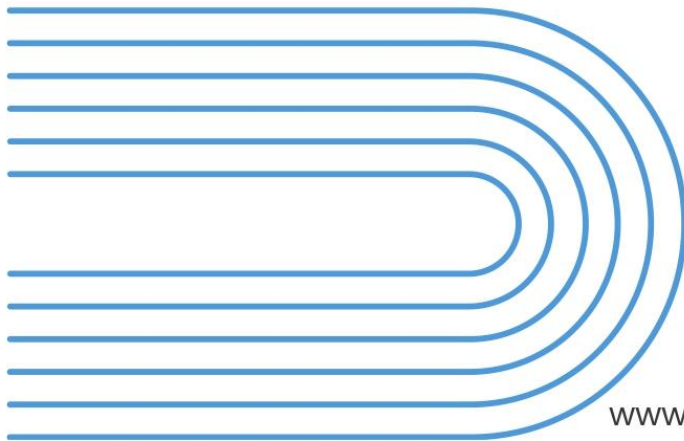




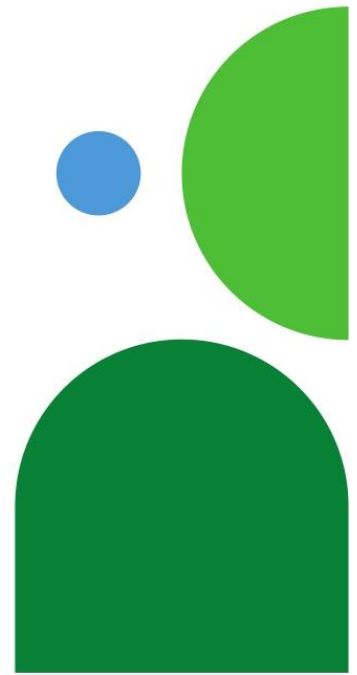
محفظه

المحفظة الوطنية للأوراق المالية

التقرير السنوي 2024



www.mahfaza.com.jo





جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

التقرير السنوي الثالث و الاربعون

2024

و البيانات الحسابية الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في

2024/12/31

مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البلبيسي

رئيس مجلس الإدارة

مهند محمد عبدالمهدي خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد محمد بهجت البلبيسي لغاية 28/7/2024

نور محمد بهجت البلبيسي من 28/7/2024

بسام عبدالرحمن محمود فرعون

محمد جعفر ناجي الشامي

منجد منير رضا سختيان

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

سمير مفلح معتوق لغاية 18/9/2024

احمد محمود القضاء من 18/9/2024

أمين سر المجلس – المدير العام

هيفاء جودت خليل العلمي

مدققو الحسابات

المجموعة المهنية العربية

المستشار القانوني

مكتب اتقان للمحاماه

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المحترمين

مساهمي شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم بأسمي ونيابةً عن زملائي اعضاء المجلس في هذا الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادية لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة لنقدم لكم التقرير السنوي لمجلس الادارة والبيانات المالية الختامية وتقرير مدقي حسابات الشركة عن السنة المالية 2024 شاكرًا لكم مشاركتكم متمنيناً لكم الصحة والعافية.

السادة المساهمين الكرام ،،

خلال العام 2024، شهد الاقتصاد العالمي تطورات متسارعة بفعل الأزمات الجيوسياسية والتحديات الاقتصادية المستمرة. فقد كان للحرب في غزة، والتوترات في البحر الأحمر، والسياسات النقدية المشددة، بالإضافة إلى تداعيات التغير المناخي، تأثيرات كبيرة على الأسواق المالية وسلاسل التوريد العالمية، ما أدى إلى استمرار حالة الارتباك في قطاع الطاقة والغذاء على الرغم من استقرار معدلات التضخم في العديد من الدول.

وفي ظل هذه التحديات، استمر الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في سياسته النقدية الحذرة، حيث قام بخفض أسعار الفائدة 3 مرات خلال عام 2024 لتصل إلى 4.5%، وذلك بعد استقرار التضخم عند 3.2%، متراجعاً من أعلى مستوياته في الأعوام السابقة. في المقابل، قام البنك المركزي الأردني بتخفيض سعر الفائدة الرئيسي مرتين بمقدار 75 نقطة أساس ليصل إلى 6.0% في محاولة لدعم النمو الاقتصادي، في ظل تراجع معدل التضخم إلى 3.8%.

السادة المحترمين،

اختتمت الأسواق العالمية عام 2024 بأداء متباين؛ فقد ارتفع مؤشر داو جونز بنسبة 15% ليغلق عند مستوى 45,000 نقطة، بينما استمر مؤشر ناسداك في تحقيق مكاسب قوية مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 22% ليصل إلى 20,500 نقطة. أما مؤشر S&P 500 فقد أغلق عند 5,881 نقطة بارتفاع نسبته 20%، مدفوعاً بأداء الشركات التكنولوجية الكبرى.

على صعيد أسواق الطاقة، شهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة، إذ تراجعت العقود الآجلة لخام برنت بنسبة 8% خلال العام لتصل إلى 81.20 دولار للبرميل، بينما انخفض خام غرب تكساس الوسيط بنسبة 5% ليصل إلى 71 دولار. هذا التراجع جاء نتيجة لانخفاض الطلب العالمي وتزايد الإنتاج في بعض الدول المنتجة.

أما الذهب، فقد سجل ارتفاعاً سنوياً بنسبة 27%، حيث أنهى العام عند 2,620 دولاراً للأونصة، مدفوعاً بتزايد الطلب على الملاذات الآمنة في ظل التوترات الجيوسياسية وتوقعات استمرار خفض أسعار الفائدة في الولايات المتحدة.

