



محفظه

المحفظة الوطنية للأوراق المالية
NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES

التقرير السنوي الثاني والاربعون

**20
23**



جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



التقرير السنوي الثاني و الاربعون

2023

و البيانات الحسابية الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31



مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البلبيسي

رئيس مجلس الإدارة

مهند محمد عبدالمهدي خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد محمد بهجت البلبيسي

بسام عبدالرحمن محمود فرعون

محمد جعفر ناجي الشامي

منجد منير رضا سختيان

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15

سمير مفلح معتوق من 2023/10/15

أمين سر المجلس – المدير العام

هيفاء جودت خليل العلمي

مدققو الحسابات

المجموعة المهنية العربية

المستشار القانوني

مكتب اتقان للمحاماه



حضرات السادة المحترمين

مساهمي شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم بأسي ونيابةً عن زملائي اعضاء المجلس في هذا الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادية لشركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة لنقدم لكم التقرير السنوي لمجلس الادارة والبيانات المالية الختامية وتقرير مدقي حسابات الشركة عن السنة المالية 2023 شاكرًا لكم مشاركتكم متمنيناً لكم الصحة والعافية.

السادة المساهمين الكرام ،،

خلال العام 2023، واجهت دول العالم أحداثاً متزامنة ومتشابكة كان لها عظيم الأثر في ما آلت إليه أمور الاقتصاد العالمي بصورتها الراهنة ،وكان للكوارث الطبيعية و ازمة المصارف الامريكية وتباطا الاقتصاد والحرب على غزة والتدخل اليمني ، انعكاسات كبيره وتدايعيات سيئة على الاقتصاد العالمي بشكل عام ادى الى مشكلة في شراين التبادل لتجاري العالمي والذي قد يؤدي الى ارتفاع أسعار المواد الأساسية وارتفاع معدلات التضخم مرة أخرى.

و على اثر كل هذه التداعيات والاحداث العالمية المتشابكة قام الاحتياطي الفيدرالي (البنك المركزي الأمريكي) برفع سعر الفائدة اربع مرات على التوالي الى مستوى 5.5% في إطار سياساته التي تستهدف احتواء التضخم الذي كان قد سجل في الولايات المتحدة الأمريكية أعلى مستوياته منذ 4 عقود عند مستوى تضخم 9% بسبب زيادة عرض النقد اضافة الى تبعات الحرب الروسية الاوكرانية، وجاء قرار رفع الفائدة في ظل السعي والعمل على تخفيض معدلات التضخم الى مستوى 2% المستهدف على المدى الطويل من قبل الفدرالي الأمريكي. وعليه قام البنك المركزي الاردني برفع سعر الفائدة ثلاث مرات ليصل سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي 6.5% وذلك في محاولة للسيطرة على معدل التضخم الذي وصل الى 4.23%.

السادة المحترمين

انتهى العام 2023 بإنجازات تعتبر الاكثر ازدهارا بالنسبة للاسهم خلال العقدين الماضيين في الاسواق العالمية الرئيسية (أمريكا، أوروبا، شرق اسيا) حيث حققت مؤشرات الاسهم لهذه المناطق عامة ارقاما قياسية جديدة. حيث ارتفع مؤشر الصناعة الرئيسي للولايات المتحدة الامريكية داو جونز ارتفاعا بنسبة تزيد عن 15% خلال العام مغلقا عند مستوى قياسي جديد 37,700 نقطة. في حين ارتفع مؤشر التكنولوجيا الرئيسي نازداك بنسبة 50% ليغلق العام حول 17,000 نقطة كقيمة قياسية جديدة. كذلك حقق مؤشر ستاندرد اند بورز S&P على ارتفاع 26% عند مستوى 4,800 نقطة كرقم قياسي جديد.



خسرت العقود الآجلة لأسعار النفط أكثر من 10% من قيمتها خلال عام 2023 على الرغم من وجود اضطرابات جيوسياسية ومخاوف بشأن مستويات إنتاج النفط لدى كبار المنتجين في أنحاء العالم، ويعود الانخفاض الى سببين رئيسيين هما التوقعات بضعف النمو العالمي بسبب ارتفاع اسعار الفائدة اضافة الى تعهد بعض المنتجين الكبار بتعويض اي نقص يحدث في الطلب العالمي. وتراجعت العقود الآجلة لخام برنت بنسبة 12% خلال العام لتبلغ عند التسوية 77.04 دولار في حين انخفضت العقود الآجلة لخام غرب تكساس الوسيط الأميركي بنسبة 12% لتبلغ عند التسوية إلى 71.65 دولار. سجلت أسعار الذهب في عام 2023 أفضل أداء سنوي في ثلاثة أعوام وسط تزايد التوقعات بخفض أسعار الفائدة في الولايات المتحدة أوائل العام المقبل، فضلاً عن ارتفاع الطلب على الملاذ الآمن في ظل التوترات في الشرق الأوسط واستمرار الحرب في أوكرانيا. وصعد الذهب في المعاملات الفورية 2062.98 دولار للأونصة مرتفعاً من 1820 دولار للأونصة في بداية العام وبارتفع بنحو 13.1% هذا العام وهو أكبر مكسب سنوي منذ 2020.

اما البورصات العربية فقد تحسنت مثلما ارتفعت الأسواق العالمية فقد ارتفعت القيمة السوقية للبورصات العربية بنسبة 8.90% مع اغلاقات عام 2023، حيث قفز رأس المال السوقي المجمع للبورصات العربية من 4.18 تريليون دولار في نهاية 2022 إلى 4.55 تريليون دولار بنهاية عام 2023، بمكاسب بلغت نحو 372 مليار دولار. فقد أنهى مؤشر سوق دبي المالي تعاملات 2023 عند 3,336.1 مرتفعاً 22% عن العام الذي سبقه، وكذلك مؤشر بورصة السعودية عند 10,478.50 نقطة مرتفعاً 14% محققاً ثاني أكبر نسبة صعود بين مستوياته. وتمكن مؤشر بورصة الدار البيضاء من الارتفاع لينهي تعاملات 2023 عند مستوى 10,720.30 نقطة مرتفعاً 13%، فقد تم استثناء ارتفاع مؤشرات سوق دمشق للأوراق المالية و بورصة بيروت و البورصة المصرية بسبب انه هذه الارتفاعات نتج عن انخفاض قيمة العملة بنفس النسب.

اما على صعيد الاقتصاد الوطني، بينت النتائج الأولية للنتائج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام 2023 نمواً نسبته 2.7% على أساس سنوي. كما أظهرت التقديرات الأولية أن معظم القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً خلال الربع الثالث من عام 2023 مقارنة مع الربع الثالث من عام 2022. وتشير النتائج إلى أن قطاع الفنادق والمطاعم قد حقق أعلى معدل نمو بنسبة 6.3% ثم قطاع النقل والتخزين و الاتصالات بنسبة نمو بلغت نسبته 5.3%، تلاه قطاع الزراعة والقنص والغابات وصيد الأسماك بنسبة 5.1%، يليه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة نمو بلغت 3.9%. اما الصادرات الكلية فقد انخفضت بنسبة 1.8% خلال الاحد عشر شهر الاولى من عام 2023 حيث بلغت 8,2 مليار دينار مقارنة بنفس الفترة من عام 2022 أما المستوردات الكلية فقد بلغت قيمتها 16.9 مليار دينار بانخفاض نسبته 5.9% مقارنة مع 17.9 مليار دينار بنفس الفترة من عام 2022. وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري و الذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ حوالي 8.7 مليار دينار، منخفضاً خلال الاشهر الاحد عشر الاولى من عام 2023 بنسبة 9.5% مقارنة بنفس الفترة من عام 2022.



واستمرت مستويات البطالة حول مستوياتها في المملكة خلال الربع الثالث من عام 2023 فقد انخفضت الى (22.3%) بانخفاض مقداره 0.8 نقطة مئوية عما كانت عليه في الربع الثالث من عام 2022. وارتفع اجمالي الدين العام خلال العشرة اشهر الاول من عام 2023 بنسبة 1.6% ليصل الى 31.17 مليار دينار مقارنة مع 29.16 مليار دينار في نهاية عام 2022 وبات اجمالي الدين العام الاردني يشكل ما نسبته 88.8% من الناتج المحلي الاجمالي .

اما بورصة عمان فقد انخفض المؤشر بنسبة 2.8% عن اغلاقه في عام 2022 ليغلق عند 2431.20 نقطة وبلغ حجم التداول في بورصة عمان خلال العام 2023 مع الصفقات ما قيمته 1.45 مليار دينار منخفضاً بنسبة 23.47% عما كان عليه خلال عام 2022. وقد انخفض معدل التداول اليومي بنسبة 23.7% عند 5.8 مليون دينار خلال عام 2023 وكذلك انخفضت القيمة السوقية للاسهم المدرجة في بورصة عمان نهاية عام 2022 بنسبة 5.9% لينخفض الى 16.949 مليار دينار منخفضاً من 18 مليار دينار نهاية عام 2022.

وقد قامت شركتنا بأستحداث قسم للبورصات الاجنبية وتعمل الشركة حالياً على تفعيل رخصة العمل كوسيط لحساب الغير في البورصات الاجنبية والمتوقع المباشرة فيه خلال الربع الاول من هذا العام 2024.

السادة الحضور الكرام

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت البليسي



تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة أن يقدم التقرير السنوي الرابعون والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية 2023 وذلك عملاً بأحكام المادتين 169 و 171 من قانون الشركات المعدل رقم 22 لسنة 1997 ، و تماشياً مع أحكام المادة 14 من النظام الأساسي للشركة، ونورد لكم فيما يلي البيانات اللازمة تطبيقاً لأحكام المادة 4 من تعليمات الإفصاح رقم (12/ف) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 :

أولاً:

أ. نشاط الشركة:-

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

ب. أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين لكل منها:-

يقع المقر الرئيسي للشركة في 33 شارع عصام العجلوني - الشميساني - عمان ، حيث يبلغ عدد الموظفين فيها 14 موظف ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة، داخل المملكة أو خارجها.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة 28,513 دينار حيث تقوم الشركة باستغلال رأس المال بحيازتها للأصول او موارد اخرى تكون لازمة لتحقيق غايات الشركة.

ثانياً: الشركات التابعة للشركة:

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



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

*** محمد بهجت أمين البليسي:**

- المنصب: رئيس مجلس الإدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1954/11/29
- بكالوريوس إدارة أعمال 1976 الجامعة الأردنية
- موظف مبيعات في شركة الجرارات الأردنية (كاترلر) 1976-1977
- عضو هيئة مديرين / مدير عام شركة فورم للأثاث 1977-1982
- رئيس هيئة مديرين / مدير عام الشركة العربية للاستثمارات المالية 1982-1986
- رئيس مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة أساس للصناعات الخرسانية م.ع.م
- نائب رئيس مجلس ادارة جمعية رجال الأعمال الأردنيين

*** مهند محمد عبد المهدي خليفه:**

- المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة.
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1954/1/1 .
- بكالوريوس هندسة كهربائية 1977 جامعة أوكلاهوما .
- عمل لدى الخطوط الجوية الملكية الأردنية كمهندس طيران تشبيهي 1977
- عمل لدى الشركة المتحدة للتجارة عمان- الأردن كمساعد المدير العام لشؤون الالكترونيات لغاية 1979
- مدير العمليات لدى الشركة المتحدة للتجارة – بريطانيا 1981
- المدير التنفيذي للشركة العربية للتجارة والاستشارات
- المدير التنفيذي لعدة شركات إعلامية
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.



*** محمد جعفر ناجي الشامي:**

- المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد: 1956/5/23

- بكالوريوس إدارة أعمال 1979 الجامعة الأردنية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م

- عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م

- عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمرة والكيماويات

*** منجد منير رضا سختيان:**

- المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد: 1947/12/5

- بكالوريوس إدارة أعمال 1970 جامعة هيوستن

- أحد مؤسسي ورئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية

- أحد مؤسسي ورئيس مجلس إدارة شركة سختيان للإلكترونيات

- نائب رئيس مجلس إدارة واحد مالي مجموعة منير سختيان الدولية

- رئيس هيئة مديري شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري

- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م

- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م

*** بسام عبد الرحمن محمود فرعون:**

- المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد: 1952/8/29

- بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت

- رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث والخدمات الاستشارية التجارية

* احمد محمد البليسي

- المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد: 1987/10/17

-ماجستير ادارة عقارات 2011 جامعة جورج تاون

- محلل استراتيجي الوسيطه/الامارات العربية المتحدة لغاية 2012

- مدير علاقات عملاء في البنك العربي /الامارات العربية المتحدة لغاية 2017

- مستشار استثماري للعملاء في UBS الامارات العربية المتحدة لغاية 2021

- نائب مدير عام – مستشار استثماري للعملاء -في Credit Suisse /الامارات العربية المتحدة

* وفاء نواف جرادات

ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- المنصب : عضو مجلس إدارة

- تاريخ تمثيل العضوية: 2022/8/01 ولغاية 2023/10/15

—مدير إدارة اللجنة الطبية الاولى المختصة بالنظر بالعجز الطبيي – الاولى لغاية تاريخه.

—مدير إدارة السلامة المهنية وإصابات العمل من لغاية 2022.

—مدير مديرية منافع وعلاقات الموظفين / إدارة الموارد البشرية لغاية 2021.

—مدير مديرية تقييم إداء الادارات المركزية لغاية 2014.

