



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة	
٥-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٧	قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٨	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٨ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 بصادفي قيمة ٦٦٥ ٢١٩ دينار ومبلغ ٦٦٥ ٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي، حيث أنه تم استدراك مخصصات تدني لهذه الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية بما نسبته ٦٧% من كلفة هذه الموجودات لغاية تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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 هنالك ضرورة لإجراء أية تعديلات على القوائم المالية الموحدة.

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

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 ٦٢% من موجودات المجموعة، يتم قياس الاستثمار في الشركة الحليفة على أساس طريقة حقوق الملكية ويتم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم (١٠)، إن الاستثمار في الشركة الحليفة يشكل عنصر مهم في قائمة المركز المالي الموحدة، كذلك حقيقة تملك الشركة الحليفة استثمارات عقارية، يتعين عليها إعادة تقييم تلك الاستثمارات العقارية عند إعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر الانخفاض في القيمة (إن وجد) على قائمة الدخل الموحدة، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه تقوم الشركة الحليفة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر الانخفاض في التقييم في قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترة وعليه يعتبر الاستثمار في الشركة الحليفة أمراً هاماً لتدقيقنا.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

معلومات أخرى

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

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتضمن المعلومات الأخرى وإنما 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 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 للمعايير 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.

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 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
- 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 ثيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود ثيقن 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 ٢٠٢٤ 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
لتدقيق الحسابات
نسبم شاهين
إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
في ٢٠٢٥/ ٣/١٨



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات متداولة
١ ٣١٥ ٩٩٩	١ ٤٦٠ ٣٢٤	٤	أرصدة لدى البنوك
٢٤٣ ٤١١	٩٠ ٩٨٩	٥	ذمم مدينة
٨٩٥ ٦١٤	٧٤٢ ٢٥٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٥ ٨٣٧	٢٥٩ ٢٢١	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٤ ٠٤٨	٦٩ ٤٣١	٨	تسوية التداول
٢ ٩٢٤ ٩٠٩	٢ ٦٢٢ ٢١٨		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤٧ ٦٧٩	٤٧ ٦٧٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤ ٦٩٥ ٤٥٤	٤ ٦٩٥ ٤٥٤	١٠	استثمار في شركة حليفة
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤	١١	استثمارات عقارية
٦٩ ٢٦٩	٦٥ ٩٣٣	١٢	ممتلكات ومعدات
٢٤ ٥٠٠	٠٠٠	١٣	الحق في استخدام الأصول
٤ ٩٧١ ٣٥٦	٤ ٩٤٣ ٥٢٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٧ ٨٩٦ ٢٦٥	٧ ٥٦٥ ٧٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٤٥٩ ٣٠٤	٦٠٢ ٣٩٧		ذمم دائنة
٤٤٢ ٠٧٩	٤١٦ ٧٧٢	١٤	أمانات مساهمين
٢٩٧ ٦٤٩	٩٠ ٢٠٠	١٥	أرصدة دائنة أخرى
١ ١٩٩ ٠٣٢	١ ١٠٩ ٣٦٩		مجموع المطلوبات المتداولة
١ ١٩٩ ٠٣٢	١ ١٠٩ ٣٦٩		مجموع المطلوبات
		١٧	حقوق الملكية
			حقوق ملكية حملة الأسهم
٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٤ ٢٥٠ ٠٠٠		رأس المال
٢ ٨٥٦ ٨٥١	٢ ٨٥٦ ٨٥١		احتياطي إجباري
(٨٦ ٠٤٣)	(٨٦ ٠٤٣)		احتياطي القيمة العادلة
(٣٢٣ ٥٧٥)	(٥٦٤ ٤٣٩)		خسائر متراكمة
٦ ٦٩٧ ٢٣٣	٦ ٤٥٦ ٣٦٩		صافي حقوق الملكية
٧ ٨٩٦ ٢٦٥	٧ ٥٦٥ ٧٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات
٢٦٩ ٧٧٨	١٩١ ٠٥٣	١٨	صافي عمليات وساطة
٣ ٨٩٣	١٩ ٩٨٦		إيرادات فوائد
٨٠ ١٢٣	٨٥ ٧٠٧	١٩	إيرادات أخرى
٠٠٠	١٢١ ٧٧٤	٢٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠٠٠	٠٠٠	١٠	حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٣٥٣ ٧٩٤	٤١٨ ٥٢٠		صافي الإيرادات
			المصاريف
(٢٣٦ ١٤٨)	٠٠٠	٢٠	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)	٦	مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩٢ ٥٦٦)	(٥٠٠ ١٣٩)	٢١	مصاريف إدارية
(١٧ ٥٦٠)	(٢٠ ٢٦٥)	٢٢	مصاريف تمويل
(٢٩ ٩٦٠)	(٣٤ ٤٨٠)	١٢	استهلاكات
(٢٣ ٩٢١)	(٢٤ ٥٠٠)	١٣	استهلاك حق استخدام الأصل
(٧٨٠ ١٥٥)	(٦٥٩ ٣٨٤)		مجموع المصاريف
			خسارة السنة
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)		
		٢٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة
(٠,٢٠) دينار	(٠,٠٦) دينار		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)
(٦ ٤٩٨)	٠٠٠
<u>(٤٣٢ ٨٥٩)</u>	<u>(٢٤٠ ٨٦٤)</u>