شهدت البورصات العربية أداءً متبايناً خلال عام 2024، حيث ارتفع مؤشر سوق دبي المالي بنسبة 27%، مدفوعاً بأداء قوي لقطاع العقارات، فيما أغلق المؤشر العام للسوق السعودي على ارتفاع طفيف بنسبة 0.6% عند 12,037 نقطة. سجلت بورصة الكويت نمواً بنسبة 4.8%، في حين ارتفع مؤشر بورصة مسقط بنسبة 1.4%. وعلى الجانب الآخر، تكبدت بورصة قطر خسارة سنوية بنسبة 3.2%، بينما حقق مؤشر EGX30 في البورصة المصرية مكاسب سنوية بلغت 20%، مع ارتفاع رأس المال السوقي إلى أكثر من 2.1 تريليون جنيه. تجدر الإشارة إلى أن أسعار النفط المتراجعة خلال العام أثرت على أداء بعض الأسواق الخليجية، حيث سجلت انخفاضاً بنحو 3%، مما انعكس سلباً على بعض المؤشرات. بشكل عام، حققت بعض البورصات العربية أداءً إيجابياً خلال العام، بينما واجهت أخرى تحديات أدت إلى تراجع مؤشراتهما.

أما على صعيد الاقتصاد الوطني، فقد نما الناتج المحلي الإجمالي للأردن بنسبة 2.7% خلال الربع الثالث من عام 2024 مقارنة بالفترة نفسها من عام 2023. وسجل قطاع الصناعات التحويلية نمو بنسبة 10.5%، تلاه قطاع الزراعة الذي نما بنسبة 6% وتلاه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة 4.3%.

وبالنسبة للتجارة الخارجية، فقد سجلت الصادرات الكلية ارتفاعاً بنسبة 5.1% خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام 2024، حيث بلغت 8.6 مليار دينار، في حين انخفضت المستوردات إلى 17.2 مليار دينار، مما أدى إلى تراجع العجز في الميزان التجاري بنسبة 1.4% ليصل إلى 8.66 مليار دينار.

أما معدلات البطالة، فقد سجلت انخفاضاً طفيفاً إلى 21.5% خلال الربع الثالث من عام 2024، في حين ارتفع إجمالي الدين العام ليصل إلى 43.345 مليار دينار خلال الثماني شهور من عام 2024، مشكلاً ما نسبته 116.6% من الناتج المحلي الإجمالي. فيما يخص بورصة عمان فقد ارتفع المؤشر بنسبة 2.37% ليغلق عند 2488.8 نقطة بينما تراجع حجم التداول بنسبة 17.69% ليصل إلى 1.20 مليار دينار، في حين ارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة بنسبة 17.653 مليار دينار بنهاية عام 2024.

السادة الحضور الكرام

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت البليسي

تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة أن يقدم التقرير السنوي الثالث و الأربعون والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية 2024 وذلك عملاً بأحكام المادتين 169 و 171 من قانون الشركات المعدل رقم 22 لسنة 1997 ، و تماشياً مع أحكام المادة 14 من النظام الأساسي للشركة، و نورد لكم فيما يلي البيانات اللازمة تطبيقاً لأحكام المادة 4 من تعليمات الإفصاح رقم (12/ف) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 :

أولاً:

أ. نشاط الشركة:-

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسة بالعمل كوسيط مالي في بورصة عمان لصالح العملاء، و في إدارة محفظة أوراق مالية لصالح الشركة، و تقديم خدمة التمويل على الهامش لعملاء الشركة و العمل في إدارة الاستثمار والاستشارات المالية و التداول في البورصات الاجنبية، بالإضافة إلى التعاون مع شركات الوساطة الحليفة في الأسواق المالية العربية .

ب. أماكن الشركة الجغرافية و عدد الموظفين لكل منها:-

يقع المقر الرئيسي للشركة في 33 شارع عصام العجلوني – الشميساني - عمان ، حيث يبلغ عدد الموظفين فيها 20 موظف ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة، داخل المملكة أو خارجها.

ج. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة 31,144 دينار حيث تقوم الشركة باستغلال رأس المال بحيازتها للأصول او موارد أخرى تكون لازمة لتحقيق غايات الشركة.

ثانياً: الشركات التابعة للشركة:

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

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

* محمد بهجت أمين البلبيسي:

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

* مهند محمد عبد المهدي خليفه:

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

* محمد جعفر ناجي الشامي:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1956/5/23
- بكالوريوس إدارة أعمال 1979 الجامعة الأردنية
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م
- عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمرة والكيماويات

* منجد منير رضا سختيان:

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1947/12/5
- بكالوريوس إدارة أعمال 1970 جامعة هيوستن
- أحد مؤسسي ورئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية
- أحد مؤسسي ورئيس مجلس إدارة شركة سختيان للالكترونيات
- نائب رئيس مجلس إدارة واحد مالكي مجموعة منير سختيان الدولية
- رئيس هيئة مديري شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م.

* بسام عبد الرحمن محمود فرعون:

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

* احمد محمد البليسي لغاية 2024/7/28

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ العضوية: 2022/3/29
- تاريخ الميلاد: 1987/10/17
- ماجستير إدارة عقارات 2011 جامعة جورج تاون
- محلل استراتيجي الوسيطه/الامارات العربية المتحدة لغاية 2012
- مدير علاقات عملاء في البنك العربي/الامارات العربية المتحدة لغاية 2017
- مستشار استثماري للعملاء في UBS الامارات العربية المتحدة لغاية 2021
- نائب مدير عام – مستشار استثماري للعملاء في Credit Suisse /الامارات العربية المتحدة

* نور محمد البليسي من 2024/7/28

- المنصب: عضو مجلس ادارته
- تاريخ تمثيل العضوية: 2024/7/28
- تاريخ الميلاد: 1984/5/26
- بكالوريوس علم الجينات جامعة إدنبره 2006
- وحدة الإخصاب، مستشفى فرح 2006-2010
- إدارة مختبر فحص الأجنة 2010-2012
- إدارة كندا للعناية بالجسم 2012-2017
- نائب مدير عام شركة تان الأردنية للاستيراد والتصدير 2019

* سمير مفلح معتوق لغاية 2024/9/18

- ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- المنصب: عضو مجلس ادارته
- تاريخ تمثيل العضوية: 2023/10/15
- تاريخ الميلاد: 1966/8/10
- بكالوريوس ادارته اعمال /جامعة بيروت العربية
- ادارة مكتب المدير العام مستشار تامينات اجتماعية مستشار مرتبط بالامين العام .
- عضولجنة ضبط جودة القرارات التامينة .
- ادارة تكنولوجيا المعلومات مدير مديرية قواعد البيانات .
- مركز المعلومات مدير مشروع المعلوماتية .
- مركز المعلومات رئيس قسم وحدة الرقابة والتطوير .