* سمير مفلح معتوق

ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- المنصب: عضو مجلس اداره

- تاريخ تمثيل العضوية: 2023/10/15

- تاريخ الميلاد: 1966/8/10

- بكالوريس اداره اعمال /جامعة بيروت العربية

—ادارة مكتب المدير العام مستشار تامينات اجتماعية مستشار مرتبط بالامين العام .

—عضو لجنة ضبط جودة القرارات التامينة .

—ادارة تكنولوجيا المعلومات مدير مديرية قواعد البيانات .

—مركز المعلومات مدير مشروع المعلوماتية .

—مركز المعلومات رئيس قسم وحدة الرقابة والتطوير .

* هيفاء جودت خليل العلمي:

- المدير العام

- تاريخ التعيين: 2003/11/17

- تاريخ الميلاد: 1980/4/8

- بكالوريوس إدارة أعمال 2002 الجامعة الأمريكية/ بيروت

- 2003-2002 شركة البطاقات العالمية

- 2005-2003 محلل مالي

- 2006-2005 رئيس قسم الدراسات والأبحاث

- 2008 - 2006 مساعد المدير العام للدراسات والأبحاث

- 2011 - 2008 مدير تطوير الأعمال

- 2013-2011 نائب مدير عام

* حسن محمد حسن موسى:

- مدير مالي

- تاريخ التعيين: 2014/5/11

- تاريخ الميلاد: 1976/9/5

- ماجستير محاسبة 2007 الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

- بكالوريوس محاسبة 1999 جامعة جرش الأهلية

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في 2022/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما هي في 2023/12/31	النسبة %
محمد بهجت أمين البليسي	576,000	16.00	700,000	16.47
منجد منير رضا سختيان	313,288	8.70	369,853	8.70
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	304,593	8.46	359,588	8.46
مهند محمد عبدالمهدي خليفة	235,938	6.55	278,537	6.55
طارق مهند محمد خليفة	183,667	5.10	216,829	5.10
شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	195,367	5.42	230,641	5.42



خامساً: الوضع التنافسي للشركة:

- احتلت الشركة المرتبة 14 من أصل 53 شركة وساطة مالية مرخصة وعاملة في بورصة عمان بحصة مقدارها 79,444,421 دينار تشكل 2.63% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان لعام 2023.
- لا يوجد لدى الشركة أي حصة في الاسواق الخارجيه .

سادساً: درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

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

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

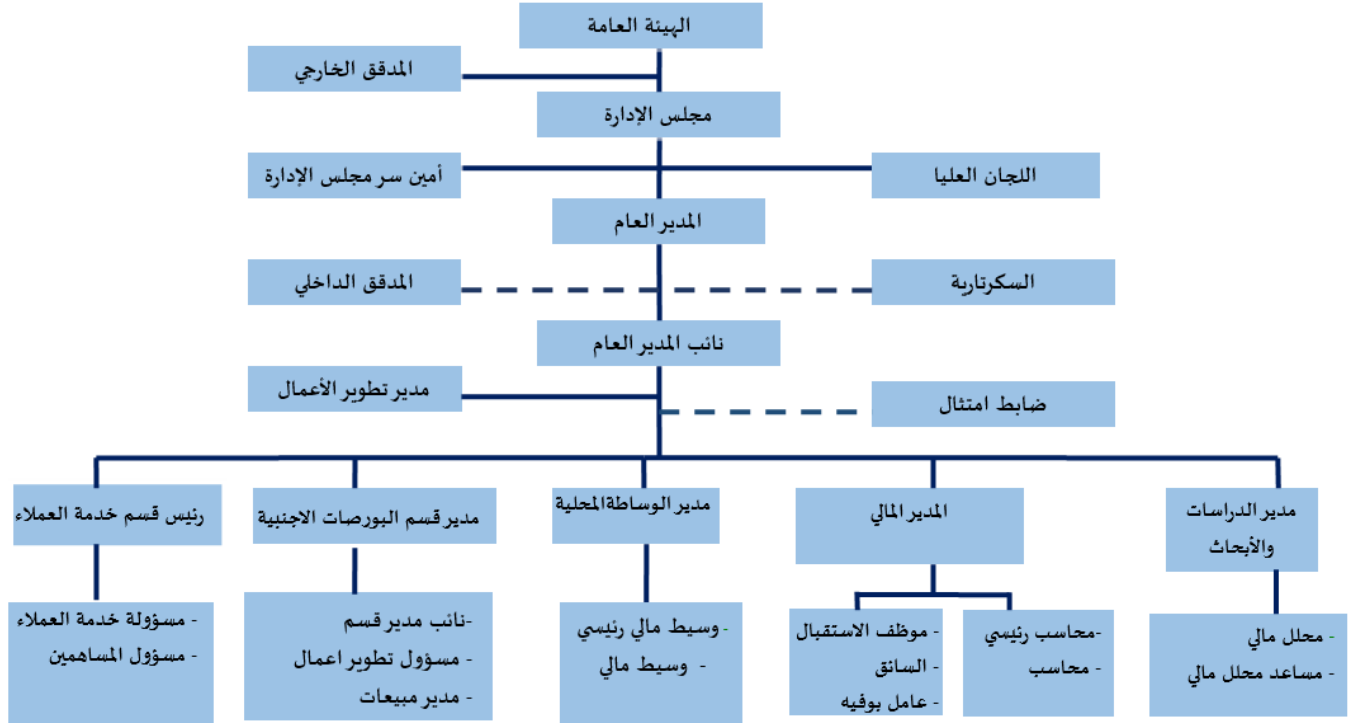
- لا تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

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

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.
- تلتزم الشركة بمعايير الجودة الدولية ISO 9001 الحاصلة عليها بتاريخ 1998/9/16.



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



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

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

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1-	اتمتة الاعمال المكتبية	1
2-	الاتيكييت في بيئة العمل	1
3	مهارات الاتيكييت الاداري في بيئة العمل	1

عاشرا: المخاطر التي تتعرض الشركة لها:

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

حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2023:

بالإضافة إلى ما ورد في كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير المجلس نورد فيما يلي الانجازات التي تم تحقيقها خلال عام 2023 مقارنة مع الأعوام الأربعة التي سبقتها:

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	1,389,335	1,352,750	1,280,401	974,697	1,279,744
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	3,529,981	5,710,521	2,873,393	531,453	1,203,955
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	75,905,593	108,473,509	71,818,563	27,028,971	28,562,897
عمولات البيع والشراء	269,778	357,110	260,077	95,471	105,868
أرباح (خسائر) المتاجرة	(139,816)	317,311	132,092	(17,405)	23,506



ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2023.

رفع رأس مال الشركة من 3,600,000 ثلاثة ملايين وستمائة ألف دينار/سهم الى 4,250,000 أربعة ملايين ومائتان وخمسون ألف دينار/سهم

لا يوجد الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2023

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

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
صافي حقوق المساهمين	6,697,233	7,130,092	6,581,977	6,463,982	6,681,034
صافي الربح (الخسارة) العام	(426,361)	548,857	122,869	(219,860)	433,048
سعر إغلاق السهم (دينار)	0.65	0.76	0.73	0.53	0.82
عدد الأسهم المتداولة	1,090,433	758,936	2,907,890	1,186,406	1,969,243
الأرباح الموزعة %	-	-	-	-	-



رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة و نتائج أعمالها خلال السنة المالية 2023:

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
القيمة الدفترية للسهم	1.58	1.980	1.83	1.80	1.86
الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد	(0.20)	0.15	0.034	(0.061)	0.072
القيمة السوقية إلى الدفترية (مرة)	0.41	0.38	0.40	0,30	0.44
نسبة التداول %	2.63	2.84	1.84	1.27	0.90
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %	17.90	24	21.0	20.1	49.20
نسبة المطلوبات إلى الموجودات %	15.20	19.4	17.3	16.8	33.0
نسبة حقوق المساهمين إلى المطلوبات %	559	417	477	496	203
العائد على الموجودات %	(5.40)	6.208	1.543	(2.831)	4.345
العائد على حقوق المساهمين %	(6.366)	7.698	1.867	(3.401)	6.48

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

القطاع	2023	2022
المالي	%91	%96
الخدمات	-	-
الصناعة	%9	%4
المجموع	%100	%100



خامس عشر: التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة:

- اي توسعات او مشروعات جديدة:
- تأسيس قسم خاص للتعامل في البورصات العالمية كوسيط لحساب الغير
- تعيين عدد من الموظفين ذو الخبرة العالية
- الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الاقل:
- انتداب موظفي الشركة لعدد من الدورات التدريبية المتخصصة بهدف رفع كفاءتهم.
- تحديث موقعنا الإلكتروني www.mahfaza.com.jo فوراً وبشكل دائم ومستمر لتعزيز الفائدة المرجوة.
- سيتم عقد ندوات وورشات عمل للعملاء المستهدفين لتعريفهم بأسس التداول الامن في الاسواق العالمية .
- توسيع قاعدة عملاء البورصات المحلية والعالمية.
- توقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال الشركة:
- تفعيل رخصة الوسيط لحساب الغير وتقديم خدمات اوسع.
- من المتوقع ان تحقق الشركة ايرادات وذلك من خلال استثمارات في السندات الحكومية ومحفظتها الاستثمارية .

سادس عشر: أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الشركة والشركات التابعة عن السنة المالية المنتهية 2023/12/31 مبلغ وقدره 6,670 دينار شامل ضريبة المبيعات .



سابع عشر:

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الاداره
محمد بهجت أمين البليبيسي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	700,000	576,000	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة التأمين الوطنية
زوجة: امال خالد الحاج حسن	-	الأردنية	-	52,198	
مهند محمد عبد المهدي خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	278,537	235,938	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
زوجة: سمر خالد الحاج حسن	-	الأردنية	21,770	34,776	
محمد جعفر ناجي الشامي	عضو	الأردنية	13,204	11,185	
زوجة: هبة أنور يحي سماوي	-	الأردنية	180	153	
منجد منير رضا سختيان	عضو	الأردنية	369,853	313,288	شركة التأمين الوطنية شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
زوجة: شيرل لسلي لفرت لن	-	الأردنية	-	-	
بسام عبدالرحمن محمود فرعون	عضو	الأردنية	37,032	31,369	
زوجة: دينا عبد القادر محمد طاش	-	الأردنية	-	-	
احمد محمد البليبيسي	عضو	الأردنية	24,507	10,000	
زوجة: نور عبدالمجيد بريش	-	بريطانية	-	-	
ابنه: لولوه احمد محمد البليبيسي	-	الأردنية	-	-	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	359,588	304,593	
يمثلها : الفاضلة وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15 سمير مفلح معتوق من 2023/10/15	-	الأردنية	-	-	



ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم للشركات المسيطر عليها :

الاسم	المنصب	الجنسية	الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الاداره	عدد الاسهم
محمد بهجت أمين البليسي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	67,500
زوجة: امال خالد الحاج حسن	-	الأردنية	شركة التأمين الوطنية	131,000
مهند محمد عبد المهدي خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	115,599
زوجة: سمر خالد الحاج حسن	-	الأردنية		
محمد جعفر ناجي الشامي	عضو	الأردنية		
زوجة: هبة أنور يحي سماوي	-	الأردنية		
منجد منير رضا سختيان	عضو	الأردنية	شركة التأمين الوطنية شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	3,389,520 802,510
زوجة:شيرل لسلي لفرت لن	-	الأردنية		
بسام عبدالرحمن محمود فرعون	عضو	الأردنية		
زوجة: دينا عبد القادر محمد طاش	-	الأردنية	-	
احمد محمد البليسي	عضو	الأردنية		
زوجة: نور عبدالمجيد بريش	-	بريطانية		
ابنه: لولوه احمد محمد البليسي	-	الأردنية	-	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية		
يمثلها : الفاضلة وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15 سمير مفلح معتوق من 2023 /10 /15	-	الأردنية		



ب. عدد الأوراق المالية المملوكة لأشخاص الإدارة العليا و أقربائهم:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2022/12/31	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل الادارة العليا
هيفاء جودت العلمي	المدير العام	الأردنية	0	0	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل المدير العام
حسن محمد موسى	المدير المالي	الأردنية	0	0	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل المدير

ثامن عشر:

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

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

- تنازل اعضاء مجلس الادارة عن تقاضي المكافئات المستحقة لهم وفقاً للمادة 162 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 عن السنة المالية 2023
- يوجد سيارة مخصصة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

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

الاسم	المنصب	الرواتب	المجموع
هيفاء جودت خليل العلمي	المدير العام	50,750	50,750
حسن محمد حسن موسى	المدير المالي	18,125	18,125



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

تاسع عشر: التبرعات و المنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2023

لا يوجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2023

عشرون: العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

– تم التعاقد مع شركة المحفظة العقارية الاستثمارية المالية بمبلغ 10,000 دينار مقابل استضافة مكاتبها في مبنى المحفظة الوطنية للأوراق المالية.

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

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

– تقوم الشركة بالمساهمة في حماية البيئة من خلال المشاركة في إعادة تدوير الأوراق المستعملة.

– تقوم الشركة بتدريب بعض طلبة الجامعات الأردنية ضمن أقسامها المختلفة وفقاً لمتطلبات دراسته



حضرات السادة المساهمين:

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

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

1. قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية السابقة والمصادقة عليها.
2. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 والمصادقة عليها.
3. المصادقة على تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 وبحدود أحكام القانون.
4. التصويت على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
5. ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية 2023 وبحدود أحكام القانون.
6. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم او تفويض مجلس الإدارة بتحديدتها.