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧ ١٣٠ ٠٩٢	٧٥٢ ٧٨٦	(٧٩ ٥٤٥)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٣ ٦٠٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٤٣٢ ٨٥٩)	(٤٢٦ ٣٦١)	(٦ ٤٩٨)	٠٠٠	٠٠٠	الخسارة للسنة
٠٠٠	(٦٥٠ ٠٠٠)	٠٠٠	٠٠٠	٦٥٠ ٠٠٠	زيادة رأس المال
٦ ٦٩٧ ٢٣٣	(٣٢٣ ٥٧٥)	(٨٦ ٠٤٣)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢٤٠ ٨٦٤)	(٢٤٠ ٨٦٤)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الخسارة للسنة
٦ ٤٥٦ ٣٦٩	(٥٦٤ ٤٣٩)	(٨٦ ٠٤٣)	٢ ٨٥٦ ٨٥١	٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بموجب تعليمات السلطات الرقابية

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ 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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)		خسارة السنة
			تعديلات
٢٩ ٩٦٠	٣٤ ٤٨٠	١٢	استهلاكات
٢٣ ٩٢١	٢٤ ٥٠٠	١٣	استهلاك حق استخدام الاصل
١٧ ٥٦٠	٢٠ ٢٦٥	٢٢	مصاريف تمويل
...	...		حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٣٧ ٠٢٠	(١٤٣ ٠٩٣)		التغير في أرصدة مقيدة السحب
٤٣ ٤١٥	١٥٣ ٣٦١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥ ٣٤٩	١٥٢ ٤٢٢		ذمم مدينة
١٧ ٣٦٦	٦ ٦١٦		أرصدة مدينة أخرى
(٥٣٧ ٠٢٠)	١٤٣ ٠٩٣		ذمم دائنة
...	...		تسوية التداول
٢٤ ٧١٨	(٢٣٢ ٧٥٦)		أرصدة دائنة أخرى
(٢٥٤ ٠٧٢)	(٨١ ٩٧٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٢٠٣ ٩١٥	...		استثمارات في شركات حليفة
(٢٨ ٥١٣)	(٣١ ١٤٤)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٥ ٤٠٢	(٣١ ١٤٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٧ ٥٦٠)	(٢٠ ٢٦٥)	٢٢	مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٨ ٠٠٠)	...		التزامات تاجير مدفوعة
(٤٥ ٥٦٠)	(٢٠ ٢٦٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢٤ ٢٣٠)	(١٣٣ ٣٨٥)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ١٨٤ ٩٧٣	١ ٠٦٠ ٧٤٣	٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١ ٠٦٠ ٧٤٣	٩٢٧ ٣٥٨	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

- تأسست شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٨٢ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (١٦٦) حيث بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرت عدة زيادات على رأس المال عن طريق توزيعات أسهم مجانية واكتتابات خاصة ليصل الى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال كما يلي:
- قررت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ إطفاء الاحتياطي الخاص في الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٢ ٥٣٥ دينار.
 - اطفاء الخسائر المتراكمة ليصل الى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧.
 - قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على إطفاء الخسائر المتراكمة من الاحتياطي الاجباري بقيمة ٥١٧ ٣٠٠ دينار.
 - قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأسمال 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 .
 - 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 ١٨ آذار ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر تشرين الثاني ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)، والتي توضح كيفية تأثير الشروط التي يجب على الكيان الامتثال لها خلال اثنتي عشرة شهراً بعد نهاية فترة التقارير على تصنيف الالتزام.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، والتي توضح كيفية قياس الالتزام الخاص بالإيجار بعد ذلك في عمليات البيع وإعادة الإيجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ليتم معالجتها كعملية بيع.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ترتيبات تمويل الموردين

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٧)، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول الترتيبات المالية مع الموردين.
- ✓ تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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 وتحقق 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 ٪١٠٠	رأس المال دينار ١٠.٠٠٠
عقارية		

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

- يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.
- يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق ملكية الشركة التابعة.
- يتم تسجيل حصة حقوق غير المسيطرين من خسائر الشركة التابعة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم الشركة بما يلي:
- إلغاء الاعتراف بالموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليست للمتاجرة.
- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي 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 أي 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 تغييرات صافي موجودات الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

استثمارات عقارية

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات على صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداها 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ بالصافي في القوائم المالية الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 لبند 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٨١٥ ٩٩٩	١ ٢١٠ ٣٢٤
٥٠٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
١ ٣١٥ ٩٩٩	١ ٤٦٠ ٣٢٤

حسابات جارية لدى البنوك
حساب وديعة لدى البنك *

* وديعة لدى بنك المال الأردني البالغة ٢٥٠ ٠٠٠ دينار باستحقاق كل ثلاثة أشهر بمعدل فائدة ٥.٧٥%.