* أحمد محمود القضاة من 2024/9/18

المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد:

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الاردنية

- مدير ادارة فرع ضمان اليرموك وعجلون

* هيفاء جودت خليل العلمي:

- المدير العام

- تاريخ التعيين: 2003/11/17

- تاريخ الميلاد: 1980/4/8

- بكالوريوس إدارة أعمال 2002 الجامعة الأمريكية/ بيروت

- 2002-2003 شركة البطاقات العالمية

- 2003-2005 محلل مالي

- 2005-2006 رئيس قسم الدراسات والأبحاث

- 2006 - 2008 مساعد المدير العام للدراسات والأبحاث

- 2008 - 2011 مدير تطوير الأعمال

- 2011-2013 نائب مدير عام

* حسن محمد حسن موسى:

- مدير مالي

- تاريخ التعيين: 2014/5/11

- تاريخ الميلاد: 1976/9/5

- ماجستير محاسبة 2007 الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

- بكالوريوس محاسبة 1999 جامعة جرش الأهلية

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في 2023/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما هي في 2024/12/31	النسبة %
محمد بهجت أمين البليسي	700,000	16.47	700,000	16.47
منجد منير رضا سختيان	369,853	8.70	369,853	8.70
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	359,588	8.46	338,188	7.95
مهند محمد عبدالمهدي خليفة	278,537	6.55	278,537	6.55
طارق مهند محمد خليفة	216,829	5.10	216,829	5.10
شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	230,641	5.42	225,841	5.31

خامساً: الوضع التنافسي للشركة:

- احتلت الشركة المرتبة 14 من أصل 53 شركة وساطة مالية مرخصة و عاملة في بورصة عمان بحصة مقدارها 54,785,863 دينار تشكل 2.16% من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان لعام 2024 .
- لا يوجد لدى الشركة اي حصة في الاسواق الخارجيه .

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

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

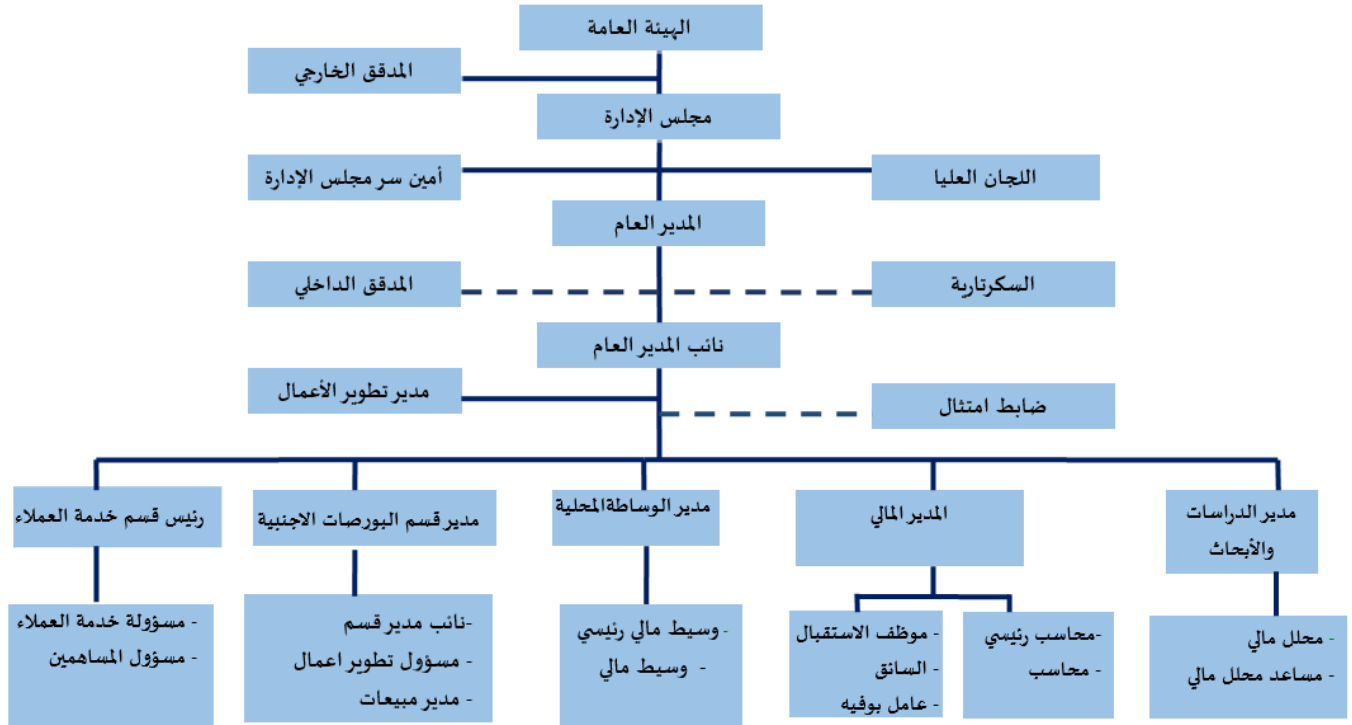
سابعاً: الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين و الأنظمة :

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

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

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.