تقرير الحوكمة



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

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

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

أ – اعضاء مجلس الاداره

اسم العضو	الصفة	الحالة	الحضور
محمد بهجت امين البليسي	رئيس	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023
مهند محمد مهدي خليفة	نائب رئيس	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023
محمد جعفر الشامي	عضو	مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023
منجد منير سخيان	عضو	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023 وقد تغيب عن الاجتماع الرابع
احمد محمد البليسي	عضو	غير مستقل	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15 سمير مفلح معتوق من 2023/10/15	عضو ممثل عضو	غير مستقل	حضر الاجتماعات من الاول الى الرابع التي عقدت خلال عام 2023 حضرت الاجتماع الخامس والسادس التي عقدت خلال عام 2023

* تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الادارة خلال عام 2023 ويكون في كل جلسة جدول اعمال محدد يتم توثيق قرارات مجلس الادار ضمن محاضر رسمية يتولى امين السر اعدادها



ب- الادارة التنفيذية

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

الاسم	المنصب
هيفاء جودت العلي	المدير العام
حسن محمد حسن موسى	المدير المالي
ليث زياد الزعبي	مدير قسم الوساطة المحلية
سمير عبدربه الرقب	مدير قسم الوساطة الاجنبية

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

اسم العضو	عضوياته في مجالس اداره شركات مساهمة عامة
محمد بهجت البليسي	- رئيس مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - نائب رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية
مهند محمد خليفة	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
محمد جعفر الشامي	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - عضو مجلس ادارة الشركة المتصدره للاعمال والمشاريع
منجد منير سخييان	- رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية
بسام عبدالرحمن الفرعون	لا يوجد
احمد محمد البليسي	لا يوجد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15 سمير مفلح معتوق من 2023/10/15	لا يوجد

• لا يوجد اي اعضاء مجلس ادارة مستقيلين خلال عام 2023

د. لجان المجلس

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

1. لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور	المؤهلات العلمية والخبرات العملية
محمد جعفر الشامي	رئيس	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023	بكالوريوس إدارة أعمال 1978 الجامعة الأردنية عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمرة والكيماويات
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023	بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث و الخدمات الاستشارية التجارية
منجد منير سختيان	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023	- رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية - رئيس مجلس إدارة شركة سختيان للالكترونيات - نائب رئيس مجلس إدارة و احد مالكي مجموعة منير سختيان الدولية - رئيس مجلس إدارة شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري - رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م - عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م - عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م

تم عقد اربعة اجتماعات خلال عام 2023 وتم الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة اجتماع واحد خلال عام 2023

2- لجنة الترشيحات والمكافآت



اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
منجد منير سخييان	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023

* عقد اجتماعين خلال عام 2023

3. لجنة الحوكمة

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
بسام عبدالرحمن فرعون	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
وفاء نواف جرادات	عضو	حضرت الاجتماع الاول من عام 2023
سمير مفلح معتوق	عضو	حضر الاجتماع الثاني من عام 2023

* عقد اجتماعين خلال عام 2023

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

4. لجنة ادارة المخاطر

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد بهجت البليسي	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
مهند محمد خليفة	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
منجد منير سخييان	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023
هيفاء جودت العلمي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2023

* تم عقد اجتماعين خلال عام 2023

هـ. امانة سر المجلس

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

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



بليسي

2



م. م. م.

المدير المالي

حسن محمد موسى

المدير العام

هيفاء جودت العلمي

رئيس مجلس الاداره

محمد بهجت امين البليسي

المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات المستقلين
31 كانون الاول 2023



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
المحتويات

صفحة	
٥-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٦-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

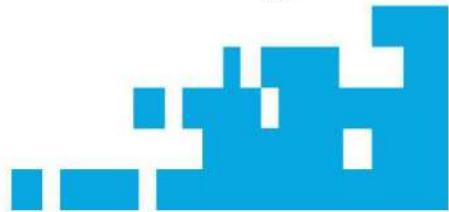
إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية
- النتيجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشمل على التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات العلاقة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم ثبوت جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمُنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود ثبوت 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 استنتاجنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبب 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 تدقيقتنا.

لقد زدونا 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.

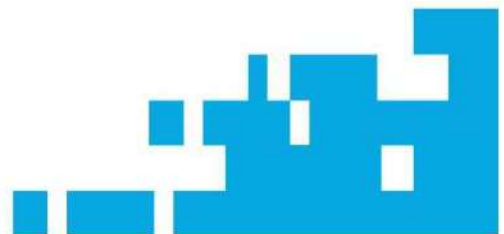
من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الهامة، نقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً،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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ مجموعة المحفظة الوطنية للوراق المالية خلال سنة ٢٠٢٣ 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 أخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية
نسليم شاهين
إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ٨ شباط ٢٠٢٤





مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات متداولة
١ ٨١٨ ٥٠١	١ ٣١٥ ٩٩٩	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥٨ ٧٦٠	٢٤٣ ٤١١	٥	ذمم مدينة
٩٣٩ ٠٢٩	٨٩٥ ٦١٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٣ ٢٠٣	٢٦٥ ٨٣٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٦٢ ٧٩٦	٢٠٤ ٠٤٨	٨	تسوية التداول
٣ ٦٦٢ ٢٨٩	٢ ٩٢٤ ٩٠٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٥٤ ١٧٧	٤٧ ٦٧٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
...	...	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٤ ٨٩٩ ٣٦٩	٤ ٦٩٥ ٤٥٤	١١	استثمار في شركة حليفة
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	١٢	استثمارات عقارية
٧٠ ٧١٦	٦٩ ٢٦٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٠ ٤٢١	٢٤ ٥٠٠	١٤	الحق في استخدام الأصول
٥ ١٧٩ ١٣٧	٤ ٩٧١ ٣٥٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨ ٨٤١ ٤٢٦	٧ ٨٩٦ ٢٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٩٩٦ ٣٢٤	٤٥٩ ٣٠٤		ذمم دائنة
٤٥٨ ٢٣٢	٤٤٢ ٠٧٩	١٥	أمانات مساهمين
٢٥٦ ٧٧٨	٢٩٧ ٦٤٩	١٦	أرصدة دائنة أخرى
١ ٧١١ ٣٣٤	١ ١٩٩ ٠٣٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
...	...	١٤	التزام التأجير
١ ٧١١ ٣٣٤	١ ١٩٩ ٠٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
		١٨	حقوق ملكية حملة الأسهم
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٥٠ ٠٠٠		رأس المال
٢ ٨٥٦ ٨٥١	٢ ٨٥٦ ٨٥١		احتياطي إجباري
(٧٩ ٥٤٥)	(٨٦ ٠٤٣)		احتياطي القيمة العادلة
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)		(خسائر مترجمة) أرباح منورة
٧ ١٣٠ ٠٩٢	٦ ٦٩٧ ٢٣٣		صافي حقوق الملكية
٨ ٨٤١ ٤٢٦	٧ ٨٩٦ ٢٦٥		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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٣٥٧ ١١٠	٢٦٩ ٧٧٨	١٩	صافي عسولات وساطة
١٢ ٠١٦	٣ ٨٩٣		إيرادات فوائد
٢٣٨ ٤١٤	٨٠ ١٢٣	٢٠	إيرادات أخرى
٢٤٤ ٥٥٠	...	٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠ ٠٠٠	...	١١	حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١ ٢٠٢ ٠٩٠	٣٥٣ ٧٩٤		صافي الإيرادات
			المصاريف
...	(٢٣٦ ١٤٨)	٢١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)	٦	مخصص تنفي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨٥ ٢٠٤)	(٣٩٢ ٥٦٦)	٢٢	مصاريف إدارية
(٣٦ ٧٣٥)	(١٧ ٥٦٠)	٢٣	مصاريف تمويل
(٢٥ ٩٢١)	(٢٩ ٩٦٠)	١٣	استهلاكات
(٢٣ ٣٣٨)	(٢٣ ٩٢١)	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
(٢ ٠٣٥)	...	١٤	فوائد التزامات تأجير
(٦٥٣ ٢٣٣)	(٧٨٠ ١٥٥)		مجموع المصاريف
			(خسارة) ربح السنة
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)		
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة
٠,١٥ دينار	(٠,٢٠) دينار	٢٤	

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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)
(٧٤٢)	(٦ ٤٩٨)
٥٤٨ ١١٥	(٤٣٢ ٨٥٩)

(خسارة) ربح السنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(الخسارة) 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 التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) ربح السنة
			تعديلات
٢٥ ٩٢١	٢٩ ٩٦٠	١٣	استهلاكات
٢٣ ٣٣٨	٢٣ ٩٢١	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٢ ٠٣٥	...	١٤	فوائد التزائم تأجير
٣٦ ٧٣٥	١٧ ٥٦٠	٢٣	مصاريف تمويل
(٣٥٠ ٠٠٠)	...		حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٣٨٣ ٤٧٦)	٥٣٧ ٠٢٠		التغير في الموجودات والمطلوبات
٧ ٦٥١	٤٣ ٤١٥		التغير في أرصدة مقيدة السحب
(٤ ٤٦٤)	١٥ ٣٤٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣ ٤٦٥)	١٧ ٣٦٦		ذمم مدينة
٣٩٥ ٤٦٨	(٥٣٧ ٠٢٠)		أرصدة مدينة أخرى
٢٣٧ ٨٦٧	...		ذمم دائنة
(٣٧ ٤٠١)	٢٤ ٧١٨		تسوية التنازل
٤٦٩ ٠٦٦	(٢٥٤ ٠٧٢)		أرصدة دائنة أخرى
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
...	٢٠٣ ٩١٥		استثمارات في شركات حليفة
(١١ ٧٥١)	(٢٨ ٥١٣)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥٠ ٠٥٣	...	١٠	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٨ ٣٠٢	١٧٥ ٤٠٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣٦ ٧٣٥)	(١٧ ٥٦٠)	٢٣	مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٨ ٠٠٠)	(٢٨ ٠٠٠)	١٤	التزامات تأجير مدفوعة
(٦٤ ٧٣٥)	(٤٥ ٥٦٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٤٢ ٦٣٣	(١٢٤ ٢٣٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤٢ ٣٤٠	١ ١٨٤ ٩٧٣	٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١ ١٨٤ ٩٧٣	١ ٠٦٠ ٧٤٣	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 والمنفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرت 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 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 إلى 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 رأسمال 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 .
 - صادقت الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مال شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٤ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال رسملة الأرباح المدورة .
 - من أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان وكوسيط يشتري وبيع لصالح محفظته وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش واستثمار الأموال والتصرف بها، وحصلت الشركة على ترخيص التعامل بالبورصات الأجنبية بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٨ كما حصلت 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 ٨ شباط ٢٠٢٤ وتتطلب 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 ٢٠٢٢، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

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

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر 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 والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء، كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

الضريبة الموجلة 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 أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.
- تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.





مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

استثمار في شركة حليفة

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

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

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

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

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

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

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

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

استثمارات عقارية

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

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمستندات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمستندات 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 المقيوضة / 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير نسبة ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

المعاملات بالعملة الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

استخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في أوضاع وظروف تلك المخصصات.
- تعتقد إدارة المجموعة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقطع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة.
- مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

(٤) أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١ ٨١٨ ٥٠١	٨١٥ ٩٩٩	حسابات جارية لدى البنوك
٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	حساب وديعة لدى البنك *
١ ٨١٨ ٥٠١	١ ٣١٥ ٩٩٩	

* ودائع سنوية و شهرية لدى بنك المال الأردني البالغة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار باستحقاق شهري بمعدل فائدة ٦٪ و ٦.٢٥٪ .

(٥) ذمم مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٤٥ ٤٦٢	٢٣٠ ١١٣	ذمم مدينة
٦٨٩ ٥٧٧	٦٨٩ ٥٧٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٣٥ ٠٣٩	٩١٩ ٦٩٠	
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٨ ٧٦٠	٢٤٣ ٤١١	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مخصص الخسائر الائتمانية	مخصص الخسائر الائتمانية	
الصافي الإجمالي	الصافي الإجمالي	
دينار	دينار	دينار
٤٨ ٥٣٥	٣٣ ١٨٦	٢٣٠ ١١٣
(١٩٦ ٩٢٧)	(١٩٦ ٩٢٧)	(١٩٦ ٩٢٧)
٢١٠ ٢٢٥	٢١٠ ٢٢٥	٦٨٩ ٥٧٧
(٤٧٩ ٣٥٢)	(٤٧٩ ٣٥٢)	(٤٧٩ ٣٥٢)
٢٥٨ ٧٦٠	٢٤٣ ٤١١	٩١٩ ٦٩٠
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)

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

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
٢٣٠ ١١٣	٢٥ ٤٧٣	٢٣٠ ١١٣
٢٤٥ ٤٦٢	٦٥ ٦٥٥	٢٤٥ ٤٦٢

- 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.