٥) ذمم مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٣٠ ١١٣	٢٧٧ ١٥٨	ذمم مدينة
٦٨٩ ٥٧٧	٤٧٩ ٣٥٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩١٩ ٦٩٠	٧٥٦ ٥١٠	
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٦٥ ٥٢١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٣ ٤١١	٩٠ ٩٨٩	

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مخصص الخسائر الائتمانية	مخصص الخسائر الائتمانية	
الجمالي المتوقعة الدينار	الجمالي المتوقعة الدينار	
الدينار	الدينار	
٣٣ ١٨٦	٢٧٧ ١٥٨	ذمم مدينة
(١٩٦ ٩٢٧)	(١٨٦ ١٦٩)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١٠ ٢٢٥	٤٧٩ ٣٥٢	
(٤٧٩ ٣٥٢)	(٤٧٩ ٣٥٢)	
٢٤٣ ٤١١	٧٥٦ ٥١٠	
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٦٥ ٥٢١)	

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

المجموع الدينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					٢٠٢٤
	٢٧١ يوم فأكثر	٢٧٠-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣١ يوم	٣٠-١ يوم	
الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار	
٢٧٧ ١٥٨	١٧٦ ٥٧٣	١ ٩٥٣	٣٣٨	٨٤ ١١٢	١٤ ١٨٢	٢٠٢٤
٢٣٠ ١١٣	٢٠٠ ١٦٠	٣ ٢٨٥	١٧٧	١ ٠١٨	٢٥ ٤٧٣	٢٠٢٣

- 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٩٥ ٩٤٩	٥٢٢ ٥٨٨
٢٩٩ ٦٦٥	٢١٩ ٦٦٥
٨٩٥ ٦١٤	٧٤٢ ٢٥٣

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٥٩ ٦٦٥	٦٥٩ ٦٦٥
(٣٦٠ ٠٠٠)	(٤٤٠ ٠٠٠)
٢٩٩ ٦٦٥	٢١٩ ٦٦٥

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٢٨٠ ٠٠٠)	(٣٦٠ ٠٠٠)
(٨٠ ٠٠٠)	(٨٠ ٠٠٠)
(٣٦٠ ٠٠٠)	(٤٤٠ ٠٠٠)

رصيد بداية السنة
إضافات
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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
١٨٠ ٢٧٤	١٦٠ ٠٧٤
٠٠٠	٤ ٥٧٢
٢٤ ٨٣٠	١٢ ١١٢
٢ ٥٧٨	١ ٧٩٧
٣٣ ١٥٥	٥٥ ٦٦٦
٢٦٥ ٨٣٧	٢٥٩ ٢٢١

أمانات صندوق ضمان التسوية *
تأمينات كفالات ومستردة
أمانات لدى الغير
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 والنتائج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار
٢٧ ٣٧٩	٢٧ ٣٧٩
٢٠ ٣٠٠	٢٠ ٣٠٠
٤٧ ٦٧٩	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/حصة 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، ولم يصل الى علمنا أي مؤشرات على انخفاض القيمة لهذا الاستثمار حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٠) استثمار في شركة حليفة

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة
٤ ٦٩٥ ٤٥٤	٤ ٦٩٥ ٤٥٤	استثمارات	الأردن	%٤٢

شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *

* تمارس المجموعة تأثيراً فاعلاً على العمليات التشغيلية والمالية لهذه الشركة وبالتالي تم تسجيل تلك الاستثمارات كاستثمار في شركة حليفة. 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 أعمال (أرباح) الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢٤، حيث قابلها انخفاض بقيمة مقاربة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الشركة الزميلة المحفظة العقارية الاستثمارية وشركاتها التابعة.

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.

(١١) استثمارات عقارية

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤

أرض

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بقيمة ٤١٠ ١٤٢ دينار وفقاً لمتوسط مقيمين عقاريين مستقلين.

(١٢) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	أجهزة و آلات دينار	أجهزة وبرامج دينار	أثاث دينار	سيارات دينار	الكلفة
٣٣٥ ٦٤٠	٣٠ ٦٣٣	١٢٧ ٥٣٠	٧١ ٩٧٨	١٠٥ ٤٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣١ ١٤٤	٦٣٧	١٤ ٨٤٥	١٥ ٦٦٢	٠٠٠	إضافات
٣٦٦ ٧٨٤	٣١ ٢٧٠	١٤٢ ٣٧٥	٨٧ ٦٤٠	١٠٥ ٤٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٦٦ ٣٧١	٢٦ ٤٦٢	٩١ ٥٣١	٧١ ٩٧٨	٧٦ ٤٠٠	الاستهلاك المتراكم
٣٤ ٤٨٠	١ ٧٠٤	١٦ ٣٣٨	٦١٣	١٥ ٨٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٠٠ ٨٥١	٢٨ ١٦٦	١٠٧ ٨٦٩	٧٢ ٥٩١	٩٢ ٢٢٥	استهلاك السنة
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦٩ ٢٦٩	٤ ١٧١	٣٥ ٩٩٩	٠٠٠	٢٩ ٠٩٩	صافي القيمة الدفترية
٦٥ ٩٣٣	٣ ١٠٤	٣٤ ٥٠٦	١٥ ٠٤٩	١٣ ٢٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٣) الحق في استخدام الأصول

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

التزامات التأجير دينار	الحق في استخدام الأصول دينار
...	٢٤ ٥٠٠
...	...
...	...
...	(٢٤ ٥٠٠)
...	...
...	...

رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
الاستهلاك خلال السنة
المدفوع خلال السنة
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٤) أمانات مساهمين

يتضمن هذا البند باقي أمانات تخص تخفيض رأس المال بمبلغ ٥٣٩ ٢٣٩ 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.