تاسعا: الهيكل التنظيمي للشركة وعدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم وبرامج التدريب لهم:



ب. بلغ عدد موظفي الشركة 20 موظفا مؤهلين على النحو التالي:

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

ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
-1	دورة حوكمة	3
-2	Market maker	1

عاشرا: المخاطر التي تتعرض الشركة لها:

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

حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2024 :

بالإضافة إلى ما ورد في كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير المجلس نورد فيما يلي الانجازات التي تم تحقيقها خلال عام 2024 مقارنة مع الأعوام الأربعة التي سبقتها:

البيان	2024	2023	2022	2021	2020
حجم محفظة الشركة من الأوراق المالية	1,315,975	1,389,335	1,352,750	1,280,401	974,697
حجم تعامل الشركة لصالح محفظتها	2,841,748	3,529,981	5,710,521	2,873,393	531,453
حجم تعامل الشركة لصالح العملاء	51,904,684	75,905,593	108,473,509	71,818,563	27,028,971
عمولات البيع والشراء	191,053	269,778	357,110	260,077	95,471
أرباح (خسائر) المتاجرة	79,378	(139,816)	317,311	132,092	(17,405)

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2024 .

لا يوجد الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2024

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق

المالية:

2020	2021	2022	2023	2024	البيان
6,463,982	6,581,977	7,130,092	6,697,233	6,456,369	صافي حقوق المساهمين
(219,860)	122,869	548,857	(426,361)	(240,864)	صافي الربح (الخسارة) العام
0.53	0.73	0.76	0.65	0.62	سعر إغلاق السهم (دينار)
1,186,406	2,907,890	758,936	1,090,433	771,144	عدد الأسهم المتداولة
-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة %

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2024:

البيان	2024	2023	2022	2021	2020
القيمة الدفترية للسهم	1.52	1.58	1.980	1.83	1.80
الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد	(0.06)	(0.20)	0.15	0.034	(0.061)
القيمة السوقية إلى الدفترية (مرة)	0.41	0.41	0.38	0.40	0,30
نسبة التداول %	2.364	2.439	2.14	2.101	1,917
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين %	17.2	17.90	24	21.0	20.1
نسبة المطلوبات إلى الموجودات %	14.7	15.20	19.4	17.3	16.8
نسبة حقوق المساهمين إلى المطلوبات %	582	559	417	477	496
العائد على الموجودات %	(3.184)	(5.40)	6.208	1.543	(2.831)
العائد على حقوق المساهمين %	(3.731)	(6.366)	7.698	1.867	(3.401)

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

القطاع	2024	2023
المالي	%48	%91
الخدمات	-	-
الصناعة	%52	%9
المجموع	%100	%100

خامس عشر : التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة:

- اي توسعات او مشروعات جديده:
- إنشاء قسم متخصص للتداول في البورصات العالمية كوسيط لحساب الغير.
- استقطاب وتعيين موظفين ذوي خبرة عالية لتعزيز الأداء.
- الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الاقل:
- تطوير مهارات الموظفين عبر إيفادهم لدورات تدريبية متخصصة.
- تحديث الموقع الإلكتروني www.mahfaza.com.jo بشكل فوري ومستمر لتعزيز الفائدة.
- تنظيم ندوات وورش عمل للعملاء المستهدفين لتعريفهم بأسس التداول الآمن في الأسواق العالمية.
- توسيع قاعدة العملاء في أسواق البورصات المحلية والعالمية.
- توقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال الشركة:
- مباشرة العمل برخصة الوسيط لحساب الغير وتوسيع نطاق الخدمات المقدمة.
- تحقيق إيرادات من خلال استثمارات الشركة في السندات الحكومية والمحفظة الاستثمارية.
- البدء بالتداول في الاسهم العالمية

سادس عشر: أتعاب التدقيق:

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الشركة والشركات التابعة عن السنة المالية المنتهية 2024/12/31 مبلغ وقدره 6,670 دينار شامل ضريبة المبيعات .

سابع عشر:

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الاداره
محمد بهجت أمين البليسي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	700,000	700,000	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة التأمين الوطنية
مهند محمد عبد المهدي خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	278,537	278,537	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
زوجة: سمر خالد الحاج حسن	-	الأردنية	21,770	21,770	
محمد جعفر ناجي الشامي	عضو	الأردنية	13,204	13,204	
زوجة: هبة أنور يحي سماوي	-	الأردنية	180	180	
منجد منبر رضا سختيان	عضو	الأردنية	369,853	369,853	شركة التأمين الوطنية شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
زوجة: شيرل لسلي لفرت لن	-	الأردنية	-	-	
بسام عبد الرحمن محمود فرعون	عضو	الأردنية	37,032	37,032	
زوجة: دينا عبد القادر محمد طاش	-	الأردنية	-	-	
احمد محمد البليسي لغاية 2024/7/28	عضو	الأردنية	24,507	25,562	
زوجة: نور عبد المجيد بريش	-	بريطانية	-	-	
ابنه: لولوه احمد محمد البليسي	-	الأردنية	-	-	
نور محمد بهجت البليسي من 2024/7/28		الأردنية	18,156	18,156	
زوج: هشام ظافر طاهر المصري	-	الأردنية	-	-	
ابناء: ثريا هشام ظافر طاهر المصري ظافر هشام ظافر طاهر المصري هاشم هشام ظافر طاهر المصري نجمه هشام ظافر طاهر المصري	-	الأردنية	-	-	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	338,188	359,588	
يمثلها : سمير مفلح معتوق من 10/15 /2023 لغاية احمد محمود القضاء من 18/9/2024	-	الأردنية	-	-	

ب. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة و اقاربهم للشركات المسيطر عليها :