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٥٩ ٣٦٤	٥٩٥ ٩٤٩	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٣٧٩ ٦٦٥	٢٩٩ ٦٦٥	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية *
٩٣٩ ٠٢٩	٨٩٥ ٦١٤	

*موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٥٩ ٦٦٥	٦٥٩ ٦٦٥	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٨٠ ٠٠٠)	(٣٦٠ ٠٠٠)	مخصص تدني موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية**
٣٧٩ ٦٦٥	٢٩٩ ٦٦٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٢٠٠ ٠٠٠)	(٢٨٠ ٠٠٠)	رصيد بداية السنة
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)	اضافات
(٢٨٠ ٠٠٠)	(٣٦٠ ٠٠٠)	رصيد نهاية السنة

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

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية *
١١٠ ٢٧٤	١٨٠ ٢٧٤	تأمينات كفالات ومستردة
٢٢ ٧١٠	٢٢ ٨٥٠	أخرى
٠٠٠	٢ ٥٧٨	إيراد فوائد مستحقة القبض (ودائع)
٢٥ ٢١٩	٣٥ ١٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٨٣ ٢٠٣	٢٦٥ ٨٣٧	

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

(٨) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح المجموعة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦ ٤٩٥	٢٧ ٣٧٩
٢٧ ٦٨٢	٢٠ ٣٠٠
٥٤ ١٧٧	٤٧ ٦٧٩

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

* يمثل هذا البند حصة المجموعة في شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية) والبالغة ٢٧٥ ٩٢/سهم حيث تم تحويل نوع الشركة من شركة مساهمة عامة الى شركة ذات مسؤولية محدودة خلال الربع الثالث لعام ٢٠٢٣ وبناءً على ذلك تم اعتماد اخر سعر اغلاق للسهم بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٢٣ والبالغ ٠.٢٢ قرش أساساً للقيمة العادلة.

١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
...	...
...	...

سندات المملكة الأردنية الهاشمية*

* خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ تم بيع سندات KINGDOM OF JORDAN البالغ كلفتها ٢٥٠.٠٥٣ دينار.

١١) استثمار في شركة حليفة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة
دينار	دينار			
٤ ٨٩٩ ٣٦٩	٤ ٦٩٥ ٤٥٤	استثمارات	الأردن	٤٤%

شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *

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

قامت المجموعة بإثبات 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 إثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢١ في حينه ولسنوات سابقة.

* تقوم المجموعة بتسجيل حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة آخذين بالاعتبار القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في الشركة الحليفة مشيرين إلى أنه لم يتم إثبات حصتها من نتائج الأعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢٣ لعدم ماديها.

١٢) استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤

أرض

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بقيمة مقارنة للكلفة من قبل مقيمين عقاريين معتمدين.



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٣) ممتلكات ومعدات					
سيارات	أثاث	أجهزة وبرامج	أجهزة مكتبية	المجموع	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥ ٩٩٩	٧٣ ٧٢١	١٣٥ ٥٤٣	٥٨ ٢٢٣	٣٧٣ ٤٨٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١١ ٠٠٠)	(١ ٧٤٣)	(٢٥ ٩٢٧)	(٢٧ ٦٨٩)	(٦٦ ٣٥٩)	استيعادات
١٠ ٥٠٠	...	١٧ ٩١٤	٩٩	٢٨ ٥١٣	إضافات
١٠٥ ٤٩٩	٧١ ٩٧٨	١٢٧ ٥٣٠	٣٠ ٦٣٣	٣٣٥ ٦٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الاستهلاك المتراكم					
٧١ ٥٧٥	٧٣ ٧٢١	١٠٤ ٩٨٥	٥٢ ٤٨٩	٣٠٢ ٧٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(١١ ٠٠٠)	(١ ٧٤٣)	(٢٥ ٩٢٧)	(٢٧ ٦٨٩)	(٦٦ ٣٥٩)	استيعادات
١٥ ٨٢٥	...	١٢ ٤٧٣	١ ٦٦٢	٢٩ ٩٦٠	استهلاك السنة
٧٦ ٤٠٠	٧١ ٩٧٨	٩١ ٥٣١	٢٦ ٤٦٢	٢٦٦ ٣٧١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية					
٣٤ ٤٢٤	...	٣٠ ٥٥٨	٥ ٧٣٤	٧٠ ٧١٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٩ ٠٩٩	...	٣٥ ٩٩٩	٤ ١٧١	٦٩ ٢٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٤) الحق في استخدام الأصول

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

الحق في استخدام الأصول	التزامات التأجير	
دينار	دينار	
٢٠ ٤٢١	...	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	إضافات خلال السنة
...	...	الفائدة خلال السنة
(٢٣ ٩٢١)	...	الاستهلاك خلال السنة
...	(٢٨ ٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٤ ٥٠٠	...	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٥) أمانات مساهمين

يتضمن هذا البند باقي أمانات تخص تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٠١ ٢٦٤ دينار حيث قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢١١ ٥٩١	٢١١ ٥٩١	إيرادات غير متحققة
٥٩ ١٤١	٤١ ٠٤٢	مصاريف مستحقة
١ ٦٠٠	١ ٦٠٠	أمانات ضريبة مبيعات
٣ ٣٢٧	٢ ٥٤٥	أمانات الضمان الاجتماعي
٢١ ٩٩٠	...	أمانات قضائية
٢٩٧ ٦٤٩	٢٥٦ ٧٧٨	

(١٧) ضريبة دخل والمساهمة الوطنية

شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 للسنوات المنتهية في ٢٠٢٢، ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٣ بسبب عدم وجود دخل خاضع للضريبة.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٠٪ مضافاً إليها ١٪ مساهمة وطنية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢ وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنوات وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٩ اب ٢٠٢٢ و ٢٥ تموز ٢٠٢٣ 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 والمنفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرى عدة زيادات على رأس المال عن طريق توزيعات أسهم مجانية واكتتابات خاصة ليصل الى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال وذلك عن طريق إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل الى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧.
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.
- صادقت الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مال شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٤ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال رسملة الأرباح المدورة.

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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أرباح مدورة
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٠٣ ٩٣٩	٧٥٢ ٧٨٦	زيادة رأس المال
٠٠٠	(٦٥٠ ٠٠٠)	(خسارة) ربح السنة
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)	الرصيد في نهاية السنة
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)	



١٩ صافي عملات وساطة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٧٥ ٥٦٨	٢٨٠ ٢١٩
(١٨ ٤٥٨)	(١٠ ٤٤١)
٣٥٧ ١١٠	٢٦٩ ٧٧٨

إيراد عملات وساطة
ينزل: عملات مدفوعة

٢٠ إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٠ ١٩٤	١٨ ٢٥٣
١٦٦ ١٢٥	٠٠٠
٤٦ ٨١٣	٥٦ ٣٥٤
٢٠٠	٥٥١٦
(١٤ ٩١٨)	٠٠٠
٢٣٨ ٤١٤	٨٠ ١٢٣

أتعاب إدارية
إيرادات عملات بورصات اجنبية
إيرادات أرباح أسهم
أخرى
خسارة سندات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣١٧ ٣١١	(١٣٩ ٨١٦)
(٧٢ ٧٦١)	(٩٦ ٣٣٢)
٢٤٤ ٥٥٠	(٢٣٦ ١٤٨)

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

٢٢ مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧٧ ٩٥٦	١٧٥ ٣٨٥
٣٢ ٨٨٢	٢٣ ٩٣٠
١٨ ٢٢٣	٢٦ ٢٨٤
٢٤ ١٢٠	٢٩ ٨٢٨
١٧ ٦٧٢	٢٥ ٠٤٠
١٥ ٥٧٩	١١ ٤١٧
١١ ٢٦٠	٧ ٧٨٣
٩ ٢٩٧	٩ ٦٠٣
٤ ٢٣٦	٣ ٨٤٠
٦ ٤٢٢	٤ ٤٢٩
٤ ٨٣٦	٤ ٤٦٧
٦ ٣٤٨	١٢ ٤٨٢
٦ ١٠٩	٣ ٠٥٠
٢١ ٨٨٥	١ ٥٩٦
١ ٩٧٩	٥٣٦
٢٥ ٢٠٠	٢٥ ٢٠٠
١ ٢٠٠	١ ٢٠٠
٠٠٠	١٨ ٤٩٦
٠٠٠	٨ ٠٠٠
٤٨٥ ٢٠٤	٣٩٢ ٥٦٦

رواتب وأجور
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
رسوم وإشتراكات
رسوم الهيئة والبورصة ومركز الإيداع
أتعاب مهنية
تأمين صحي
صيانة
مساهمة المجموعة في صندوق الانخار
كهرباء ومياه
سيارات
بريد وهاتف
أخرى
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
ضيافة
تقنيات أعضاء مجلس الإدارة
امانة سر مجلس الإدارة
مصاريف برامج
إيجار

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٣) مصاريف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٦ ٧٣٥	١٧ ٥٦٠

فوائد وعمليات وكفالات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٨٩ ٣٨٣
٠,١٥ دينار	(٠,٢٠) دينار

(خسارة) ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

(٢٥) النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١ ٨١٨ ٥٠١	١ ٣١٥ ٩٩٩
٣٦٢ ٧٩٦	٢٠٤ ٠٤٨
(٩٩٦ ٣٢٤)	(٤٥٩ ٣٠٤)
١ ١٨٤ ٩٧٣	١ ٠٦٠ ٧٤٣

أرصدة لدى البنوك
تسوية التداول
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 تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٢٣٦ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢٧) مستويات القيمة العادلة

بحل 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 رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
٦١٣ ٥٤١	٣٧٩ ٦٦٥	٠٠٠	٩٩٣ ٢٠٦
٦٢٣ ٣٢٨	٣١٩ ٩٦٥	٠٠٠	٩٤٣ ٢٩٣

٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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:

طبيعة التعامل	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية	٦٨.٨٧٥	٦٤.٣١٢
رواتب ومنافع أخرى		

(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.

مخاطر تغير أسعار الأسهم

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

التغير في المؤشر %	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على احتياطي القيمة العادلة دينار
٢٠٢٢ بورصة عمان	١%	٩٣٩٠
٢٠٢٣ بورصة عمان	١%	٨٩٥٦

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين 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.



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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	
٩٩٦ ٣٢٤	...	٩٩٦ ٣٢٤	...	٢٠٢٢
٤٥٨ ٢٣٢	...	٤٥٨ ٢٣٢	...	ذمم دائنة
٤٥ ١٨٧	...	٤٥ ١٨٧	...	أمانات مساهمين
١ ٤٩٩ ٧٤٣	...	١ ٤٩٩ ٧٤٣	...	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٩ ٣٠٤	...	٤٥٩ ٣٠٤	...	٢٠٢٣
٤٤٢ ٠٧٩	...	٤٤٢ ٠٧٩	...	ذمم دائنة
٨٦ ٠٥٨	...	٨٦ ٠٥٨	...	أمانات مساهمين
٩٨٧ ٤٤١	...	٩٨٧ ٤٤١	...	أرصدة دائنة أخرى

مخاطر العملات

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

(٣٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

(٣١) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي القيمة العادلة و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٣٣ ٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٣٠ ٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢.

(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 ٨٣ ٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، (٢٠٢٢: ٨٩٤ ٨٧ 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:

السياسات الجديدة

تاريخ التطبيق

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١) ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ (يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١/١/٢٠٢٥) ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات (يُسمح بالتطبيق المبكر) سيتم تحديده في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. (سيتم تحديده - يُسمح بالتبني المبكر)

٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولم ينج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢٢.

53





مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
٥-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٦ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المحترمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، 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 الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متوفر لها أسعار سوقية بصافي قيمة ٢٩٩ ٦٦٥ دينار ومبلغ ٣٧٩ ٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي، حيث أنه تم استدراك مخصصات تدني لهذه الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية بما نسبته ٥٤٪ من كلفة هذه الموجودات لغاية تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مشيرين إلى أن الإدارة مستمرة في استدراك مخصصات تدني بمبلغ ٨٠ ٠٠٠ دينار سنوياً تحوطاً، وحيث أنه لم يتم إجراء دراسة تدني للاستثمارات علماً بوجود مؤشرات تدني حولها، وبالتالي فإننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هناك ضرورة لإجراء أية تعديلات على القوائم المالية الموحدة.

نعتقد 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 للقوائم المالية الموحدة ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

استثمار في شركة حليفة

يشكل الاستثمار في الشركة الحليفة ما نسبته ٥٩٪ من موجودات المجموعة، يتم قياس الاستثمار في الشركة الحليفة على أساس طريقة حقوق الملكية ويتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١١)، إن الاستثمار في الشركة الحليفة يشكل عنصر مهم في قائمة المركز المالي الموحدة، كذلك حقيقة تملك الشركة الحليفة استثمارات عقارية، يتعين عليها إعادة تقييم تلك الاستثمارات العقارية عند إعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر الانخفاض في القيمة (إن وجد) على قائمة الدخل الموحدة، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه تقوم الشركة الحليفة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر الانخفاض في التقييم في قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترة وعليه يعتبر الاستثمار في الشركة الحليفة أمراً هاماً لتدقيقنا.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المجموعة على الاستمرار.