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار
٢١١ ٥٩١	...
٥٩ ١٤١	٦٢ ١٨٤
١ ٦٠٠	١ ٦٠٠
٣ ٣٢٧	٤ ٤٢٦
٢١ ٩٩٠	٢١ ٩٩٠
٢٩٧ ٦٤٩	٩٠ ٢٠٠

إيرادات غير متحققة
مصاريف مستحقة
أمانات ضريبة مبيعات
امانات الضمان الاجتماعي
امانات قضايا

(١٦) 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 ٢٠٢٤ 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، و٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٣، ٢٠٢٢، ٢٠٢١، ٢٠٢٠، ٢٠١٩، و٢٠٢٣ وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنوات وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠، ٢، اب ٢٠٢١، ٢٩، اب ٢٠٢٢ و ٢٥ تموز ٢٠٢٣ و ١٦ تموز ٢٠٢٤ على التوالي.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٧) 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.

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	الخسائر المتراكمة
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)	الرصيد في بداية السنة
(٦٥٠ ٠٠٠)	٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)	خسارة السنة
<u>(٣٢٣ ٥٧٥)</u>	<u>(٥٦٤ ٤٣٩)</u>	الرصيد في نهاية السنة

(١٨) صافي عمولات وساطة

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	إيراد عمولات وساطة
٢٨٠ ٢١٩	٢٠٧ ٣٧٩	ينزل: عمولات مدفوعة
(١٠ ٤٤١)	(١٦ ٣٢٦)	
<u>٢٦٩ ٧٧٨</u>	<u>١٩١ ٠٥٣</u>	

(١٩) إيرادات أخرى

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	أتعاب إدارية
١٨ ٢٥٣	١٣ ٠٥٩	إيرادات أرباح أسهم
٥٦ ٣٥٤	٧٢ ٣٧٤	أخرى
٥ ٥١٦	٢٧٤	
<u>٨٠ ١٢٣</u>	<u>٨٥ ٧٠٧</u>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(١٣٩ ٨١٦)	٧٩ ٣٧٨
(٩٦ ٣٣٢)	٤٢ ٣٩٦
(٢٣٦ ١٤٨)	١٢١ ٧٧٤

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

(٢١) مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٧٥ ٣٨٥	٢١٥ ٧٢٨
٢٣ ٩٣٠	٢٩ ٥٣٠
٢٦ ٢٨٤	١٨ ٤٣٣
٢٩ ٨٢٨	٣٣ ٩٣١
٢٥ ٠٤٠	١٦ ٩٤٠
١١ ٤١٧	١٤ ٦٣٥
٧ ٧٨٣	٩ ١٧٢
٩ ٦٠٣	١٠ ١٨٤
٣ ٨٤٠	٤ ٤٤٩
٤ ٤٢٩	٤ ١٠٠
٤ ٤٦٧	٤ ٦٨٢
١٢ ٤٨٢	١٥ ٥٩٥
٣ ٠٥٠	٤ ٢٢٤
١ ٥٩٦	٨ ٦٠٤
٥٣٦	١ ٨٤٠
٢٥ ٢٠٠	٢٥ ٢٠٠
١ ٢٠٠	١ ٢٠٠
١٨ ٤٩٦	٧٨ ١٩٢
٨ ٠٠٠	٣ ٥٠٠
٣٩٢ ٥٦٦	٥٠٠ ١٣٩

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

(٢٢) مصاريف التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٧ ٥٦٠	٢٠ ٢٦٥

فوائد وعمولات وكفالات

(٢٣) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)
٢ ٠٨٩ ٣٨٣	٤ ٢٥٠ ٠٠٠
(٠,٢٠) دينار	(٠,٠٦) دينار

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

(٢٤) النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١ ٣١٥ ٩٩٩	١ ٤٦٠ ٣٢٤	أرصدة لدى البنوك
٢٠٤ ٠٤٨	٦٩ ٤٣١	تسوية التداول
(٤٥٩ ٣٠٤)	(٦٠٢ ٣٩٧)	أرصدة لدى البنوك مقيدة السحب *
١ ٠٦٠ ٧٤٣	٩٢٧ ٣٥٨	

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

(٢٥) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تظراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ١٣٥ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

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

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

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
٢٠٢٣			
٦٢٣ ٣٢٨	٣١٩ ٩٦٥	٠٠٠	٩٤٣ ٢٩٣
٢٠٢٤			
٥٤٩ ٩٦٧	٢٣٩ ٩٦٥	٠٠٠	٧٨٩ ٩٣٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة

(٢٧) 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة التعامل	
دينار	دينار		
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	أتعاب إدارية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٨ ٨٧٥	٦٨ ٦٠٠	رواتب ومنافع أخرى

٢٨ 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
٢٠٢٣		
بورصة عمان	٨ ٩٥٦	٤٧٧
٢٠٢٤		
بورصة عمان	٧ ٤٢٣	٤٧٧

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 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	
٤٥٩ ٣٠٤	...	٤٥٩ ٣٠٤	...	٢٠٢٣
٤٤٢ ٠٧٩	...	٤٤٢ ٠٧٩	...	ذمم دائنة
٨٦ ٠٥٨	...	٨٦ ٠٥٨	...	أمانات مساهمين
٩٨٧ ٤٤١	...	٩٨٧ ٤٤١	...	أرصدة دائنة أخرى
٦٠٢ ٣٩٧	...	٦٠٢ ٣٩٧	...	٢٠٢٤
٤١٦ ٧٧٢	...	٤١٦ ٧٧٢	...	ذمم دائنة
٩٠ ٢٠٠	...	٩٠ ٢٠٠	...	أمانات مساهمين
١ ١٠٩ ٣٦٩	...	١ ١٠٩ ٣٦٩	...	أرصدة دائنة أخرى

مخاطر العملات

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

(٢٩) 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.

