



محفظه

المحفظة الوطنية للأوراق المالية
NATIONAL PORTFOLIO SECURITIES

التقرير السنوي الثاني والاربعون

**20
23**



جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



التقرير السنوي الثاني و الاربعون

2023

و البيانات الحسابية الختامية الموحدة للسنة المالية المنتهية في

2023/12/31



مجلس الإدارة

محمد بهجت أمين البليسي

رئيس مجلس الإدارة

مهند محمد عبدالمهدي خليفة

نائب رئيس مجلس الإدارة

أحمد محمد بهجت البليسي

بسام عبدالرحمن محمود فرعون

محمد جعفر ناجي الشامي

منجد منير رضا سختيان

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15

سمير مفلح معتوق من 2023/10/15

أمين سر المجلس – المدير العام

هيفاء جودت خليل العلمي

مدققو الحسابات

المجموعة المهنية العربية

المستشار القانوني

مكتب اتقان للمحاماه



حضرات السادة المحترمين

مساهمي شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

السادة المساهمين الكرام ،،

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

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

السادة المحترمين

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



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

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

اما على صعيد الاقتصاد الوطني، بينت النتائج الأولية للنتائج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام 2023 نمواً نسبته 2.7% على اساس سنوي. كما أظهرت التقديرات الأولية أن معظم القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً خلال الربع الثالث من عام 2023 مقارنة مع الربع الثالث من عام 2022. وتشير النتائج إلى أن قطاع الفنادق والمطاعم قد حقق أعلى معدل نمو بنسبة 6.3% ثم قطاع النقل والتخزين و الاتصالات بنسبة نمو بلغت نسبته 5.3%، تلاه قطاع الزراعة والقمص والغابات وصيد الأسماك بنسبة 5.1%، يليه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة نمو بلغت 3.9%.

اما الصادرات الكلية فقد انخفضت بنسبة 1.8% خلال الاحد عشر شهر الاولى من عام 2023 حيث بلغت 8,2 مليار دينار مقارنة بنفس الفترة من عام 2022 أما المستوردات الكلية فقد بلغت قيمتها 16.9 مليار دينار بانخفاض نسبته 5.9% مقارنة مع 17.9 مليار دينار بنفس الفترة من عام 2022. وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري و الذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ حوالي 8.7 مليار دينار، منخفضاً خلال الاشهر الاحد عشر الاوائل من عام 2023 بنسبة 9.5% مقارنة بنفس الفترة من عام 2022.



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

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

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

السادة الحضور الكرام

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
محمد بهجت البليسي



تقرير مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين المحترمين،،

يسر مجلس إدارة شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة أن يقدم التقرير السنوي الرابعون والذي يتضمن خلاصة أعمال الشركة وحساباتها الختامية والتي تشمل الميزانية العمومية وبيان الدخل عن السنة المالية 2023 وذلك عملاً بأحكام المادتين 169 و 171 من قانون الشركات المعدل رقم 22 لسنة 1997 ، و تماشياً مع أحكام المادة 14 من النظام الأساسي للشركة، 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 الأجنبية، 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 14 موظف ولا يوجد أي فروع أخرى للشركة، داخل المملكة أو خارجها.

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

ثانياً: الشركات التابعة للشركة:

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



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

* محمد بهجت أمين البليسي:

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

- عضوية هيئة مديري الشركة الأردنية للبلعمة والكيمائيات

* منجد منير رضا سخيان:

- 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 سخيان للإلكترونيات

- نائب رئيس مجلس إدارة واحد مالكي مجموعة منير سخيان الدولية

- رئيس هيئة مديري شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري

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

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

* بسام عبد الرحمن محمود فرعون:

- المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد: 1952/8/29

- بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت

- رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث والخدمات الاستشارية التجارية

* احمد محمد البليسي

- المنصب: عضو مجلس إدارة

- تاريخ العضوية: 2022/3/29

- تاريخ الميلاد: 1987/10/17

- ماجستير 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

* وفاء نواف جرادات

ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- المنصب : عضو مجلس إدارة

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

- مدير إدارة اللجنة الطبية الاولى المختصة بالنظر بالعجز الطبي – الاولى لغاية تاريخه.
- مدير إدارة السلامة المهنية وإصابات العمل من لغاية 2022.
- مدير مديرية منافع وعلاقات الموظفين / إدارة الموارد البشرية لغاية 2021.
- مدير مديرية تقييم إداء الادارات المركزية لغاية 2014.