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ مجموعة المحفظة الوطنية للاوراق المالية خلال سنة ٢٠٢٣ بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها آخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية

نسليم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٨ شباط ٢٠٢٤



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	إيضاحات	الموجودات
			موجودات متداولة
١ ٨١٨ ٥٠١	١ ٣١٥ ٩٩٩	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٥٨ ٧٦٠	٢٤٣ ٤١١	٥	ذمم مدينة
٩٣٩ ٠٢٩	٨٩٥ ٦١٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٣ ٢٠٣	٢٦٥ ٨٣٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٦٢ ٧٩٦	٢٠٤ ٠٤٨	٨	تسوية التداول
٣ ٦٦٢ ٢٨٩	٢ ٩٢٤ ٩٠٩		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٥٤ ١٧٧	٤٧ ٦٧٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٠٠٠	٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤ ٨٩٩ ٣٦٩	٤ ٦٩٥ ٤٥٤	١١	استثمار في شركة حليفة
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	١٢	استثمارات عقارية
٧٠ ٧١٦	٦٩ ٢٦٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٢٠ ٤٢١	٢٤ ٥٠٠	١٤	الحق في استخدام الأصول
٥ ١٧٩ ١٣٧	٤ ٩٧١ ٣٥٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨ ٨٤١ ٤٢٦	٧ ٨٩٦ ٢٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٩٩٦ ٣٢٤	٤٥٩ ٣٠٤		ذمم دائنة
٤٥٨ ٢٣٢	٤٤٢ ٠٧٩	١٥	أمانات مساهمين
٢٥٦ ٧٧٨	٢٩٧ ٦٤٩	١٦	أرصدة دائنة أخرى
١ ٧١١ ٣٣٤	١ ١٩٩ ٠٣٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٠٠٠	٠٠٠	١٤	التزام التأجير
١ ٧١١ ٣٣٤	١ ١٩٩ ٠٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
		١٨	حقوق ملكية حملة الأسهم
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٥٠ ٠٠٠		رأس المال
٢ ٨٥٦ ٨٥١	٢ ٨٥٦ ٨٥١		احتياطي إجباري
(٧٩ ٥٤٥)	(٨٦ ٠٤٣)		احتياطي القيمة العادلة
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
٧ ١٣٠ ٠٩٢	٦ ٦٩٧ ٢٣٣		صافي حقوق الملكية
٨ ٨٤١ ٤٢٦	٧ ٨٩٦ ٢٦٥		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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	إيضاحات	
			الإيرادات
٣٥٧ ١١٠	٢٦٩ ٧٧٨	١٩	صافي عمولات وساطة
١٢ ٠١٦	٣ ٨٩٣		إيرادات فوائد
٢٣٨ ٤١٤	٨٠ ١٢٣	٢٠	إيرادات أخرى
٢٤٤ ٥٥٠	٠٠٠	٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠ ٠٠٠	٠٠٠	١١	حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١ ٢٠٢ ٠٩٠	٣٥٣ ٧٩٤		صافي الإيرادات
			المصاريف
٠٠٠	(٢٣٦ ١٤٨)	٢١	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)	٦	مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨٥ ٢٠٤)	(٣٩٢ ٥٦٦)	٢٢	مصاريف إدارية
(٣٦ ٧٣٥)	(١٧ ٥٦٠)	٢٣	مصاريف تمويل
(٢٥ ٩٢١)	(٢٩ ٩٦٠)	١٣	استهلاكات
(٢٣ ٣٣٨)	(٢٣ ٩٢١)	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
(٢ ٠٣٥)	٠٠٠	١٤	فوائد التزامات تأجير
(٦٥٣ ٢٣٣)	(٧٨٠ ١٥٥)		مجموع المصاريف
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)		(خسارة) ربح السنة
٠,١٥ دينار	(٠,٢٠) دينار	٢٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) 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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)
(٧٤٢)	(٦ ٤٩٨)
٥٤٨ ١١٥	(٤٣٢ ٨٥٩)

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

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

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٥٦ ٨٥١	(٧٨ ٨٠٣)	٢٠٣ ٩٢٩	٦ ٥٨١ ٩٧٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٠٠٠	٠٠٠	(٧٤٢)	٥٤٨ ٨٥٧	٥٤٨ ١١٥	الربح والدخل الشامل للسنة
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٨٥٦ ٨٥١	(٧٩ ٥٤٥)	٧٥٢ ٧٨٦	٧ ١٣٠ ٠٩٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٠٠٠	٠٠٠	(٦ ٤٩٨)	(٤٢٦ ٣٦١)	(٤٣٢ ٨٥٩)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
٦٥٠ ٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٦٥٠ ٠٠٠)	٠٠٠	زيادة رأس المال
٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٢ ٨٥٦ ٨٥١	(٨٦ ٠٤٣)	(٣٢٣ ٥٧٥)	٦ ٦٩٧ ٢٣٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بموجب تعليمات السلطات الرقابية

يحظر التصرف بالمتغير المتراكم في القيمة العادلة بما في ذلك الرسمة 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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) ربح السنة
			تعديلات
٢٥ ٩٢١	٢٩ ٩٦٠	١٣	استهلاكات
٢٣ ٣٣٨	٢٣ ٩٢١	١٤	استهلاك حق استخدام الاصل
٢ ٠٣٥	٠٠٠	١٤	فوائد التزامات تأجير
٣٦ ٧٣٥	١٧ ٥٦٠	٢٣	مصاريف تمويل
(٣٥٠ ٠٠٠)	٠٠٠		حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٨٣ ٤٧٦)	٥٣٧ ٠٢٠		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٧ ٦٥١	٤٣ ٤١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤ ٤٦٤)	١٥ ٣٤٩		ذمم مدينة
(٣٣ ٤٦٥)	١٧ ٣٦٦		أرصدة مدينة أخرى
٣٩٥ ٤٦٨	(٥٣٧ ٠٢٠)		ذمم دائنة
٢٣٧ ٨٦٧	٠٠٠		تسوية التداول
(٣٧ ٤٠١)	٢٤ ٧١٨		أرصدة دائنة أخرى
٤٦٩ ٠٦٦	(٢٥٤ ٠٧٢)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٠٠٠	٢٠٣ ٩١٥		استثمارات في شركات حليفة
(١١ ٧٥١)	(٢٨ ٥١٣)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥٠ ٠٥٣	٠٠٠	١٠	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٨ ٣٠٢	١٧٥ ٤٠٢		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣٦ ٧٣٥)	(١٧ ٥٦٠)	٢٣	مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٨ ٠٠٠)	(٢٨ ٠٠٠)	١٤	التزامات تأجير مدفوعة
(٦٤ ٧٣٥)	(٤٥ ٥٦٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٤٢ ٦٣٣	(١٢٤ ٢٣٠)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤٢ ٣٤٠	١ ١٨٤ ٩٧٣	٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١ ١٨٤ ٩٧٣	١ ٠٦٠ ٧٤٣	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 إلى 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 إلى 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 رأسمال 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.
 - صادقت الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مال شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٤ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال رسملة الأرباح المدورة .
 - من أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان وكوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش واستثمار الأموال والتصرف بها، وحصلت الشركة على ترخيص التعامل بالبورصات الأجنبية بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٨ كما حصلت 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 ٨ شباط ٢٠٢٤ وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين

(٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع انواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

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

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر 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. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.
- تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

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 تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم الشركة بما يلي:
- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تعيد 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.

ذمم مدينة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس الشركة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم إثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية. يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بالكلفة، ويتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد. تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة، وأي تغييرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الموحدة للشركة، أما في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة. يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لإثبات حصة المجموعة في تغيرات صافي موجودات الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عند التخلص منها أو عند التوقف عن استخدامها ولا يتوقع وجود منفعة مستقبلية منها. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يتم فيها الاستبعاد. يتم التحويل إلى الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير استخدامها وذلك إما بانتهاء إشغالها من قبل المالك أو بتأجيرها لطرف آخر أو باكتمال عملية الإنشاء أو التحديث. يتم التحويل من الاستثمارات العقارية فقط عند تغيير استخدامها وذلك بأشغالها من قبل المالك أو البدء بتحديثها تمهيداً لبيعها.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

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

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

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

نماذج تسعير الخيارات.

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

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

التقاص

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

مخصصات

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل 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 بالعملة الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح السنة الحالية، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١ ٨١٨ ٥٠١	٨١٥ ٩٩٩
٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
١ ٨١٨ ٥٠١	١ ٣١٥ ٩٩٩

حسابات جارية لدى البنوك
حساب وديعة لدى البنك *

* ودائع سنوية و شهرية لدى بنك المال الأردني البالغة ٥٠٠ ٠٠٠ دينار باستحقاق شهري بمعدل فائدة ٦٪ و ٦.٢٥٪ .

(٥) ذمم مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٤٥ ٤٦٢	٢٣٠ ١١٣
٦٨٩ ٥٧٧	٦٨٩ ٥٧٧
٩٣٥ ٠٣٩	٩١٩ ٦٩٠
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)
٢٥٨ ٧٦٠	٢٤٣ ٤١١

ذمم مدينة
ذمم عملاء تمويل على الهامش

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
مخصص الخسائر الائتمانية			مخصص الخسائر الائتمانية		
الصافي	المتوقعة	الإجمالي	الصافي	المتوقعة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨ ٥٣٥	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٤٥ ٤٦٢	٣٣ ١٨٦	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٣٠ ١١٣
٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧	٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧
٢٥٨ ٧٦٠	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩٣٥ ٠٣٩	٢٤٣ ٤١١	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩١٩ ٦٩٠

ذمم مدينة
ذمم عملاء تمويل على الهامش

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
المجموع	٢٧١ يوم فأكثر	٢٧٠-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠ ١١٣	٢٠٠ ١٦٠	٣ ٢٨٥	١٧٧	١٠١٨	٢٥ ٤٧٣	٢٠٢٣
٢٤٥ ٤٦٢	١٧٨ ١٧٥	١٥٠	٨٤٠	٦٤٢	٦٥ ٦٥٥	٢٠٢٢

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

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

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٥٩ ٣٦٤	٥٩٥ ٩٤٩
٣٧٩ ٦٦٥	٢٩٩ ٦٦٥
٩٣٩ ٠٢٩	٨٩٥ ٦١٤

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

*موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٥٩ ٦٦٥	٦٥٩ ٦٦٥
(٢٨٠ ٠٠٠)	(٣٦٠ ٠٠٠)
٣٧٩ ٦٦٥	٢٩٩ ٦٦٥

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
مخصص تدني موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية **

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٢٠٠ ٠٠٠)	(٢٨٠ ٠٠٠)
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)
(٢٨٠ ٠٠٠)	(٣٦٠ ٠٠٠)

رصيد بداية السنة
اضافات
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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
١١٠ ٢٧٤	١٨٠ ٢٧٤
٢٢ ٧١٠	٢٢ ٨٥٠
٠٠٠	٢ ٥٧٨
٢٥ ٢١٩	٣٥ ١٣٥
٢٨٣ ٢٠٣	٢٦٥ ٨٣٧

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

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

(٨) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة لصالح المجموعة وعلى مركز إيداع الأوراق المالية والنواتج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦ ٤٩٥	٢٧ ٣٧٩
٢٧ ٦٨٢	٢٠ ٣٠٠
٥٤ ١٧٧	٤٧ ٦٧٩

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

* يمثل هذا البند حصة المجموعة في شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية) والبالغة ٢٧٥ ٩٢/سهم حيث تم تحويل نوع الشركة من شركة مساهمة عامة الى شركة ذات مسؤولية محدودة خلال الربع الثالث لعام ٢٠٢٣ وبناء على ذلك تم اعتماد اخر سعر اغلاق للسهم بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٢٣ والبالغ ٠.٢٢ قرش أساساً للقيمة العادلة.

١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
...	...
...	...

سندات المملكة الأردنية الهاشمية*

* خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ تم بيع سندات KINGDOM OF JORDAN البالغ كلفتها ٢٥٠ ٠٥٣ دينار.

١١) استثمار في شركة حليفة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة	نسبة
دينار	دينار	النشاط	المساهمة
٤ ٨٩٩ ٣٦٩	٤ ٦٩٥ ٤٥٤	استثمارات	٪٤٢

شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *

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

قامت المجموعة بإثبات 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 إثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢١ في حينه ولسنوات سابقة.

* تقوم المجموعة بتسجيل حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة آخذين بالاعتبار القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في الشركة الحليفة مشيرين إلى أنه لم يتم إثبات حصتها من نتائج الأعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢٣ لعدم ماديته.

١٢) استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤

أرض

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بقيمة مقارنة للتكلفة من قبل مقيمين عقاريين معتمدين.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٣) ممتلكات ومعدات

الكلفة	سيارات دينار	أثاث دينار	أجهزة وبرامج دينار	أجهزة مكتبية دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٠٥ ٩٩٩	٧٣ ٧٢١	١٣٥ ٥٤٣	٥٨ ٢٢٣	٣٧٣ ٤٨٦
استبعادات إضافات	(١١ ٠٠٠)	(١ ٧٤٣)	(٢٥ ٩٢٧)	(٢٧ ٦٨٩)	(٦٦ ٣٥٩)
	١٠ ٥٠٠	٠٠٠	١٧ ٩١٤	٩٩	٢٨ ٥١٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٠٥ ٤٩٩	٧١ ٩٧٨	١٢٧ ٥٣٠	٣٠ ٦٣٣	٣٣٥ ٦٤٠
الاستهلاك المتراكم					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧١ ٥٧٥	٧٣ ٧٢١	١٠٤ ٩٨٥	٥٢ ٤٨٩	٣٠٢ ٧٧٠
استبعادات استهلاك السنة	(١١ ٠٠٠)	(١ ٧٤٣)	(٢٥ ٩٢٧)	(٢٧ ٦٨٩)	(٦٦ ٣٥٩)
	١٥ ٨٢٥	٠٠٠	١٢ ٤٧٣	١ ٦٦٢	٢٩ ٩٦٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧٦ ٤٠٠	٧١ ٩٧٨	٩١ ٥٣١	٢٦ ٤٦٢	٢٦٦ ٣٧١
صافي القيمة الدفترية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٤ ٤٢٤	٠٠٠	٣٠ ٥٥٨	٥ ٧٣٤	٧٠ ٧١٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٩ ٠٩٩	٠٠٠	٣٥ ٩٩٩	٤ ١٧١	٦٩ ٢٦٩

(١٤) الحق في استخدام الأصول

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

الحق في استخدام الأصول دينار	التزامات التأجير دينار	
٢٠ ٤٢١	٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٨ ٠٠٠	٢٨ ٠٠٠	إضافات خلال السنة
٠٠٠	٠٠٠	الفائدة خلال السنة
(٢٣ ٩٢١)	٠٠٠	الاستهلاك خلال السنة
٠٠٠	(٢٨ ٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٢٤ ٥٠٠	٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٥) أمانات مساهمين

يتضمن هذا البند باقي أمانات تخص تخفيض رأس المال بمبلغ ٧٠١ ٢٦٤ دينار حيث قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٢١١ ٥٩١	٢١١ ٥٩١	إيرادات غير متحققة
٤١ ٠٤٢	٥٩ ١٤١	مصاريف مستحقة
١ ٦٠٠	١ ٦٠٠	أمانات ضريبة مبيعات
٢ ٥٤٥	٣ ٣٢٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٠٠٠	٢١ ٩٩٠	أمانات قضايا
٢٥٦ ٧٧٨	٢٩٧ ٦٤٩	

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 ٢٠٢٣ 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 للسنوات المنتهية في ٢٠٢٢، ٢٠٢١، ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢، ٢٠٢١، ٢٠٢٠، ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢ وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنوات وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠، ٢، ٢٠٢١، ٢٩، ٢٠٢٢، ٢٥ تموز ٢٠٢٣ 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 الى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال وذلك عن طريق إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل الى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧.
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار الى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.
- صادقت الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مال شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٤ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال رسملة الأرباح المدورة.