الاسم	المنصب	الجنسية	الشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	عدد الاسهم كما في 2023/12/31
محمد بهجت أمين البليسي	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية شركة التأمين الوطنية	67,500	67,500
مهند محمد عبد المهدي خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	115,599	115,599
محمد جعفر ناجي الشامي	عضو	الأردنية	-	-	-
زوجة: هبة أنور يحي سماوي	-	الأردنية	-	-	-
منجد منير رضا سختيان	عضو	الأردنية	شركة التأمين الوطنية شركة المحفظة العقارية الاستثمارية	3,389,520 802,510	3,389,520 802,510
زوجة: شيرل لسلي لفرت لن	-	الأردنية	-	-	-
بسام عبد الرحمن محمود فرعون	عضو	الأردنية	-	-	-
زوجة: دينا عبد القادر محمد طاش	-	الأردنية	-	-	-
احمد محمد البليسي لغاية 2024/7/28	عضو	الأردنية	-	-	-
زوجة: نور عبد المجيد بريش	-	بريطانية	-	-	-
ابنه: لولوه احمد محمد البليسي	-	الأردنية	-	-	-
نور محمد بهجت البليسي من 2024/7/28	عضو	الأردنية	-	-	-
زوج: هشام ظافر طاهر المصري	-	الأردنية	-	-	-
ابناء: ثريا هشام ظافر طاهر المصري ظافر هشام ظافر طاهر المصري هاشم هشام ظافر طاهر المصري نجمه هشام ظافر طاهر المصري	-	الأردنية	-	-	-

			الأردنية	عضو	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	الأردنية	-	يمثلها : سمير مفلح معتوق من 15 / 10 / 2023 لغاية 2024/9/18 احمد محمود القضاء من 2024/9/18

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل الادارة العليا
هيفاء جودت العلمي	المدير العام	الأردنية	0	0	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل المدير العام
حسن محمد موسى	المدير المالي	الاردنية	0	0	لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل المدير المالي

ثامن عشر:

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

الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية	اجمالي المزايا السنوية
محمد بهجت البليبيسي	رئيس مجلس الادارة	3600	3600
مهند محمد خليفة	نائب رئيس مجلس الادارة	3600	3600
منجد منير سختيان	عضو	3600	3600
محمد جعفر الشامي	عضو	3600	3600
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	3600	3600
احمد محمد البليبيسي لغاية 2024/7/28	عضو	2100	2100
نور محمد البليبيسي من 2024/7/28	عضو	1500	1500
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	3600	3600

- تنازل اعضاء مجلس الادارة عن تقاضي المكافئات المستحقة لهم وفقاً للمادة 162 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 عن السنة المالية 2024
- يوجد سيارة مخصصة لاستعمال رئيس مجلس الإدارة.

ب. المزايا و المكافآت و الأجور التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا:
- لا يتقاضى اشخاص الادارة العليا اية نفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

تاسع عشر: التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2024 لا يوجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2024

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

- تم التعاقد مع شركة المحفظة العقارية الاستثمارية المالية بمبلغ 10,000 دينار مقابل استضافة مكاتبها في مبنى المحفظة الوطنية للأوراق المالية.
- لم يتم التعاقد مع أي من رئيس و أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم بعقود او مشاريع .

واحد وعشرون: مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

- تقوم الشركة بالمساهمة في حماية البيئة من خلال المشاركة في إعادة تدوير الأوراق المستعملة.
- تحرص الشركة على دعم المسيرة التعليمية من خلال استقبال وتدريب طلبة الجامعات الأردنية في أقسامها المختلفة، بما يتوافق مع متطلبات تخصصاتهم الدراسية".

حضرات السادة المساهمين:

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

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

1. قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية السابقة والمصادقة عليه .
2. التصويت على تقرير مجلس الادارة عن اعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 والمصادقة عليها .
3. المصادقة على تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 .
4. التصويت على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن اعمال الشركة للسنة المالية 2024 وبحدود احكام القانون .
6. انتخاب مدقق حسابات الشركة للسنة المالية 2025 وتحديد اتعايهم او تفويض مجلس الادارة بتحديدتها
7. أقرار تعيين السيدة نور محمد بهجت البليسي في عضوية مجلس الإدارة أو انتخاب أي عضو للمنى المركز الشاغر
8. اية امور أخرى

RSM

RSM Jordan

Amman 69 Queen Rania St.
P.O.BOX 963699
Amman 11196 Jordan

T+962 6 567 300 1
F+962 6 567 770 6

www.rsm.jo

الرقم: ٢٠٢٥/م ٦٦٤٦

التاريخ: ٢٠٢٥/٣/١٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**الموضوع: الإجراءات المتفق عليها والمتعلقة بتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٨ وتعديلاتها الصادرة عن هيئة الأوراق المالية**

تحية طيبة وبعد،

قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم فيما يخص التأكد من التزام شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بالتعليمات النافذة والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمدرجة ضمن الإجراءات المتفق عليها والصادرة عن هيئة الأوراق المالية، تم تنفيذ مهمتنا هذه بما يتوافق مع المعايير الدولية للخدمات المماثلة والتي تنطبق على تعاقدات الإجراءات المتفق عليها ثم تنفيذ هذه الإجراءات لمساعدة الشركة على تقييم مدى التزامها بالتعليمات النافذة.

تغطي الإجراءات المنفذة عمليات الشركة للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، والملخصة مع ملاحظتنا في الملحق رقم (١).