* سمير مفلح معتوق

ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

- المنصب: عضو مجلس اداره

- تاريخ تمثيل العضوية: 2023/10/15

- تاريخ الميلاد: 1966/8/10

- بكالوريس اداره اعمال / جامعة بيروت العربية
- ادارة مكتب المدير العام مستشار تامينات اجتماعية مستشار مرتبط بالامين العام .
- عضو لجنة ضبط جودة القرارات التامينة .
- ادارة تكنولوجيا المعلومات مدير مديرية قواعد البيانات .
- مركز المعلومات مدير مشروع المعلوماتية .
- مركز المعلومات رئيس قسم وحدة الرقابة والتطوير .

* هيفاء جودت خليل العلمي:

- المدير العام

- تاريخ التعيين: 2003/11/17

- تاريخ الميلاد: 1980/4/8

- بكالوريوس إدارة أعمال 2002 الجامعة الأمريكية/ بيروت

- 2003-2002 شركة البطاقات العالمية

- 2005-2003 محلل مالي

- 2006-2005 رئيس قسم الدراسات والأبحاث

- 2008 - 2006 مساعد المدير العام للدراسات والأبحاث

- 2008 - 2011 مدير تطوير الأعمال

- 2013-2011 نائب مدير عام

* حسن محمد حسن موسى:

- مدير مالي

- تاريخ التعيين: 2014/5/11

- تاريخ الميلاد: 1976/9/5

- ماجستير محاسبة 2007 الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

- بكالوريوس محاسبة 1999 جامعة جرش الأهلية

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

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



خامسا: الوضع التنافسي للشركة:

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

سادسا: 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.

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

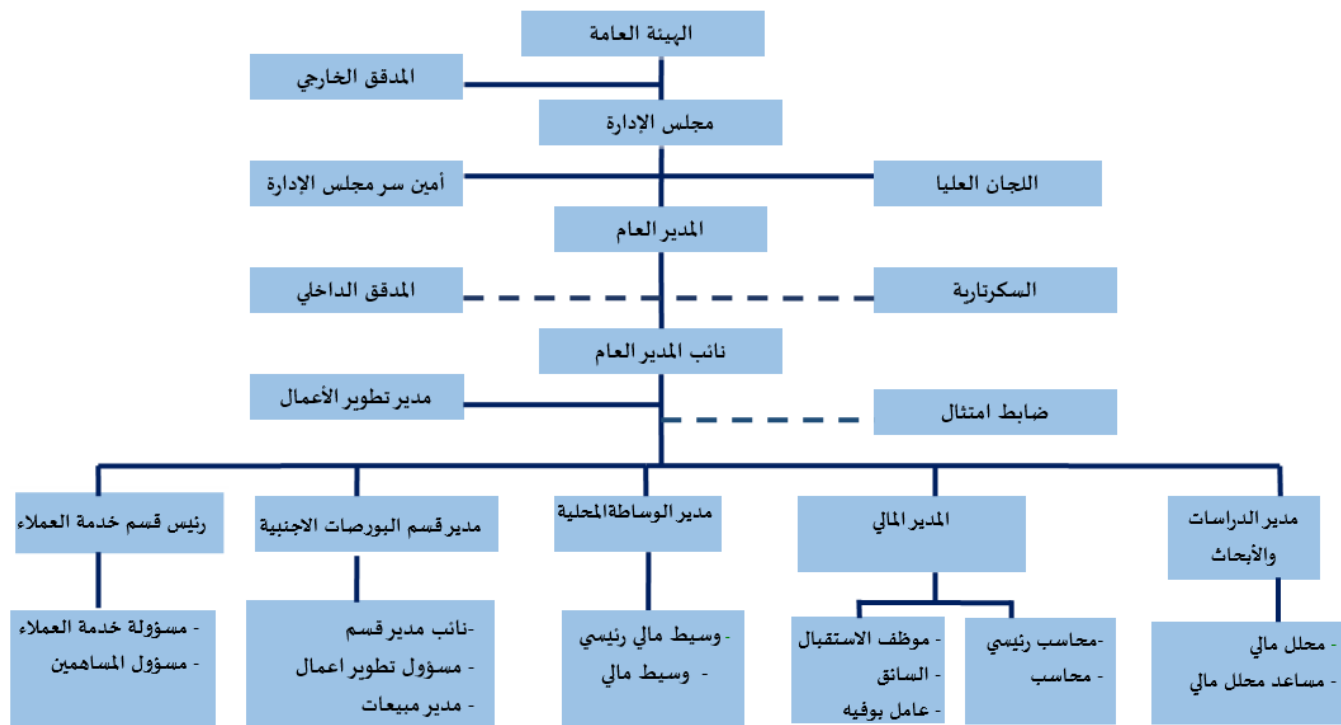
- لا تتمتع الشركة بأية حماية حكومية أو امتيازات حكومية بموجب القوانين و الأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها الشركة.