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.

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
٢٠٣ ٩٢٩	٧٥٢ ٧٨٦
٠٠٠	(٦٥٠ ٠٠٠)
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)

أرباح مدورة
الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
(خسارة) ربح السنة
الرصيد في نهاية السنة

(١٩) صافي عمولات وساطة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٧٥ ٥٦٨	٢٨٠ ٢١٩
(١٨ ٤٥٨)	(١٠ ٤٤١)
٣٥٧ ١١٠	٢٦٩ ٧٧٨

إيراد عمولات وساطة
ينزل: عمولات مدفوعة

(٢٠) إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٠ ١٩٤	١٨ ٢٥٣
١٦٦ ١٢٥	٠٠٠
٤٦ ٨١٣	٥٦ ٣٥٤
٢٠٠	٥ ٥١٦
(١٤ ٩١٨)	٠٠٠
٢٣٨ ٤١٤	٨٠ ١٢٣

أتعاب إدارية
إيرادات عمولات بورصات اجنبية
إيرادات أرباح أسهم
أخرى
خسارة سندات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣١٧ ٣١١	(١٣٩ ٨١٦)
(٧٢ ٧٦١)	(٩٦ ٣٣٢)
٢٤٤ ٥٥٠	(٢٣٦ ١٤٨)

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

(٢٢) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧٧ ٩٥٦	١٧٥ ٣٨٥
٣٢ ٨٨٢	٢٣ ٩٣٠
١٨ ٢٢٣	٢٦ ٢٨٤
٢٤ ١٢٠	٢٩ ٨٢٨
١٧ ٦٧٢	٢٥ ٠٤٠
١٥ ٥٧٩	١١ ٤١٧
١١ ٢٦٠	٧ ٧٨٣
٩ ٢٩٧	٩ ٦٠٣
٤ ٢٣٦	٣ ٨٤٠
٦ ٤٢٢	٤ ٤٢٩
٤ ٨٣٦	٤ ٤٦٧
٦ ٣٤٨	١٢ ٤٨٢
٦ ١٠٩	٣ ٠٥٠
٢١ ٨٨٥	١ ٥٩٦
١ ٩٧٩	٥٣٦
٢٥ ٢٠٠	٢٥ ٢٠٠
١ ٢٠٠	١ ٢٠٠
٠٠٠	١٨ ٤٩٦
٠٠٠	٨ ٠٠٠
٤٨٥ ٢٠٤	٣٩٢ ٥٦٦

رواتب وأجور
مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
رسوم وإشتراكات
رسوم الهيئة والبورصة ومركز الإيداع
أتعاب مهنية
تأمين صحي
صيانة
مساهمة المجموعة في صندوق الادخار
كهرباء ومياه
سيارات
بريد وهاتف
أخرى
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
ضيافة
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
امانة سر مجلس الإدارة
مصاريف برامج
ايجار

(٢٣) مصاريف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٦ ٧٣٥	١٧ ٥٦٠

فوائد وعمولات وكفالات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)
٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٨٩ ٣٨٣
٠,١٥ دينار	(٠,٢٠) دينار

(خسارة) ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

(٢٥) النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١ ٨١٨ ٥٠١	١ ٣١٥ ٩٩٩
٣٦٢ ٧٩٦	٢٠٤ ٠٤٨
(٩٩٦ ٣٢٤)	(٤٥٩ ٣٠٤)
١ ١٨٤ ٩٧٣	١ ٠٦٠ ٧٤٣

أرصدة لدى البنوك
تسوية التداول
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 تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٢٣٦ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(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 دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار
٩٩٣ ٢٠٦	٠٠٠	٣٧٩ ٦٦٥	٦١٣ ٥٤١
٩٤٣ ٢٩٣	٠٠٠	٣١٩ ٩٦٥	٦٢٣ ٣٢٨

٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠٢٣
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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة التعامل	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
دينار	دينار	أتعاب إدارية	
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠		

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رواتب ومنافع أخرى
دينار	دينار	
٦٤ ٣١٢	٦٨ ٨٧٥	

(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.

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:

الأثر على احتياطي القيمة العادلة دينار	الأثر على ربح السنة دينار	التغير في المؤشر %	
٥٤١	٩ ٣٩٠	١%	٢٠٢٢ بورصة عمان
٤٧٧	٨ ٩٥٦	١%	٢٠٢٣ 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	
٩٩٦ ٣٢٤	...	٩٩٦ ٣٢٤	...	٢٠٢٢
٤٥٨ ٢٣٢	...	٤٥٨ ٢٣٢	...	ذمم دائنة
٤٥ ١٨٧	...	٤٥ ١٨٧	...	أمانات مساهمين
١ ٤٩٩ ٧٤٣	...	١ ٤٩٩ ٧٤٣	...	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٩ ٣٠٤	...	٤٥٩ ٣٠٤	...	٢٠٢٣
٤٤٢ ٠٧٩	...	٤٤٢ ٠٧٩	...	ذمم دائنة
٨٦ ٠٥٨	...	٨٦ ٠٥٨	...	أمانات مساهمين
٩٨٧ ٤٤١	...	٩٨٧ ٤٤١	...	أرصدة دائنة أخرى

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 والقيمة العادلة و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٣٣ ٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٣٠ ٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢.

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 ٨٣ ٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، (٢٠٢٢: ٨٩٤ ٨٧ 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:

السياسات الجديدة

تاريخ التطبيق

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١) ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- عدم قابلية التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ (يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١/١/٢٠٢٥) ١ كانون الثاني ٢٠٢٥
- بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات (يُسمح بالتطبيق المبكر) سيتم تحديده في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. (سيتم تحديده - يُسمح بالتبني المبكر)

٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢٢.



**NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONTENTS

	Page
Independent auditor's report	3-5
Consolidated statement of financial position	6
Consolidated statement of income	7
Consolidated statement of other comprehensive income	8
Consolidated statement of changes in equity	9
Consolidated statement of cash flows	10
Notes to the consolidated financial statements	11-24

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**TO THE SHAREHOLDERS
NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
AMMAN, JORDAN**

Qualified opinion

We have audited the consolidated financial statements of the The National Portfolio Securities Group, which comprise the consolidated statement of financial position as of 31 December 2023, the consolidated statement of income, consolidated Statement of other comprehensive income, the consolidated statement of changes in equity, and consolidated Statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, except for the possible effects of the matter described in the basis of qualified opinion paragraph, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of The National Portfolio Securities Group as of 31 December 2023, and its financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis for qualified opinion

As disclosed in note (6) of the consolidated financial statements, Unquoted financial assets with net value 299 665 JD for the year 2023, and 379 665 JD for the year 2022, the impairment test has not been performed on Unquoted financial assets note that there are indications about impairment , Therefore, we were unable to determine whether there was a need to make any adjustments to the consolidated financial statements, noting that the management prepared provisions for a impairment in the amount of 80 000 JD annually.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the other ethical requirements in Jordan that are relevant to our audit of the group consolidated financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our qualified opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters:

Investment in associate

Investment in associate represents 59% of the Group's assets, the Group measures its investment in associate in accordance with the equity method as stated in Note (11). The Group's investment in associate forms a significant element of the consolidated statement of financial position. As a result of associate company has Investment Properties, it should re-evaluate Its properties when preparing the consolidated financial statements to determine their fair value and reflect the impact of any impairment in value in the consolidated statement of income, in line with the requirements of the International Financial Reporting Standards. Accordingly, the investment in associate relies on independent real estate experts to determine the fair value of those investments and reflect any impairment in their value in the statement of income for that period. Consequently, Investment in associate was significant matter to our audit.



Scope of Audit to Address Risks

The Group's investment in the associate, which is considered a key audit matter to the consolidated financial statements, has been audited through our review of the audited consolidated financial statements of investment in associate, in addition to the documents available to management that support the calculated amounts, and discussed the matter with the Group's financial management through obtaining appropriate audit evidence, and reviewing the appropriateness of the disclosure on Investment in associate.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises of the information stated in the Annual Report and does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information when it becomes available to us and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the group ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the group financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if they, individually or in the aggregate, could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risk, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the group internal control
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidenced obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the group ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the group to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the consolidated financial statements of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements.

We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit and we remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any material deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law and regulations preclude public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The National Portfolio Securities Group maintains proper accounting records during 2023, duly organized and in line with the accompanying consolidated financial statements, and we recommend that they be approved by the General Assembly shareholders these financial statements, taking into consideration the possible effect of what is mentioned under the "Basis for Qualified Opinion".

Amman – Jordan
8 Feb 2024

Nasim Shahin
License No. 812



NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
31 DECEMBER 2023

		2023	2022
	Notes	JD	JD
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	4	1 315 999	1 818 501
Accounts receivable	5	243 411	258 760
Financial assets at fair value through profit or loss	6	895 614	939 029
Other debit balances	7	265 837	283 203
Trading settlement receivable	8	204 048	362 796
Total Current Assets		2 924 909	3 662 289
Non - Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive Income	9	47 679	54 177
Financial assets at amortized cost	10	-	-
Investment in associate	11	4 695 454	4 899 369
Investments property	12	134 454	134 454
Property, plant and equipment	13	69 269	70 716
Right of use assets	14	24 500	20 421
Total Non - Current Assets		4 971 356	5 179 137
Total Assets		7 896 265	8 841 426
Liabilities and Equity			
Current Liabilities			
Accounts payable		459 304	996 324
Shareholders deposits	15	442 079	458 232
Other credit balances	16	297 649	256 778
Total Current Liabilities		1 199 032	1 711 334
Non - Current Liabilities			
Lease liability	14	-	-
Total Liabilities		1 199 032	1 711 334
Equity	18		
Share capital		4 250 000	3 600 000
Statutory reserve		2 856 851	2 856 851
Fair value reserve		(86 043)	(79 545)
(Accumulated losses) Retained earnings		(323 575)	752 786
Total Equity		6 697 233	7 130 092
Total Liabilities and Equity		7 896 265	8 841 426

The accompanying notes from 1 to 34 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
31 DECEMBER 2023

		2023	2022
	Notes	JD	JD
Revenues			
Brokerage commission	19	269 778	357 110
Interest revenues		3 893	12 016
Other revenues	20	80 123	238 414
Profit from financial assets at fair value	21	-	244 550
Company's share of associates	11	-	350 000
Net revenues		353 794	1 202 090
Expenses			
Losses from financial assets at fair value	21	(236 148)	-
Impairment from financial assets at fair value through profit or loss	6	(80 000)	(80 000)
Administrative expenses	22	(392 566)	(485 204)
Financing expenses	23	(17 560)	(36 735)
Depreciation	13	(29 960)	(25 921)
Right of use asset depreciation	14	(23 921)	(23 338)
Lease liability interests	14	-	(2 035)
Total expenses		(780 155)	(653 233)
(Loss) Profit for the year		(426 361)	548 857
Basic and diluted earnings (Loss) profit per share	24	(0.20) JD	0.15 JD

The accompanying notes from 1 to 34 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
31 DECEMBER 2023

	2023	2022
	JD	JD
(Loss) Profit for the year	(426 361)	548 857
Other comprehensive income items:		
Change in fair value of financial assets	(6 498)	(742)
Total (loss) profit and comprehensive income for the year	(432 859)	548 115

The accompanying notes from 1 to 34 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
31 DECEMBER 2023

	Share capital JD	Statutory reserve JD	Fair value reserve JD	Retained earnings (Accumulated losses) JD	Total JD
31 December 2021	3 600 000	2 856 851	(78 803)	203 929	6 581 977
Total profit and comprehensive income for the year	-	-	(742)	548 857	548 115
31 December 2022	3 600 000	2 856 851	(79 545)	752 786	7 130 092
Total loss and comprehensive income for the year	-	-	(6 498)	(426 361)	(432 859)
Capital increase	650 000	-	-	(650 000)	-
31 December 2023	4 250 000	2 856 851	(86 043)	(323 575)	6 697 233

The General Assembly decided in their meeting held on 19 February 2023 to increase the capital of national portfolio securities group by 650 000 JD, to become 4 250 000 JD through the capitalization of retained earnings.