إن الإجراءات التي قمنا بها وفقاً لنطاق العمل لا تتضمن التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية أو المراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات المراجعة وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً حول المعلومات الواردة في هذا التقرير. إن تقريرنا يعتمد على الاستفسارات والمناقشات مع الإدارة إضافة إلى الحسابات والوثائق الأخرى التي تم توفيرها لاطلاعنا عليها والإجراءات التحليلية المطبقة على القوائم والمعلومات التي تم تزويدنا بها وفي حال قيامنا بتنفيذ أي إجراءات إضافية أو في حال قيامنا بتنفيذ عملية تدقيق أو مراجعة للقوائم المالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية لكان من الممكن أن يتبين لنا أمور أخرى لم يتبين لنا من جراء القيام بالإجراءات المتفق عليها. إن تقريرنا هذا هو للاستخدام الحصري لما ورد في الفقرة الأولى من هذا التقرير وموجه للاستخدام الشركة، على أن لا يتم استخدامه لأي غرض آخر أو يتم توزيعه لأطراف أخرى، يتعلق هذا التقرير فقط بالمواضيع المحددة في الفقرة الأولى منه لا يتعدى هذا النطاق ليصل لأي قوائم مالية خاصة بالشركة.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المجموعة المهنية العربية
(محاسبون قانونيون)



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



تقرير الحوكمة

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

ولتتمكن الشركة من قيادة مسيرتها وحماية مصالح مساهميها وعمالها والالتزام بمسؤولياتها و واجباتها اتجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين يجب عليها تبني الحاكمية السليمة والتي تتوافق مع أعمال الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان. وتؤمن شركة المحفظة الوطنية بوجوب تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لإدارة الشركة حيث يؤدي تبني وتطبيق هذه التعليمات لعمل الشركة بكل طاقاتها والإفصاح عن كل مايتعلق بإنشطتها بكل شفافية و وضوح، فهي تعمل ضمن بيئة تنافسية شديدة تتضمن العديد من الشركات والمؤسسات المالية التي تسعى لتقديم الأفضل لجذب المزيد من الإستثمارات والعملاء لديها، فهي تلعب دور مهم في النظام المالي مما يؤكد على أهمية وجود وتطبيق تعليمات الحوكمة.

ولتعظيم قيمة عملنا المؤسسي للإرتقاء في اعمالنا ولنقوم ببناء علاقات قوية ومنفتحة قائمة على الشفافية والمساءلة والتواصل مع الجهات ذات العلاقة، قامت الشركة بإعداد دليل الحوكمة وإلتزمت بما ورد به بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية المنظمة لأعمال الشركات المساهمة العامة.

أ – اعضاء مجلس الادارة

اسم العضو	الصفة	الحالة	الحضور
محمد بهجت امين البليسي	رئيس	غير مستقل	حضر جميع اجتماعات الذي عقدت خلال سنة 2024
مهند محمد مهدي خليفة	نائب رئيس	غير مستقل	حضر جميع اجتماعات الذي عقدت خلال سنة 2024
محمد جعفر الشامي	عضو	مستقل	حضر جميع اجتماعات الذي عقدت خلال سنة 2024
منجد منير سخيان	عضو	غير مستقل	حضر جميع اجتماعات الذي عقدت خلال سنة 2024
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	مستقل	حضر جميع اجتماعات الذي عقدت خلال سنة 2024
احمد محمد البليسي لغاية 2024/7/28	عضو	غير مستقل	حضر الاجتماعات من الاول للرابع الذي عقدت خلال سنة 2024
نور محمد البليسي من 2024/7/28	عضو	غير مستقل	حضر الاجتماع الخامس والسادس خلال سنة 2024
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سمير مفلح معتوق لغاية 2024/9/18 احمد محمود القضاء من 2024/9/18	عضو ممثل عضو	غير مستقل	حضر الاجتماعات من الاول الى الرابع الذي عقدت خلال سنة 2024 حضر الاجتماع الخامس والسادس الذي عقدت خلال سنة 2024

* تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الادارة خلال عام 2024 ويكون في كل جلسة جدول اعمال محدد يتم توثيق قرارات مجلس الادار ضمن محاضر رسمية يتولى امين السر اعدادها

ب- الاداره التنفيذيه

يلبي اعضاء الاداره التنفيذيه بالشركه المتطلبات الملاءمة والمتناسبة مع تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

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

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

اسم العضو	عضوياته في مجالس اداره شركات مساهمة عامة
محمد بهجت البليسي	- رئيس مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - نائب رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو مجلس ادارة شركة اساس للصناعات الخرسانية
مهند محمد خليفة	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية
محمد جعفر الشامي	- عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية - عضو مجلس ادارة الشركة المتصدره للاعمال والمشاريع
منجد منير سختيان	- رئيس مجلس ادارة شركة التأمين الوطنية - عضو شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية
بسام عبدالرحمن الفرعون	لا يوجد
احمد محمد البليسي لغاية 2024/7/28	لا يوجد
نور محمد بهجت البليسي من 2024/7/28	لا يوجد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سمير مفلح معتوق من 2023/10/15 احمد محمود القضاء من 2024/9/18	لا يوجد

● استقال السيد احمد محمد البليسي من مجلس الادارة بتاريخ 2024/7/28

د. لجان المجلس

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

1. لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور	المؤهلات العلمية والخبرات العملية
محمد جعفر الشامي	رئيس	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2024	بكالوريوس إدارة أعمال 1978 الجامعة الأردنية عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمرة والكيماويات
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2024	بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث و الخدمات الاستشارية التجارية
منجد منير سخيّان	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2024	- رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لصناعة الأدوية - رئيس مجلس إدارة شركة سخيّان للالكترونيات - نائب رئيس مجلس إدارة و احد مالكي مجموعة منير سخيّان الدولية - رئيس مجلس إدارة شركة اعمار للتطوير و الاستثمار العقاري - رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الوطنية م.ع.م - عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية م.ع.م - عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م

تم عقد اربعة اجتماعات خلال عام 2024 وتم الاجتماع مع مدقي حسابات الشركة اجتماع واحد خلال عام 2024

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
منجد منير سخيّان	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024

* عقد اجتماعين خلال عام 2024

3. لجنة الحوكمة

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
بسام عبدالرحمن فرعون	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
محمد جعفر الشامي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
سمير مفلح معنوق لغاية 2024/9/18	عضو	حضر الاجتماع الاول من عام 2024
احمد محمود القضاء من 2024/9/18	عضو	حضر الاجتماع الثاني من عام 2024