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.
- تلتزم الشركة بمعايير الجودة الدولية ISO 9001 الحاصلة عليها بتاريخ 1998/9/16.



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



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

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

ج. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

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

عاشرا: المخاطر التي تتعرض الشركة لها:

إن المخاطر التي تتعرض الشركة لها تتمثل في تقلب أسعار الأوراق المالية نتيجة حركة البورصة 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 2023 :

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

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



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

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

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

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

المالية:

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



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

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

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

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



خامس عشر: التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة:

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

سادس عشر: أتعاب التدقيق:

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



سابع عشر:

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

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



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



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

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

ثامن عشر:

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

الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية	اجمالي المزايا السنوية
محمد بهجت 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	عضو	3600	3600
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	3600	3600

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

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

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

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



تاسع عشر: التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2023

لا يوجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية 2023

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

- تم التعاقد مع شركة المحفظة العقارية الاستثمارية المالية بمبلغ 10,000 دينار مقابل استضافة مكاتبها في مبنى المحفظة الوطنية للأوراق المالية.
- لم يتم التعاقد مع أي من رئيس 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.
- تقوم الشركة بتدريب بعض طلبة الجامعات الأردنية ضمن أقسامها المختلفة وفقاً لمتطلبات دراسته



حضرأت السأءة المساهمأن:

فأ ختام هأا الأقرأر أسرأنا أن أأأأم بأسمأ وأأضأأ مأأس الإأارة بأأأص الشكر والأأأأر لكافة العاملأنا فأ هأه الشركة على أأوءهم وإألاصهم فأ أأمة عملأنا بأكل أمانة ومهأنة عأألة وأن أأأأم بأالشكر الأأأل لكافة عملأنا ومسأهمأ الشركة على أأأهم وءعمهم المأواصل؁ وعظأم الشكر لكل من أأر وأشارك فأ هأا الأأأماع.

وأفأ الختام أأأأم مأأس الإأارة إلى أأرأأكم بأالأوصأأا الأأألة أأب وروءها فأ أأول الأعمال المرسل إلأكم:

1. أراءة أرارأأ أأأماع الهأئة العامة العأأة السأأة والمصأأة عأها.
2. الأصوأأ على أقرأر مأأس الإأارة عن أعمال الشركة للسنة المأأأة المأأأة فأ 2023/12/31 والمصأأة عأها.
3. المصأأة على أقرأر مءأأأأ أأأأا الشركة عن السنة المأأأة المأأأة فأ 2023 /12/31 وبأأول أأكام القانون.
4. الأصوأأ على الأوائم المأأأة الموأأة للسنة المأأأة المأأأة فأ 2023/12/31.
5. أبرأ ذمة رؤأس وأأضأأ مأأس الإأارة عن أعمال الشركة للسنة المأأأة 2023 وبأأول أأكام القانون.
6. أأأأأ مءأأأأ أأأأا الشركة للسنة المأأأة 2024 وأأأأأ أأأأهم أو أأوأأأ مأأس الإأارة بأأأأها.