(٣٠) 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 .
- إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الإجمالي والاحتياطي القيمة العادلة و(الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٦٩ ٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ مقابل ٢٣٣ ٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

(٣١) 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 ٧١٩ ٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، (٢٠٢٣: ٨٧ ٨٩٤ دينار)، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات المجموعة ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- ✓ تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.
- ✓ من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية.
- تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن التصنيف والقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية.
- تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها.
- بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة.
- تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

- ✓ تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.
- ✓ من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة.
- تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.
- ✓ ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.
- ✓ من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

- اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية و الفرعية علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات و المصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الإستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.
- كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناء على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسة والملاحظات.
- بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.
- ✓ يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ و التعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.
- ✓ سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى.
- لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معروف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
- ✓ يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- ✓ من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على خسارة وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢٣.



**NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2024**

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	11-26

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 2024, 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 2024, 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 219 665 JD for the year 2024, and 299 665JD for the year 2023,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

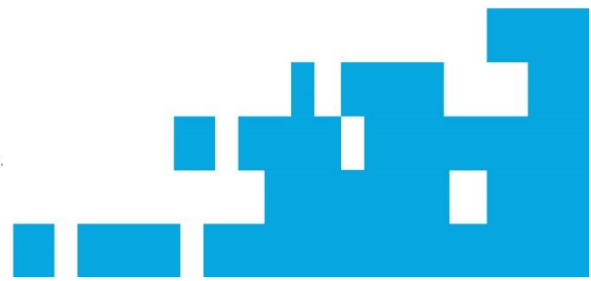
Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our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

Investment in associate

Investment in associate represents 62% of the Group's assets, the Group measures its investment in associate in accordance with the equity method as stated in Note (10). 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.



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING



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 2024, 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
18 March 2025

Nasim Shahin
License No. 812



NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
31 DECEMBER 2024

		2024	2023
	Notes	JD	JD
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	4	1 460 324	1 315 999
Accounts receivable	5	90 989	243 411
Financial assets at fair value through profit or loss	6	742 253	895 614
Other debit balances	7	259 221	265 837
Trading settlement receivable	8	69 431	204 048
Total Current Assets		2 622 218	2 924 909
Non - Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive Income	9	47 679	47 679
Investment in associate	10	4 695 454	4 695 454
Investments property	11	134 454	134 454
Property, plant and equipment	12	65 933	69 269
Right of use assets	13	-	24 500
Total Non - Current Assets		4 943 520	4 971 356
Total Assets		7 565 738	7 896 265
Liabilities and Equity			
Current Liabilities			
Accounts payable		602 397	459 304
Shareholders deposits	14	416 772	442 079
Other credit balances	15	90 200	297 649
Total Current Liabilities		1 109 369	1 199 032
Total Liabilities		1 109 369	1 199 032
Equity			
Share capital	17	4 250 000	4 250 000
Statutory reserve		2 856 851	2 856 851
Fair value reserve		(86 043)	(86 043)
(Accumulated losses)		(564 439)	(323 575)
Total Equity		6 456 369	6 697 233
Total Liabilities and Equity		7 565 738	7 896 265

The accompanying notes from 1 to 33 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 2024

	Notes	2024 JD	2023 JD
Revenues			
Brokerage commission	18	191 053	269 778
Interest revenues		19 986	3 893
Other revenues	19	85 707	80 123
Profit from financial assets at fair value	20	121 774	-
Company's share of associates	10	-	-
Net revenues		418 520	353 794
Expenses			
Losses from financial assets at fair value	20	-	(236 148)
Impairment from financial assets at fair value through profit or loss	6	(80 000)	(80 000)
Administrative expenses	21	(500 139)	(392 566)
Financing expenses	22	(20 265)	(17 560)
Depreciation	12	(34 480)	(29 960)
Right of use asset depreciation	13	(24 500)	(23 921)
Total expenses		(659 384)	(780 155)
Loss for the year		(240 864)	(426 361)
Basic and diluted earnings Loss per share	23	(0.06) JD	(0.20) JD

The accompanying notes from 1 to 33 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 2024

	2024	2023
	JD	JD
Loss for the year	(240 864)	(426 361)
Other comprehensive income items:		
Change in fair value of financial assets	-	(6 498)
Total loss and comprehensive income for the year	(240 864)	(432 859)

The accompanying notes from 1 to 33 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 2024

	Share capital JD	Statutory reserve JD	Fair value reserve JD	Retained earnings (Accumulated losses) JD	Total JD
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
Total loss and comprehensive income for the year	-	-	-	(240 864)	(240 864)
31 December 2024	4 250 000	2 856 851	(86 043)	(564 439)	6 456 369

According to the regulations of the supervisory authorities, it is prohibited to act on the accumulated change in fair value, including capitalization, distribution, impairment of losses, or any other form of disposition, except to the extent that it is realized through actual sales transactions. The debit balance is excluded from the distributable profits based on the instructions of the Securities Commission

The accompanying notes from 1 to 33 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 2024