The accompanying notes from 1 to 34 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
31 DECEMBER 2023

	Notes	2023 JD	2022 JD
Operating activities			
(Loss) profit for the year		(426 361)	548 857
Adjustments for:			
Depreciations	13	29 960	25 921
Right of use asset depreciation	14	23 921	23 338
Lease liability interests	14	-	2 035
Financing expenses	23	17 560	36 735
Company's share of associates		-	(350 000)
Changes in operating assets and liabilities			
Restricted accounts		537 020	(383 476)
Financial assets at fair value through profit or loss		43 415	7 651
Accounts receivable		15 349	(4 464)
Other debit balances		17 366	(33 465)
Accounts payable		(537 020)	395 468
Trading settlement		-	237 867
Other credit balances		24 718	(37 401)
Net cash (used in) from operating activities		(254 072)	469 066
Investing activities			
Investment in associate		203 915	-
Purchase of property, plant and equipment	13	(28 513)	(11 751)
Sale of financial assets at amortized cost	10	-	250 053
Net cash from investing activities		175 402	238 302
Financing activities			
Paid financing expenses	23	(17 560)	(36 735)
Paid lease liability	14	(28 000)	(28 000)
Net cash used in financing activities		(45 560)	(64 735)
Net change in cash and cash equivalents		(124 230)	642 633
Cash and cash equivalents at beginning of the year	25	1 184 973	542 340
Cash and cash equivalents at ending of the year	25	1 060 743	1 184 973

The accompanying notes from 1 to 34 are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

1) General

- The National Portfolio Securities Company was established on March 20, 1982 and registered with the Ministry of Industry and Trade as a Public Shareholding company under the number (166) where the authorized and paid-up capital of the company was 1,500,000 JD, and several increases were made to the capital through stock dividends and private subscriptions to reach 15,000,000 JD on April 27, 2006, and after that, there were several reductions in capital as follows:
 - The Ordinary General Assembly held on April 9, 2016 decided to write off the special reserve in the accumulated losses amounting to 82,535 JD
 - Writing off the accumulated losses, to reach 6,000,000 JD in February 2017.
 - The Extraordinary General Assembly held on April 10, 2018 decided to approve amortization of accumulated losses from the statutory reserve by 517,300 JD.
 - On July 11, 2019, the Extraordinary General Assembly decided to approve the reduction of the company's capital from 6,000,000 JD to 3,600,000 JD, by returning the value of the nominal shares to the shareholders, each according to its percentage, since it is over the company's need.
 - The General Assembly decided in their meeting held on 19 February 2023 to increase the capital of national portfolio securities group by 650 000 JD, to become 4 250 000 JD through the capitalization of retained earnings.
- The Company's main activities are financial brokerage at the Amman Stock Exchange; purchasing and selling securities in the regional and international securities markets; holding a diversified portfolio of securities; investing in newly established companies; underwriting new issues of shares and acting as a consulting financial advisor for investment in securities, the company obtained a license to deal in foreign exchange on 14 May 2018. The company obtained the approval of the Securities Commission to practice as an identified broker on 14 October 2021.
- The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting on 8 February 2024 and are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2) Changes In Accounting Policies

The accounting policies applied by the Company in these financial statements for the year ended December 31, 2023, are the same as those applied by the Company in its financial statements for the year ended December 31, 2022, except for the following new International Financial Reporting Standards or amendments that become effective on an annual reporting period beginning on January 1, 2023:

- IFRS 17 Insurance Contracts, including amendments Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9 – Comparative Information. (Effective starting from January 1, 2023).
- Definition of Accounting Estimates – Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. (Effective starting from January 1, 2023).
- Disclosure Initiative: Accounting Policies – Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements. (Effective starting from January 1, 2023).
- Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Amendments to IAS 12. (Effective starting from January 1, 2023).
- The application of these new standards and amended standards did not have a significant effect on the Company's financial statements.

3) Significant Accounting Policies

Basis of preparation of the financial statements

- The accompanying consolidated financial statements of the Group have been prepared in Accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB) and their related interpretations issued by IASB.
- The consolidated financial information is prepared in accordance with the historical cost principle, except for certain financial assets and financial liabilities which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial information.
- The consolidated financial statements are presented in Jordanian dinars, which is the functional currency of the Group.

Principles of consolidation

- The consolidated financial statements comprise of the financial statements of the Company and its subsidiaries where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiaries are eliminated.
- Subsidiaries are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.
- The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the income statements from the acquisition date, which is the date on which control over subsidiaries is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiaries are consolidated in the income statement to the disposal date, which is the date on which the Company loses control over the subsidiaries
- The following subsidiaries have been consolidated:

	Share capital	Ownership	Principle
	JD	percentage	activities
Al Zmileh for Real Estate	10 000	%100	Investment Property

Segment reporting

- Business segments represent distinguishable components of the Group that are engaged in providing products or services which are subject to risks and rewards that are different from those of other segments and are measured based on the reports sent to the chief operating decision maker.
- Geographical segments are associated to products and services provided within a particular economic environment, which are subject to risks and rewards that are different from those of other economic environments.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on, and balances at banks and deposits at banks maturing within three months, less bank overdrafts and restricted balances.

Accounts Receivable

Accounts receivable are stated at net realizable value after deducting a provision for doubtful debts. A provision for doubtful debts is booked when there is objective evidence that the Group will not be able to recover whole or part of the due amounts at the end of the year. When the Group collects previously written-off debts, it recognizes the collected amounts in other revenues in the consolidated statement of income and comprehensive Income. Furthermore, revenue and commission from doubtful debts are suspended and recognized as revenue upon collection. Moreover, debts are written-off when they become uncollectible or are derecognized

Financial assets at fair value through profit and loss

- Financial assets at fair value through profit and loss represent shares and bonds held by the Group for trading and achieving gains from short-term market price fluctuations.
- Financial assets at fair value through profit and loss are initially stated at fair value on the acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of income upon purchase). They are subsequently re-measured to fair value as of the date of the consolidated financial statement. Moreover, change in fair value is recorded in the statement of Income and other comprehensive income, including the change in fair value resulting from foreign currency exchange transactions of non-monetary assets.
- Dividends or incurred Interest are stated in the consolidated statement of Income and comprehensive Income.

Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

- These financial assets represent the investments in equity instruments held for the long term. These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs at purchase date and are subsequently measured at fair value in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not to the consolidated statement of income.
- No impairment testing is required for these assets.
- Dividends are recorded in the consolidated statement of income.

Financial assets at amortized cost

- Represents financial assets that the group management intends to hold in order to collect the contractual cash flows, which consist of payments of principal and interest on the existing debt stock.
- These assets are recognized upon purchase at cost plus acquisition expenses, the premium / discount is amortized using the effective interest method, net of any provision resulting from the impairment of the asset value resulting in the non-recoverability of the asset or part of the asset, and any impairments is credited to its value in the consolidated financial statement of the comprehensive income. These assets are measured at amortized cost at the date of consolidated financial statements.
- The impairment of the financial asset at amortized cost is estimated through preparation of a study based on the historical experience of credit loss, taking into account the future factors of debtors and the economic environment.
- The impairment is recorded as a provision for expected credit loss in the statement of comprehensive income and any reversal are recorded in the subsequent year as a result of the previous impairment of the financial assets in the consolidated statement of comprehensive income. If any of these assets are sold before their due date, the profits or loss are recorded in the consolidated statement of comprehensive income.

Investment in Associate

Associate is those in which the Group exerts significant influence over the financial and operating policy decisions, and in which the Group holds between 20% and 50% of the voting rights. Investment in associated Group is accounted for according to the equity method. Transactions and balances between the Group up and the associate is eliminated to the extent of the Group's ownership in the associate.

Investment Property

- Investment property are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment in their value and are disclosed their fair value. Furthermore, these Investments are depreciated based on their useful lives.
Any Impairment In their value is taken to the consolidated statement of Income and other comprehensive Income, while operating revenues and expenses relating to this investment are recognized in the consolidated statement of Income and other comprehensive Income.
- If the fair value of the Investments for which an Impairment provision has been taken in the previous periods increases, the previously recorded are recovered impairment losses at no more than their cost.

Property, plant and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in its value, Moreover Property and Equipment (except for land) are depreciated according to the straight- line method over the estimated useful life when ready for use of these assets using the following annual rates:

	%
Vehicles	15
Furniture	10-15
Equipment and Software	25-30
Office supplies	10-15

When the carrying amount of property and equipment exceeds their recoverable value, assets are written down and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year, in case the expected useful life is different from what was determined before the change in estimate is recorded in the following years being a change in estimates.

Property and equipment are derecognized when disposed or when there is no expected future benefit from their use.

Trade payables and Accruals

Trade payables are obligations to pay for goods or services that have been acquired in the ordinary course of business from suppliers. Trade payables are classified as current liabilities if payment is due within one year or less. If not, they are presented as non-current liabilities.

Impairment Financial Assets

- The Group reviews the value of financial assets on the date of the consolidated statement of financial Position in order to determine if there are any indications of impairment in their value individually or in the form of a portfolio, in case such indications exist the recoverable value is estimated so as to determine the impairment loss.
- Impairment is determined as follows:
 - The impairment in the financial assets recorded at amortized cost is determined on the basis of the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate.
 - The impairment in the financial assets at cost is determined by the difference between book value and the present value of the expected future cash flows discounted in effective market price on any other similar financial assets.
 - Impairment is recorded in the consolidated statement of income as does any surplus that occurs in subsequent years that is due to a previous impairment of the financial assets in the consolidated statement of income.

Recognition of Financial Assets Date

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (which is the date on which the Group commits itself to purchase or sell the assets).

Fair Value

- Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements.
- In case declared market, prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:
 - Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
 - Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.
 - Adoption of the option pricing models.
 - Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.
- The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets. When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Revenue recognition and Expense realization

- Revenues are recognized upon rendering services and issuance of invoice.
- Dividends are recognized when the shareholders right to receive payment is established.
- Rental income is recognized on a straight-line basis over.
- The lease term as other income.
- Other revenues are recognized on an accrual basis.
- Expenses are recognized on an accrual basis.

Related parties

Transactions with related parties represent transfer of resources, services, or obligations between related parties. Terms and conditions relating to related party transactions are approved by management.

Income tax and national contribution

- Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.
- Income tax expense is measured based on taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.
- Taxes are calculated based on the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of The Hashemite Kingdom of Jordan.
- Deferred taxes are Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax basis. Deferred taxes are calculated based on the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Foreign currency

- Items included in the consolidated financial statements are measured using the currency of the primary economic environment in which the entity operates ('the functional currency'). The consolidated financial statements are presented in 'Jordanian Dinar', which is the Group's functional and presentation currency.
- Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions or valuation where items are re-measured.

Accounting Estimates

- Preparation of the consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Group's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of financial assets, financial liabilities, and fair value reserve and to disclose contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions, and changes in the fair value shown in the statement of other comprehensive income and owners' equity. In particular, this requires the Group's management to issue significant judgments and assumptions to assess future cash flow amounts and their timing. Moreover, the said assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

- Management believes that the assessments adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:
- Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortisation based on the general condition of these assets and the assessment of their useful economic life expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of comprehensive income.
- Management frequently reviews financial assets stated at fair value or at cost to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the consolidated statement of comprehensive income for the year.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets, liabilities, and the income tax provision are recorded.
- The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized entirely, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

4) Cash and cash equivalents

	2023	2022
	JD	JD
Current accounts	815 999	1 818 501
Deposits account *	500 000	-
	1 315 999	1 818 501

* The monthly rate of return on the deposit account amounting 500 000 JD is 6% , 6.25%.

5) Accounts receivable

	2023	2022
	JD	JD
Accounts receivable	230 113	245 462
Margin receivables	689 577	689 577
	919 690	935 039
Expected credit loss provision	(676 279)	(676 279)
	243 411	258 760

The details of Accounts receivable as follows:

	2023			2022		
	Expected credit loss provision			Expected credit loss provision		
	Total		Net	Total		Net
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Accounts receivable	230 113	(196 927)	33 186	245 462	(196 927)	48 535
Margin receivables	689 577	(479 352)	210 225	689 577	(479 352)	210 225
	919 690	(676 279)	243 411	935 039	(676 279)	258 760

As at 31 December, the aging of unimpaired accounts receivable was as follows:

	Past due not impaired					
	1-30 Day	31-90 Day	91-180 Day	181-270 Day	More than 271	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2023	25 473	1 018	177	3 285	200 160	230 113
2022	65 655	642	840	150	178 175	245 462

Unimpaired receivables are expected on the basis of past experience to be fully recoverable.

The group provides provision on trade receivable when it is aged for more than 180 days and if not covered by share.

6) Financial assets at fair value through profit or loss

	2023	2022
	JD	JD
Quoted financial assets	595 949	559 364
Unquoted financial assets*	299 665	379 665
	895 614	939 029

Unquoted financial assets*

	2023	2022
	JD	JD
Unquoted financial assets	659 665	659 665
Unquoted financial assets impairment**	(360 000)	(280 000)
	299 665	379 665

**The movement on Unquoted financial assets impairment was as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance	(280 000)	(200 000)
Addition	(80 000)	(80 000)
Ending balance	(360 000)	(280 000)

*The group's management believes that the fair value of these financial assets is not materially different from their cost. After taking into account the impairment that was recorded during the financial period.