تقرير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

الرقم: ٢٠٢٤/م ٦٢٠٨
التاريخ: ٢٠٢٤/٢/١٤

السادة شركة المحفظة الوطنية للأوراق 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 ٢٠٢٣ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، 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 تتبين لنا من جراء القيام بالإجراءات المتفق عليها.

إن تقريرنا هذا هو للاستخدام الحصري لما ورد في الفقرة الأولى من هذا التقرير وموجه لاستخدام 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،

نسليم شاهين

إجازة رقم (٨١٢)
المجموعة المهنية العربية
محاسبون قانونيون



THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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.

Lead sponsors
European
Business
Awards



تقرير الحوكمة



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

ولتتمكن الشركة من قيادة مسيرتها وحماية مصالح مساهميها وعملائها 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 بأنشطتها 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 الاداره

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

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



ب- الادارة التنفيذية

يلبي اعضاء الادارة التنفيذية بالشركة المتطلبات الملاءمة 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 الادارة التي يشغلها اعضاء مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة

اسم العضو	عضوياته في مجالس ادارة شركات مساهمة عامة
محمد بهجت البلبيسي	- 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 البلبيسي	لا يوجد
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وفاء نواف جرادات لغاية 2023/10/15 سمير مفلح معتوق من 2023/10/15	لا يوجد

• لا يوجد اي اعضاء مجلس ادارة مستقيلين خلال عام 2023



د. لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الاداره في شركة المحفظة الوطنية للاوراق المالية وبموجب دليل الحوكمة للشركات المساهمة العامة 4 لجان من اجل تسهيل قيامه بمسؤولياته وهي لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات 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 2023	بكالوريوس إدارة أعمال 1978 الجامعة الأردنية عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية م.ع.م عضو مجلس إدارة شركة المتصدرة للأعمال والمشاريع م.ع.م عضو هيئة مديري الشركة الأردنية للبلمرة والكيماويات
بسام عبدالرحمن فرعون	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023	بكالوريوس إدارة أعمال 1974 الجامعة الأمريكية/بيروت رئيس هيئة مديري شركة الأبحاث و الخدمات الاستشارية التجارية
منجد منير سخيّان	عضو	حضر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام 2023	- 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 2023 وتم الاجتماع مع مدقي حسابات الشركة اجتماع واحد خلال عام 2023

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

* عقد اجتماعين خلال عام 2023

3. لجنة الحوكمة

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

* عقد اجتماعين خلال عام 2023

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

4. لجنة ادارة المخاطر

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

* تم عقد اجتماعين خلال عام 2023

هـ. امانة سر المجلس

تتبع اهمية محاضر الاجتماعات للشركة والمساهمين وللسلطات الرقابية كونها السجل الدائم للاعمال التي قام بها مجلس الاداره والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان الميثقه عنه خلال تاريخ عمل الشركة وبناء عليه ولاهمية الدور الذي يقوم به امين 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 2023



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
المحتويات

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة (الشركة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

باستثناء تأثير ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو موضح في إيضاح رقم (٦) تتضمن القوائم المالية الموحدة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متوفر لها أسعار سوقية بصفافي قيمة ٢٩٩ ٦٦٥ دينار ومبلغ ٣٧٩ ٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي، حيث أنه تم استدراك مخصصات تدني لهذه الموجودات المالية غير متوفر لها أسعار سوقية بما نسبته ٥٤٪ من كلفة هذه الموجودات لغاية تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مشيرين إلى أن الإدارة مستمرة في استدراك مخصصات تدني بمبلغ ٨٠ ٠٠٠ دينار سنوياً تحوطاً، وحيث أنه لم يتم إجراء دراسة تدني للاستثمارات علماً بوجود مؤشرات تدني حولها، وبالتالي فإننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هناك ضرورة لإجراء أية تعديلات على القوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً حول رأينا المتحفظ حول التدقيق.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني، لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا 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 ٥٩٪ من موجودات المجموعة، يتم قياس الاستثمار في الشركة الحليفة على أساس طريقة حقوق الملكية ويتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (١١)، إن الاستثمار في الشركة الحليفة يشكل عنصر مهم في قائمة المركز المالي الموحدة، كذلك حقيقة تملك الشركة الحليفة استثمارات عقارية، يتعين عليها إعادة تقييم تلك الاستثمارات العقارية عند إعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس أثر الانخفاض في القيمة (إن وجد) على قائمة الدخل الموحدة، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه تقوم الشركة الحليفة بالاستعانة بخبراء عقاريين مستقلين لتقدير القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وعكس أثر الانخفاض في التقييم في قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترة وعليه يعتبر الاستثمار في الشركة الحليفة أمراً هاماً لتدقيقنا.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

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.