	Notes	2024 JD	2023 JD
Operating activities			
(Loss) for the year		(240 864)	(426 361)
Adjustments for:			
Depreciations	12	34 480	29 960
Right of use asset depreciation	13	24 500	23 921
Financing expenses	22	20 265	17 560
Company's share of associates		-	-
Changes in operating assets and liabilities			
Restricted accounts		(143 093)	537 020
Financial assets at fair value through profit or loss		153 361	43 415
Accounts receivable		152 422	15 349
Other debit balances		6 616	17 366
Accounts payable		143 093	(537 020)
Trading settlement		-	-
Other credit balances		(232 756)	24 718
Net cash used in operating activities		(81 976)	(254 072)
Investing activities			
Investment in associate		-	203 915
Purchase of property, plant and equipment	12	(31 144)	(28 513)
Net cash (used in) from investing activities		(31 144)	175 402
Financing activities			
Paid financing expenses	22	(20 265)	(17 560)
Paid lease liability		-	(28 000)
Net cash used in financing activities		(20 265)	(45 560)
Net change in cash and cash equivalents		(133 385)	(124 230)
Cash and cash equivalents at beginning of the year	24	1 060 743	1 184 973
Cash and cash equivalents at ending of the year	24	927 358	1 060 743

The accompanying notes from 1 to 33 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 18 March 2025 and are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2) Changes In Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the financial statements for the year ended 31 December 2023, except for the adoption of the following new standards effective as of 1 January 2024:

IAS 1 Classification of Liabilities as Current or Non-current

- On 31 October 2022, the IASB issued 'Non-current Liabilities with Covenants (Amendments to IAS 1)' to clarify how conditions with which an entity must comply within twelve months after the reporting period affect the classification of a liability.
- The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024, and did not have a significant effect on the Company consolidated financial statements.

IFRS 16 Lease Liability in a Sale and Leaseback

- On 22 September 2022, the IASB issued 'Lease Liability in a Sale and Leaseback (Amendments to IFRS 16)' with amendments that clarify how a seller-lessee subsequently measures sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale.
- ✓ The amendments are effective for annual periods beginning on or after 1 January 2024, and did not have a significant effect on the Company consolidated financial statements

IAS 7 AND IFRS 7 Supplier Finance Arrangements

- On 25 May 2023, the IASB issued 'Supplier Finance Arrangements (Amendments to IAS 7 and IFRS 7)' that ask entities to provide qualitative and quantitative information about supplier finance arrangements.
- ✓ The amendments are effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2024, and did not have a significant effect on the Company consolidated 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 Zmleh 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.
- Tax expenses are calculated based on taxable profits, which differ from the profits reported in the financial statements. The reported profits represent non-taxable revenues, expenses that are not deductible in the current fiscal year but in future years, or accumulated losses accepted for tax purposes, or items that are neither taxable nor deductible for tax purposes.
- Taxes are calculated based on the tax rates prescribed according to the laws in force in the Hashemite Kingdom of Jordan.
- Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences between the carrying amount of assets or liabilities in the financial statements and the value on which taxable profit is based. Deferred taxes are calculated using the liability method and are determined based on the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or the tax assets are realized.
- During the year ended December 31, 2018, the amended Income Tax Law No. (38) of 2018 was issued (with an effective date of January 1, 2019). The amended law led to a change in the corporate income tax rate, as well as the calculation of the national contribution for the purpose of repaying the national debt. The national contribution rates in the amended law were determined based on the sector.

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

	2024	2023
	JD	JD
Current accounts	1 210 324	815 999
Deposits account *	250 000	500 000
	1 460 324	1 315 999

* A deposit with the Capital Bank of Jordan amounting to 250,000 Jordanian Dinars, maturing every three months, with an interest rate of 5.75%

5) Accounts receivable

	2024	2023
	JD	JD
Accounts receivable	277 158	230 113
Margin receivables	479 352	689 577
	756 510	919 690
Expected credit loss provision	(665 521)	(676 279)
	90 989	243 411

The details of Accounts receivable as follows:

	2024			2023		
	Total	Expected credit loss provision	Net	Total	Expected credit loss provision	Net
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Accounts receivable	277 158	(186 169)	90 989	230 113	(196 927)	33 186
Margin receivables	479 352	(479 352)	-	689 577	(479 352)	210 225
	756 510	(665 521)	90 989	919 690	(676 279)	243 411

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

	Past due not impaired					Total
	1-30 Day	31-90 Day	91-180 Day	181-270 Day	More than 271	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2024	14 182	84 112	338	1 953	176 573	277 158
2023	25 473	1 018	177	3 285	200 160	230 113

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

	2024	2023
	JD	JD
Quoted financial assets	522 588	595 949
Unquoted financial assets*	219 665	299 665
	742 253	895 614

Unquoted financial assets*

	2024	2023
	JD	JD
Unquoted financial assets	659 665	659 665
Unquoted financial assets impairment**	(440 000)	(360 000)
	219 665	299 665

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

	2024	2023
	JD	JD
Beginning balance	(360 000)	(280 000)
Addition	(80 000)	(80 000)
Ending balance	(440 000)	(360 000)

*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

	2024	2023
	JD	JD
Settlement Guarantee Fund *	25 000	25 000
Cash margin and refundable deposits	160 074	180 274
Trusts held by others	4 572	-
Others	12 112	24 830
Unearned revenue (deposits)	1 797	2 578
Prepaid expenses	55 666	33 155
	259 221	265 837

* 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 2024.