7) Other debit balances

	2023	2022
	JD	JD
Settlement Guarantee Fund *	25 000	125 000
Cash margin and refundable deposits	180 274	110 274
Others	22 850	22 710
Unearned revenue (deposits)	2 578	-
Prepaid expenses	35 135	25 219
	265 837	283 203

* This Item represents the Group's balance in the Settlement Guarantee Fund based on the provisions of Article (88) of the Securities Law No. (18) of 2017 and the Internal Regulations of the Settlement Guarantee Fund for the year 2017.

8) Trading settlement receivable

This Item represents the proceeds of the last trading day on the Amman Stock Exchange due in favor of the Group resulting from trading on the last day of the financial year ended 31 December 2023.

9) Financial assets at fair value through other comprehensive income

	2023	2022
	JD	JD
Quoted financial assets	27 379	26 495
Unquoted financial assets*	20 300	27 682
	47 679	54 177

*This item represents the group's investment in Emaar Real Estate Development (Limited Liability), amounting to 92,275/share, as the type of company was converted from a public share holder company to a limited liability company during the third quarter of 2023. Accordingly, the last closing price of the share was approved on 14 September 2023, amounting to 0.22 /cents as a basis for fair value.

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

10) Financial assets at amortized cost

	2023	2022
	JD	JD
KINGDOM OF JORDAN BONDS*	-	-
	-	-

*During the second quarter of 2022 KINGDOM OF JORDAN amounted 250 053 JD have been sold.

11) Investment in associate

	Ownership percentage	Place of in corporation	Principle activities	2023	2022
				JD	JD
Real Estate and Investments Portfolio *	42%	Jordan	Investment	4 695 454	4 899 369

* The Group exercise significant influence on the operating and financial operations of the Company. These investments are recorded as an investment in an associate.

12) Investment property

	2023	2022
	JD	JD
Land	134 454	134 454

The fair value of the investment property has been evaluated as of 31 December 2023 by two real state evaluators the fair value was approximately equal to the book value.

13) Property, plant and equipment

	Vehicles	Furniture	Equipments and Software	Office supplies	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Cost					
31 December 2022	105 999	73 721	135 543	58 223	373 486
Disposal	(11 000)	(1 743)	(25 927)	(27 689)	(66 359)
Additions	10 500	-	17 914	99	28 513
31 December 2023	105 499	71 978	127 530	30 633	335 640
Accumulated depreciation					
31 December 2022	71 575	73 721	104 985	52 489	302 770
Disposal	(11 000)	(1 743)	(25 927)	(27 689)	(66 359)
Depreciations	15 825	-	12 473	1 662	29 960
31 December 2023	76 400	71 978	91 531	26 462	266 371
Net book value					
31 December 2022	34 424	-	30 558	5 734	70 716
31 December 2023	29 099	-	35 999	4 171	69 269

14) Right of use assets

The movement on the right of use assets and lease obligations during the year is as follows:

	Right of use Assets JD	Lease liability JD
Balance as of 31 December 2022	20 421	-
Addition during the year	28 000	28 000
Interest during the year	-	-
Depreciation for the year	(23 921)	-
Paid during the year	-	(28 000)
Balance as of 31 December 2023	24 500	-

15) Shareholders deposits

This item includes some of capital reduction deposits amounted 264 701 JD where the General Assembly in its extraordinary meeting held on 11 July 2019 approved to decrease the Company capital by 2 400 000 JD to become 3 600 000 JD by returning the value of the nominal shares to the shareholders, each according to its percentage, this is due to the increase from the company's need.

16) Other credit balances

	2023 JD	2022 JD
Unearned revenues	211 591	211 591
Accrued expenses	59 141	41 042
Sales tax payables	1 600	1 600
Social security payables	3 327	2 545
Issues payables	21 990	-
	297 649	256 778

17) Income tax and national contribution

National Portfolio Securities.

- No income tax provision has been calculated for the year ended 31 December 2023 due to Accumulated losses.
- The income tax rate in Jordan is 24% and 4% national contribution tax.
- The tax return for the 2022,2021 has been submitted, however, the returns has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department until the date of these consolidated financial statements.
- The Company has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2020.

Al Zmileh for Real Estate

- No income tax provision has been calculated for the year ended 31 December 2023 due to there is no taxable income.
- The income tax rate in Jordan is 20% and 1% national contribution tax.
- The Income and Sales Tax Department accepted the tax returns for the year 2022,2021,2020,2019 according to the sampling system in 3 October 2020, 2 August 2021, 29 August 2022 and 25 July 2023.
- The Company has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2018

18) Equity

Share capital

- The authorized and paid capital of the company amounted to 1 500 000 JD, and several increases were made to the capital through stock dividends and private subscriptions, to reach 15 000 000 JD on April 27, 2006, after which several capital reductions were made through amortization of accumulated losses to reach 6 000 000 JD in February 2017.
- On July 11, 2019, the Extraordinary General Assembly decided to approve the reduction of the company's capital from 6 000 000 JD to 3 600 000 JD by returning the value of the nominal shares to the shareholders, each according to its percentage, since it is over the company's need.
- The General Assembly decided in their meeting held on 19 February 2023 to increase the capital of national portfolio securities group by 650 000 JD, to become 4 250 000 JD through the capitalization of retained earnings.

Statutory reserve

Statutory reserve is allocated according to the Jordanian Companies Law by deducting 10% of the annual net profit until the reserve equals 25% of the Company's subscribed capital. However, the Company may, with the approval of the General Assembly, continue to deduct this annual ratio until this reserve equals the subscribed capital of the Company in full. Such reserve is not available for dividends distribution. The General Assembly may, after depletion the other reserves, decide at an extraordinary meeting to resolved the accumulated losses from the amounts collected in the Statutory reserve account, provided that they are rebuilt in accordance with the provisions of the Law.

Retained earnings

	2023	2022
	JD	JD
Balance as at Beginning of the year	752 786	203 929
Capital increase	(650 000)	-
(Loss) profit for the year	(426 361)	548 857
Balance as at Ending of the year	(323 575)	752 786

19) Brokerage commission

	2023	2022
	JD	JD
Revenue Brokerage commissions	280 219	375 568
Commissions Payment	(10 441)	(18 458)
	269 778	357 110

20) Other revenues

	2023	2022
	JD	JD
Management fees	18 253	40 194
Foreign exchange commissions Revenues	-	166 125
Dividends on financial assets	56 354	46 813
Other	5 516	200
Bonds loss	-	(14 918)
	80 123	238 414

21) (Loss) profit from financial assets at fair value

	2023	2022
	JD	JD
(Loss) profit from sale of financial assets at fair value	(139 816)	317 311
Change in fair value of financial assets	(96 332)	(72 761)
	(236 148)	244 550

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

22) Administrative expenses

	2023	2022
	JD	JD
Salaries and wages	175 385	277 956
Group contribution social security	23 930	32 882
Licenses and Fees	26 284	18 223
Securities commission fees	29 828	24 120
Professional fees	25 040	17 672
Health insurance	11 417	15 579
Maintenance	7 783	11 260
Provident fund Group contribution	9 603	9 297
Electricity and Water	3 840	4 236
Vehicles	4 429	6 422
Postage, Telecommunication and Internet	4 467	4 836
Others	12 482	6 348
Stationery and printing	3 050	6 109
Marketing and advertising	1 596	21 885
Hospitality	536	1 979
Board of Director's transportation allowances	25 200	25 200
Secretariat of the Board of Directors	1 200	1 200
Program expenses	18 496	-
Rent	8 000	-
	392 566	485 204

23) Financing expenses

	2023	2022
	JD	JD
Bank, guarantees fees	17 560	36 735

24) Basic and diluted earnings (loss) profit per share

	2023	2022
	JD	JD
(Loss) profit for the year	(426 361)	548 857
Weighted average number of outstanding shares	2 089 383	3 600 000
Basic and diluted earnings (loss) profit per share	(0.20) JD	0.15 JD

25) Cash and cash equivalents

	2023	2022
	JD	JD
Current account	1 315 999	1 818 501
Trading settlement	204 048	362 796
Restricted accounts *	(459 304)	(996 324)
	1 060 743	1 184 973

* This item represents banks balances for the customers in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission.

26) Contingent liabilities

As of the date of the consolidated financial statements, the Group is contingently liable in accordance with a bank guarantee amounting to JD 650 000, for the benefit of the Jordan Securities Commission, in addition to other bank letters of guarantee for the Securities Depository Center Amman to JD 236 000 as of 31 December 2023.

27) Fair value levels

The Group uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

- **Level 1**
Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities
- **Level 2**
Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable
- **Level 3**
Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
2022				
Financial assets at fair value	613 541	379 665	-	993 206
2023				
Financial assets at fair value	623 328	319 965	-	943 293

28) Related parties' transactions

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Group, and entities controlled or significantly influenced by such parties. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Group's management. Balances with related parties included in the consolidated financial statements are as follows:

The balances of related parties included in the consolidated statement of the financial position are as follows:

	Nature of the relationship	2023	2022
		JD	JD
Real Estate and Investments Portfolio	Management fees	10 000	10 000

Compensation of key management personnel of the Group is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Salaries and other benefits	68 875	64 312

29) Risk management

Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate due to changes in market interest rates. Moreover, the Group manages interest rate risks through applying the sensitivity analysis of interest rate instruments in a manner that does not negatively affect net interest income. The Group also manages its Interest rate risk regularly by evaluating the different alternatives such as funding and renewing current positions and alternative funding.

Risk of stock prices changes

The following table demonstrates the sensitivity of the consolidated statement of comprehensive income and accumulated change in fair value as a result of reasonably possible changes in stock prices, with all other variables held constant:

	Change in Index	Impact on Profit for the year	Impact on Fair value reserve
	%	JD	JD
2022			
Amman Stock Exchange	%1	9 390	541
2023			
Amman Stock Exchange	%1	8 956	477

In the event of a negative change In the Index, the effect Is equal to the change above with an opposite sign.

Credit risk

Credit risk Is the risk that the other party will fail to meet Its contractual obligations, causing losses to the Group. Moreover, the Group has a policy of dealing with creditworthy counterparties in order to mitigate the risk of financial losses arising from non-fulfillment of obligations. Where it establishes a credit ceiling for customers with continuous monitoring of outstanding receivables. The Group also maintains balances and deposits with leading banking institutions.

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in meeting the obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset.

The Group's approach to managing liquidity is to ensure, as far as possible, that it will always have sufficient liquidity to meet its liabilities when due, under both normal and stressed conditions, without incurring unacceptable losses or risking damage to the Group reputation.

The following are the contracted maturities of financial liabilities:

	Less than 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Total
	JD	JD	JD	JD
31 December 2022				
Accounts payable	-	996 324	-	996 324
Shareholders deposits	-	458 232	-	458 232
Other credit balances	-	45 187	-	45 187
	-	1 499 743	-	1 499 743
31 December 2023				
Accounts payable	-	459 304	-	459 304
Shareholders deposits	-	442 079	-	442 079
Other credit balances	-	86 058	-	86 058
	-	987 441	-	987 441

Foreign exchange risk

The Group's major transactions are In Jordanian Dinar; therefore, the risk of foreign currency is not significant to the consolidated financial statements.

30) Fair Value of Financial Instruments

- Financial instruments comprise of financial assets and financial liabilities.
- Financial assets consist of cash and cash equivalents, accounts receivable, financial assets at fair value through profit or loss, Trading settlement receivable, financial assets at fair value through other comprehensive Income, financial assets at amortized cost and other debit balances.
- Financial liabilities consist of bank overdraft, accounts payable, shareholders deposits, trading settlement payable, lease liability and other credit balances.
- The fair values of financial instruments are not materially different from their carrying values.

31) Capital Management

- The primary objective of the Group's capital management is to ensure that it maintains capital ratios in order to support its business and maximize shareholder value.
- The Group manages its capital structure and makes adjustments to it in light of changes in business conditions. No changes were made in the objectives, policies or processes during the years ended 31 December 2023 and 2022.
- Capital comprises Share capital, Statutory reserves, Fair value reserve, and (Accumulated losses) Retained earnings, and is measured at JD 6 697 233 as at 31 December 2023 (2022: JD 7 130 092).

32) Managed accounts for customers

Within the normal activities of business, the Group has an investment portfolio in foreign markets for its clients in custody against brokerage commissions shown in the consolidated statement of income. The net assets of this portfolio amounted to JD 83 253 as of 31 December 2023,(2022: JD 87 894) Are kept in separate accounts from the Group's assets and are not reflected in the Group's consolidated financial statements.

33) Standards Issued but Not Yet Effective

A number of new or amended standards that are required to be applied for annual periods beginning after January 1, 2023, and that are available for early adoption in annual period beginning on January 1, 2023; however, the Company has not early adopted the new or amended standards in preparing these financial statements.

- Non-current Liabilities with Covenants- Amendments to IAS 1 and Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements. (Effective starting from January 1, 2024).
- Lease Liability in a Sale and Leaseback – Amendments to IFRS 16. (Effective starting from January 1, 2024).
- Supplier Finance Arrangements – Amendments to IAS 7 AND IFRS 7. (Effective starting from January 1, 2024).
- Lack of Exchangeability – Amendments to IAS 21. (Effective starting from January 1, 2025).
- Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture – Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures. (To be determined – Early adoption is permitted).

34) Comparative Figures

Some of 2022 balances were reclassified to correspond with 2023 presentation, reclassifications have no effect on the profit and equity for the year ended at 2022.