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والإفصاح عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام 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 عال 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.

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

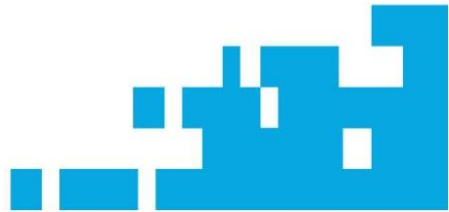
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية
- النتيجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث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

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

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

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

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



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

لقد 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 متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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

المجموعة المهنية العربية

نسيم شاهين

إجازة رقم ٨١٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

في ٨ شباط ٢٠٢٤





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

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

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

بموجب تعليمات السلطات الرقابية

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

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) ربح السنة
٢٥ ٩٢١	٢٩ ٩٦٠	١٣	تعديلات
٢٣ ٣٣٨	٢٣ ٩٢١	١٤	استهلاكات
٢ ٠٣٥	...	١٤	استهلاك حق استخدام الأصل
٣٦ ٧٣٥	١٧ ٥٦٠	٢٣	فوائد التزامات تأجير
(٣٥٠ ٠٠٠)	...		مصاريف تمويل
			حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٣٨٣ ٤٧٦)	٥٣٧ ٠٢٠		التغير في الموجودات والمطلوبات
٧ ٦٥١	٤٣ ٤١٥		التغير في أرصدة مقيدة السحب
(٤ ٤٦٤)	١٥ ٣٤٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣ ٤٦٥)	١٧ ٣٦٦		ذمم مدينة
٣٩٥ ٤٦٨	(٥٣٧ ٠٢٠)		أرصدة مدينة أخرى
٢٣٧ ٨٦٧	...		ذمم دائنة
(٣٧ ٤٠١)	٢٤ ٧١٨		تسوية التداول
٤٦٩ ٠٦٦	(٢٥٤ ٠٧٢)		أرصدة دائنة أخرى
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
...	٢٠٣ ٩١٥		الأنشطة الاستثمارية
(١١ ٧٥١)	(٢٨ ٥١٣)	١٣	استثمارات في شركات حليفة
٢٥٠ ٠٥٣	...	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣٨ ٣٠٢	١٧٥ ٤٠٢		بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦ ٧٣٥)	(١٧ ٥٦٠)	٢٣	الأنشطة التمويلية
(٢٨ ٠٠٠)	(٢٨ ٠٠٠)	١٤	مصاريف تمويل مدفوعة
(٦٤ ٧٣٥)	(٤٥ ٥٦٠)		التزامات تأجير مدفوعة
٦٤٢ ٦٣٣	(١٢٤ ٢٣٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥٤٢ ٣٤٠	١ ١٨٤ ٩٧٣	٢٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١ ١٨٤ ٩٧٣	١ ٠٦٠ ٧٤٣	٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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



(١) عام

- تأسست شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٨٢ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (١٦٦) حيث بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرت عدة زيادات على رأس المال عن طريق توزيعات أسهم مجانية واكتتابات خاصة ليصل إلى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال كما يلي:
- قررت الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ إطفاء الاحتياطي الخاص في الخسائر المتراكمة بقيمة ٨٢ ٥٣٥ دينار .
 - إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل إلى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧ .
 - قررت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على إطفاء الخسائر المتراكمة من الاحتياطي الاجباري بقيمة ٥١٧ ٣٠٠ دينار .
 - قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار إلى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.
 - صادقت الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مال شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٤ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال رسملة الأرباح المدورة .
 - من أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان وكوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته وإدارة الاستثمار والتمويل على الهامش واستثمار الأموال والتصرف بها، وحصلت الشركة على ترخيص التعامل بالبورصات الأجنبية بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٨ كما حصلت على موافقة هيئة الأوراق المالية بمزاولة العمل كوسيط معرف بتاريخ ١٤ تشرين الأول ٢٠٢١ .
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤ وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين

(٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية" توضح التعديلات الفرق بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء، كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

- أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.
- وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.
- تم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، ولم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

٣) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها 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	رأس المال دينار
عقارية	٪١٠٠	١٠.٠٠٠

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

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

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.