9) Financial assets at fair value through other comprehensive income

	2024	2023
	JD	JD
Quoted financial assets	27 379	27 379
Unquoted financial assets*	20 300	20 300
	47 679	47 679

*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.

10) Investment in associate

	Ownership	Place of in	Principle	2024	2023
	percentage	corporation	activities	JD	JD
Real Estate and Investments Portfolio *	42%	Jordan	Investment	4 695 454	4 695 454

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

11) Investment property

	2024	2023
	JD	JD
Land	134 454	134 454

The fair value of the investment property has been evaluated as of 31 December 2024 by two real state evaluators the fair value was approximately equal to the book value.

12) Property, plant and equipment

	Vehicles JD	Furniture JD	Equipments and Software JD	Office supplies JD	Total JD
Cost					
31 December 2023	105 499	71 978	127 530	30 633	335 640
Additions	-	15 662	14 845	637	31 144
31 December 2024	105 499	87 640	142 375	31 270	366 784
Accumulated depreciation					
31 December 2023	76 400	71 978	91 531	26 462	266 371
Depreciations	15 825	613	16 338	1 704	34 480
31 December 2024	92 225	72 591	107 869	28 166	300 851
Net book value					
31 December 2023	29 099	-	35 999	4 171	69 269
31 December 2024	13 274	15 049	34 506	3 104	65 933

13) 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 2023	24 500	-
Addition during the year	-	-
Interest during the year	-	-
Depreciation for the year	(24 500)	-
Paid during the year	-	-
Balance as of 31 December 2024	-	-

14) Shareholders deposits

This item includes some of capital reduction deposits amounted 239 539 JD where the General Assembly in its extraordinary meeting held on 11 July 2019 approved to decrease the Company capital by 6 000 000 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.

15) Other credit balances

	2024 JD	2023 JD
Unearned revenues	-	211 591
Accrued expenses	62 184	59 141
Sales tax payables	1 600	1 600
Social security payables	4 426	3 327
Issues payables	21 990	21 990
	90 200	297 649

16) Income tax and national contribution

National Portfolio Securities.

- No income tax provision has been calculated for the year ended 31 December 2024 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 2024 due to there is no taxable income.
- The income tax rate in Jordan is 20% and 1% national contribution tax.
- The company submitted the self-assessment statement to the Income and Sales Tax Department for the company's results of operations for the years ended December 31, 2020, 2019, 2021, 2022, and 2023. The tax declaration for these years was accepted under the sampling system on October 3, 2020, August 2, 2021, August 29, 2022, July 25, 2023, and July 16, 2024, respectively
- The Company has reached to a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2018

17) 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

	2024	2023
	JD	JD
Balance as at Beginning of the year	(323 575)	752 786
Capital increase	-	(650 000)
Loss for the year	(240 864)	(426 361)
Balance as at Ending of the year	(564 439)	(323 575)

NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES GROUP
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2024

18) Brokerage commission

	2024	2023
	JD	JD
Revenue Brokerage commissions	207 379	280 219
Commissions Payment	(16 326)	(10 441)
	191 053	269 778

19) Other revenues

	2024	2023
	JD	JD
Management fees	13 059	18 253
Dividends income	72 374	56 354
Other	274	5 516
	85 707	80 123

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

	2024	2023
	JD	JD
profit (Loss) from sale of financial assets at fair value	79 378	(139 816)
Change in fair value of financial assets	42 396	(96 332)
	121 774	(236 148)

21) Administrative expenses

	2024	2023
	JD	JD
Salaries and wages	215 728	175 385
Group contribution social security	29 530	23 930
Licenses and Fees	18 433	26 284
Securities commission fees	33 931	29 828
Professional fees	16 940	25 040
Health insurance	14 635	11 417
Maintenance	9 172	7 783
Provident fund Group contribution	10 184	9 603
Electricity and Water	4 449	3 840
Vehicles	4 100	4 429
Postage, Telecommunication and Internet	4 682	4 467
Others	15 595	12 482
Stationery and printing	4 224	3 050
Marketing and advertising	8 604	1 596
Hospitality	1 840	536
Board of Director's transportation allowances	25 200	25 200
Secretariat of the Board of Directors	1 200	1 200
Program expenses	78 192	18 496
Rent	3 500	8 000
	500 139	392 566

22) Financing expenses

	2024	2023
	JD	JD
Bank, guarantees fees	20 265	17 560

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

	2024	2023
	JD	JD
Loss for the year	(240 864)	(426 361)
Weighted average number of outstanding shares	4 250 000	2 089 383
Basic and diluted earnings loss per share	(0.06) JD	(0.20) JD

24) Cash and cash equivalents

	2024	2023
	JD	JD
Current account	1 460 324	1 315 999
Trading settlement	69 431	204 048
Restricted accounts *	(602 397)	(459 304)
	927 358	1 060 743

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

25) 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 135 000 as of 31 December 2024.

26) 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
2023				
Financial assets at fair value	623 328	319 965	-	943 293
2024				
Financial assets at fair value	549 967	239 965	-	789 932

27) 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	2024 JD	2023 JD
Real Estate and Investments Portfolio	Management fees	10 000	10 000

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

	2024 JD	2023 JD
Salaries and other benefits	68 600	68 875

28) 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 JD	Impact on Fair Value Reserve JD
2023			
Amman Stock Exchange	%1	8 956	477
2024			
Amman Stock Exchange	%1	7 423	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 JD	3 to 12 months JD	1 to 5 years JD	Total JD
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
31 December 2024				
Accounts payable	-	602 397	-	602 397
Shareholders deposits	-	416 772	-	416 772
Other credit balances	-	90 200	-	90 200
	-	1 109 369	-	1 109 369

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.

