفعات على حساب استثمار
١,٥٠٧,٦٢٣	١,٥٠٧,٦٢٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	-	استثمارات عقارية في أراضي
١٣,٢٢٤	١٣,٢٢٤	-	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٧,٣٨٧,٩١٣	٨,٥٠١,٠٦٠	٨,٨٨٦,٨٥٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٩٤,٢٨٨	-	٩٤,٢٨٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٧,٧٧٦	-	٩٧,٧٧٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٠,٥٧٦	-	٤٥٠,٥٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٦٤٢,٦٤٠	-	٦٤٢,٦٤٠	مجموع المطلوبات

٢٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

				٢٠٢١
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,٩٦٩,١٠٥	-	-	٤,٩٦٩,١٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٩٠٢,٨٣٧	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	٤,٩٦٩,١٠٥	
				٢٠٢٠
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,٩٧٣,٦٩٧	-	-	٤,٩٧٣,٦٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٦٤١,٥٥٤	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٤,٩٧٣,٦٩٧	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

٢٥ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية الموحدة.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٦٧٧,٢٦١) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢١، مقابل (٨٩٣,٢٠١) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢١
١٠٩,٤٣٢	-	١٠٩,٤٣٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٠٠٨	-	٩١,٠٠٨	ذمم وسطاء
١٥١,٢٦٤	-	١٥١,٢٦٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٦٩,٩٤٢	-	٤٦٩,٩٤٢	أرصدة دائنة أخرى
٨٢١,٦٤٦	-	٨٢١,٦٤٦	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٠
٩٤,٢٨٨	-	٩٤,٢٨٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٧,٧٧٦	-	٩٧,٧٧٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٠,٥٧٦	-	٤٥٠,٥٧٦	أرصدة دائنة أخرى
٦٤٢,٦٤٠	-	٦٤٢,٦٤٠	

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل الموحد للشركة بقيمة (٤٩٦,٩١١) دينار لعام ٢٠٢١ مقابل (٤٩٧,٣٧٠) دينار لعام ٢٠٢٠.

٢٦ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائداً مقبولاً لمساهمي الشركة.