* عقد اجتماعين خلال عام 2024

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

4. لجنة ادارة المخاطر

اسم العضو	الصفة	عدد مرات الحضور
محمد بهجت البليسي	رئيس	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
مهند محمد خليفة	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
منجد منير سختيان	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024
هيفاء جودت العلمي	عضو	حضر الاجتماعين الذي عقدا خلال عام 2024

* تم عقد اجتماعين خلال عام 2024

هـ. امانة سر المجلس

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

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



رئيس مجلس الاداره
محمد بهجت امين البليسي



المدير العام
هيفاء جودت العلمي



المدير المالي
حسن محمد موسى

المحفظة الوطنية للاوراق المالية المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقي الحسابات المستقلين
31 كانون الاول 2024

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 بصفافي 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 هناك 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 مستقلون عن المجموعة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "لليل 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 القوائم المالية الموحدة ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

استثمار في شركة حليفة

يشكل الاستثمار في الشركة الحليفة ما نسبته ٦٢% من موجودات المجموعة، يتم قياس الاستثمار في الشركة الحليفة على أساس طريقة حقوق الملكية ويتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١٠)، إن الاستثمار في الشركة الحليفة بشكل 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 نبيد أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، أخذين بالاعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها خلال إجراءات التدقيق أو في حال ظهر في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة. وفي حال استنتاجنا 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 المسؤولون على الإشراف على عملية التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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



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

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والإنجاز على تدقيق المجموعة. نحن نبقى 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 هناك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقعة أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى
تحتفظ 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 أخذين بالاعتبار التحفظ الوارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

المجموعة المهنية العربية
لتدقيق الحسابات
نسيم 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
٤ ٢٥٠ ٠٠٠	٤ ٢٥٠ ٠٠٠		حقوق ملكية حملة الأسهم
٢ ٨٥٦ ٨٥١	٢ ٨٥٦ ٨٥١		رأس المال
(٨٦ ٠٤٣)	(٨٦ ٠٤٣)		احتياطي إجباري
(٣٢٣ ٥٧٥)	(٥٦٤ ٤٣٩)		احتياطي القيمة العادلة
٦ ٦٩٧ ٢٣٣	٦ ٤٥٦ ٣٦٩		خسائر متراكمة
٧ ٨٩٦ ٢٦٥	٧ ٥٦٥ ٧٣٨		صافي حقوق الملكية
			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 عمولات وساطة
٣ ٨٩٣	١٩ ٩٨٦		إيرادات فوائد
٨٠ ١٢٣	٨٥ ٧٠٧	١٩	إيرادات أخرى
...	١٢١ ٧٧٤	٢٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
...	...	١٠	حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٣٥٣ ٧٩٤	٤١٨ ٥٢٠		صافي الإيرادات
			المصاريف
(٢٣٦ ١٤٨)	...	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)		
			الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة
(٠,٢٠) دينار	(٠,٠٦) دينار	٢٣	

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
(٤٣٢ ٨٥٩)	(٢٤٠ ٨٦٤)

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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

بموجب تعليمات السلطات الرقابية

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم 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		
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)		الأنشطة التشغيلية
			خسارة السنة
			تعديلات
٢٩ ٩٦٠	٣٤ ٤٨٠	١٢	استهلاكات
٢٣ ٩٢١	٢٤ ٥٠٠	١٣	استهلاك حق استخدام الأصل
١٧ ٥٦٠	٢٠ ٢٦٥	٢٢	مصاريف تمويل
...	...		حصة المجموعة من نتائج أعمال 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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١) عام

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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.
- وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع الشركة الأم:

طبيعة النشاط	نسبة الملكية	رأس المال دينار
عقارية	١٠٠٪	١٠.٠٠٠

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي للمجموعة.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنك الدائن.

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.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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، وتطفاً 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 تغيرات صافي موجودات الشركة الحليفة بعد تاريخ التملك.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

استثمارات عقارية

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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 استرداده 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	اثاث
٣٠ - ٢٥	أجهزة وبرامج
١٥ - ١٠	أجهزة مكتبية

الزعم 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 .

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التقاص

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

مخصصات

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.
- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
- يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.

جهات ذات علاقة

يتم تحديد والإفصاح عن جهات ذات علاقة من قبل إدارة المجموعة وفقاً لتعريف جهات ذات علاقة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤، ويتم تحديد والموافقة على الأسعار والعمولات مع جهات ذات علاقة من قبل الإدارة.

ضريبة دخل والمساهمة الوطنية

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تمثل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً للقوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير نسبة ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

استخدام التقديرات

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

المساهمة العامة المحدودة

		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		

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
مخصص			مخصص		
الصافي	الخسائر الائتمانية	الإجمالي	الصافي	الخسائر الائتمانية	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣ ١٨٦	(١٩٦ ٩٢٧)	٢٣٠ ١١٣	٩٠ ٩٨٩	(١٨٦ ١٦٩)	٢٧٧ ١٥٨
٢١٠ ٢٢٥	(٤٧٩ ٣٥٢)	٦٨٩ ٥٧٧	...	(٤٧٩ ٣٥٢)	٤٧٩ ٣٥٢
٢٤٣ ٤١١	(٦٧٦ ٢٧٩)	٩١٩ ٦٩٠	٩٠ ٩٨٩	(٦٦٥ ٥٢١)	٧٥٦ ٥١٠

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	٩١-١٨٠ يوم	١٨١-٢٧٠ يوم	٢٧١ يوم فأكثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤	١٤ ١٨٢	٨٤ ١١٢	٣٣٨	١ ٩٥٣	١٧٦ ٥٧٣
٢٠٢٣	٢٥ ٤٧٣	١٠ ١٨	١٧٧	٣ ٢٨٥	٢٠٠ ١٦٠