29) 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.

30) 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 2024 and 2023.
- Capital comprises Share capital, Statutory reserves, Fair value reserve, and (Accumulated losses) Retained earnings, and is measured at JD 6 456 369 as at 31 December 2024 (2023: JD 6 697 233).

31) 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 91 719 as of 31 December 2024,(2023: JD 87 894) Are kept in separate accounts from the Group's assets and are not reflected in the Group's consolidated financial statements.

32) Standards Issued but Not Yet Effective

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Company's financial statements are disclosed below. The Company intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective:

Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments — Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

In May 2024, the IASB issued Amendments to IFRS 9 and IFRS 7, Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments (the Amendments). The Amendments include:

- A clarification that a financial liability is derecognized on the 'settlement date' and introduce an accounting policy choice (if specific conditions are met) to derecognize financial liabilities settled using an electronic payment system before the settlement date
- Additional guidance on how the contractual cash flows for financial assets with environmental, social and corporate governance (ESG) and similar features should be assessed
- Clarifications on what constitute 'non-recourse features' and what are the characteristics of contractually linked instruments
- The introduction of disclosures for financial instruments with contingent features and additional disclosure requirements for equity instruments classified at fair value through other comprehensive income (OCI)
- ✓ The Amendments are effective for annual periods starting on or after 1 January 2026. Early adoption is permitted, with an option to early adopt the amendments for classification of financial assets and related disclosures only.
- ✓ The amendments are not expected to have a material impact on the Company's financial statements.

Contracts Referencing Nature-dependent Electricity — Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

- In December 2024, the IASB issued amendments to IFRS 9 and IFRS 7 to address the accounting
- and disclosure requirements for contracts referencing nature-dependent electricity, such as wind, solar, and hydro power.
- These amendments aim to provide clearer guidance on the classification, measurement, and recognition of these contracts, which are inherently variable due to their dependence on natural conditions.
- The changes seek to improve the consistency and comparability of financial statements by clarifying whether such contracts should be treated as financial instruments or executory contracts and how they should be measured. Additionally, the amendments enhance disclosure requirements to provide greater transparency about the risks and financial impacts associated with these contracts, thereby offering users more relevant and reliable information.
- This initiative supports the global transition to renewable energy by addressing the unique accounting challenges posed by nature-dependent electricity contracts.
- ✓ The Amendments are effective for annual periods starting on or after 1 January 2026. Early adoption is permitted, but will need to be disclosed.
- ✓ The amendments are not expected to have a material impact on the Company's financial statements.

Lack of exchangeability – Amendments to IAS 21

- In August 2023, the IASB issued amendments to IAS 21 The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates to specify how an entity should assess whether a currency is exchangeable and how it should determine a spot exchange rate when exchangeability is lacking. The amendments also require disclosure of information that enables users of its financial statements to understand how the currency not being exchangeable into the other currency affects, or is expected to affect, the entity's financial performance, financial position and cash flows.
- ✓ The amendments will be effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2025. Early adoption is permitted, but will need to be disclosed. When applying the amendments, an entity cannot restate comparative information.
- ✓ The amendments are not expected to have a material impact on the Company's financial statements.

IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements

- In April 2024, the IASB issued IFRS 18, which replaces IAS 1 Presentation of Financial Statements. IFRS 18 introduces new requirements for presentation within the statement of profit or loss, including specified totals and subtotals. Furthermore, entities are required to classify all income and expenses within the statement of profit or loss into one of five categories: operating, investing, financing, income taxes and discontinued operations, whereof the first three are new.
- It also requires disclosure of newly defined management-defined performance measures, subtotals of income and expenses, and includes new requirements for aggregation and disaggregation of financial information based on the identified 'roles' of the primary financial statements (PFS) and the notes.
- In addition, narrow-scope amendments have been made to IAS 7 Statement of Cash Flows, which include changing the starting point for determining cash flows from operations under the indirect method, from 'profit or loss' to 'operating profit or loss' and removing the optionality around classification of cash flows from dividends and interest. In addition, there are consequential amendments to several other standards.
- ✓ IFRS 18, and the amendments to the other standards, is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2027, but earlier application is permitted and must be disclosed. IFRS 18 will apply retrospectively.
- ✓ This standard will result in new presentation of the income statement with some new required totals, in addition to the disclosure of management-defined performance measures.

IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures

- In May 2024, the IASB issued IFRS 19, which allows eligible entities to elect to apply its reduced disclosure requirements while still applying the recognition, measurement and presentation requirements in other IFRS accounting standards. To be eligible, at the end of the reporting period, an entity must be a subsidiary as defined in IFRS 10, cannot have public accountability and must have a parent (ultimate or intermediate) that prepares consolidated financial statements, available for public use, which comply with IFRS accounting standards.
- ✓ IFRS 19 will become effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2027, with early application permitted.
- ✓ The amendments are not expected to have a material impact on the Company's financial statements.

33) Comparative Figures

Some of 2023 balances were reclassified to correspond with 2024 presentation, reclassifications have no effect on the loss and equity for the year ended at 2023.