- 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.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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 والناج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	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 ٩٢/٩٢ حصة حيث تم تحويل نوع الشركة من شركة مساهمة عامة الى شركة ذات مسؤولية محدودة خلال الربع الثالث لعام ٢٠٢٣ وبناء على ذلك تم اعتماد اخر سعر اغلاق للسهم بتاريخ ١٤ أيلول ٢٠٢٣ والبالغ ٠.٢٢ قرش أساساً للقيمة العادلة، ولم يصل الى علمنا أي مؤشرات على انخفاض القيمة لهذا الاستثمار حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

(١٠) استثمار في شركة حليفة

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

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 مقارنة 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	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤

أرض

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

(١٢) ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة و آلات	أجهزة وبرامج	أثاث	سيارات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٥ ٦٤٠	٣٠ ٦٣٣	١٢٧ ٥٣٠	٧١ ٩٧٨	١٠٥ ٤٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣١ ١٤٤	٦٣٧	١٤ ٨٤٥	١٥ ٦٦٢	...	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
٦٩ ٢٦٩	٤ ١٧١	٣٥ ٩٩٩	...	٢٩ ٠٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦٥ ٩٣٣	٣ ١٠٤	٣٤ ٥٠٦	١٥ ٠٤٩	١٣ ٢٧٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 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	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
...	...	إضافات خلال السنة
...	...	الفائدة خلال السنة
...	(٢٤ ٥٠٠)	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	...	إيرادات غير متحققة
٥٩ ١٤١	٦٢ ١٨٤	مصاريف مستحقة
١ ٦٠٠	١ ٦٠٠	أمانات ضريبة مبيعات
٣ ٣٢٧	٤ ٤٢٦	أمانات الضمان الاجتماعي
٢١ ٩٩٠	٢١ ٩٩٠	أمانات قضائية
٢٩٧ ٦٤٩	٩٠ ٢٠٠	

(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 ٢٠٢١، ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ 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 ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنوات وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٩، ٢٠٢٣ 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.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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.

إحتياطي 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 الإحتياطي 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 الإحتياطي ما يعادل مقدار رأس مال الشركة المصرح به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، للهيئة العامة وبعد استنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)
(٦٥٠ ٠٠٠)	٠٠٠
(٤٢٦ ٣٦١)	(٢٤٠ ٨٦٤)
(٣٢٣ ٥٧٥)	(٥٦٤ ٤٣٩)

الخسائر المتراكمة

الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
خسارة السنة
الرصيد في نهاية السنة

(١٨) صافي عموالات وساطة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٨٠ ٢١٩	٢٠٧ ٣٧٩
(١٠ ٤٤١)	(١٦ ٣٢٦)
٢٦٩ ٧٧٨	١٩١ ٠٥٣

إيراد عموالات وساطة
ينزل: عموالات مدفوعة

(١٩) إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٨ ٢٥٣	١٣ ٠٥٩
٥٦ ٣٥٤	٧٢ ٣٧٤
٥ ٥١٦	٢٧٤
٨٠ ١٢٣	٨٥ ٧٠٧

أتعاب إدارية
إيرادات أرباح أسهم
أخرى

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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
أتعاب مهنية
تأمين صحي
صيانة
مساهمة المجموعة في صندوق الادخار
كهرباء ومياه
سيارات
بريد و هاتف
أخرى
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
ضيافة
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
امانة سر مجلس الإدارة
مصاريف اشتراكات برامج التداول
إيجار

(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

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 تطرأ 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	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٣ ٣٢٨	٣١٩ ٩٦٥	٠٠٠	٩٤٣ ٢٩٣	٢٠٢٣
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٤٩ ٩٦٧	٢٣٩ ٩٦٥	٠٠٠	٧٨٩ ٩٣٢	٢٠٢٤
				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	
دينار	دينار	التعامل	
١٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	أتعاب إدارية	شركة المحفظة العقارية الاستثمارية

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٨ ٨٧٥	٦٨ ٦٠٠	رواتب ومكافآت أخرى

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(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 التغييرات 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 التغييرات 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 تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المجموعة. ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تقوم المجموعة بإدارة السيولة بحيث تضمن توفر سيولة كاملة لوفاء التزاماتها عند استحقاقها.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة إلى خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
أمانات مساهمين	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
٢٠٢٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
ذمم دائنة	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
أمانات مساهمين	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤
٢٠٢٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤	٥٥٩ ٣٠٤

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 الإيجاري والاحتياطي القيمة العادلة و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٦٩ ٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤ مقابل ٢٣٣ ٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

٣١ حسابات إدارة 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: ٨٩٤ ٨٧ دينار)، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات المجموعة ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 مبنية 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 تعاقدياً.
- 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.

مجموعة المحفظة العقارية الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 "أثار 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 المجموع الاجمالية و الفرعية علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات و المصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.
- كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجموع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتصيل المعلومات المالية بناء على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية 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 المجموع 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

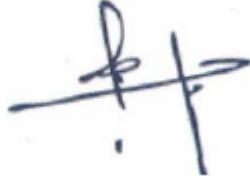
تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على خسارة وحقوق الملكية لسنة ٢٠٢٣.

الاقارات

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

مهند محمد عبدالمهدي خليفة
نائب رئيس مجلس الادارة

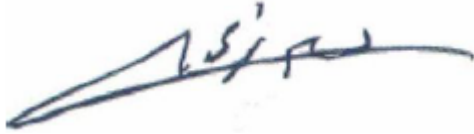
محمد بهجت البليسي
رئيس مجلس الاداره



بسام عبد الرحمن محمود فرعون
عضو مجلس الاداره



نور محمد بهجت البليسي
عضو مجلس الاداره



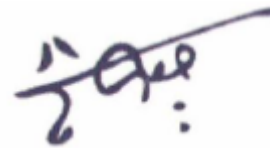
منجد منير رضا سختيان
عضو مجلس الادارة



محمد جعفر ناجي الشامي
عضو مجلس الاداره



احمد محمود القضاة



احمد محمود القضاة

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

رئيس مجلس الاداره

المدير العام

المدير المالي



محمد بهجت امين البليسي



هيفاء جودت العلمي



حسن محمد موسى