النقد وما في حكمه

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

نعم 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 كمؤخرة 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، 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.



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

استثمار في شركة حليفة

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

استثمارات عقارية

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

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

نماذج تسعير الخيارات.

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

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

التقاص

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

مخصصات

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق عمولات الوساطة عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لأساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد البنكية بموجب أساس الاستحقاق.



جهات ذات علاقة

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

ضريبة دخل والمساهمة الوطنية

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

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

استخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في 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 المقطوع في حالة الوصول إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة.
- مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة كاملة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

(٤) أرصدة لدى البنوك

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

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

(٥) ذمم مدينة

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

فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
مخصص الخسائر الائتمانية	مخصص الخسائر الائتمانية	
الصافي الإجمالي	الصافي الإجمالي	
دينار	دينار	
٤٨ ٥٣٥	٣٣ ١٨٦	ذمم مدينة
(١٩٦ ٩٢٧)	(١٩٦ ٩٢٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١٠ ٢٢٥	٢١٠ ٢٢٥	
(٦٧٦ ٢٧٩)	(٦٧٦ ٢٧٩)	
٢٥٨ ٧٦٠	٢٤٣ ٤١١	

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

المجموع	٣٠-١ يوم	٩٠-٣١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٢٧٠-١٨١ يوم	٢٧١ يوم فأكثر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠ ١١٣	٢٥ ٤٧٣	١ ٠١٨	١٧٧	٣ ٢٨٥	٢٠٠ ١٦٠	٢٠٢٣
٢٤٥ ٤٦٢	٦٥ ٦٥٥	٦٤٢	٨٤٠	١٥٠	١٧٨ ١٧٥	٢٠٢٢

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

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

*موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

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

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

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

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

(٧) أرصدة مدينة أخرى

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

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

(٨) تسوية التداول

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

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

١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
...	...
...	...

سندات المملكة الأردنية الهاشمية*

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

١١) استثمار في شركة حليفة

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

شركة المحفظة العقارية الاستثمارية *

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

قامت المجموعة بأثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢٢ واستدراك حصتها من نتائج أعمال السنوات السابقة آخذين بالاعتبار القيمة العادلة لمساهمة المجموعة في الشركة الحليفة علماً بأنه لم يتم اثبات حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة لسنة ٢٠٢١ في حينه ولسنوات سابقة.

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

١٢) استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٤ ٤٥٤	١٣٤ ٤٥٤

أرض

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



مجموعة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

(١٤) الحق في استخدام الأصول

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

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

(١٥) أمانات مساهمين

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

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

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

١٧) ضريبة دخل والمساهمة الوطنية

شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بسبب وجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٤٪ مضافاً إليها ٤٪ مساهمة وطنية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٢٠٢٢، ٢٠٢١ ولم يتم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

شركة الزميلة للاستثمارات العقارية

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بسبب عدم وجود دخل خاضع للضريبة.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة لنشاط الشركة في الأردن ٢٠٪ مضافاً إليها ١٪ مساهمة وطنية.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال الشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ٢٠٢٠، ٢٠٢٢ وتم قبول الإقرار الضريبي لهذه السنوات وفق نظام العينات بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٩ اب ٢٠٢٢ و ٢٥ تموز ٢٠٢٣ على التوالي.
- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٨) حقوق الملكية

رأس المال

- بلغ رأس المال الشركة المصرح به والمدفوع ١ ٥٠٠ ٠٠٠ دينار وقد جرى عدة زيادات على رأس المال عن طريق توزيعات أسهم مجانية واكتتابات خاصة ليصل إلى ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في ٢٧ نيسان ٢٠٠٦ وبعدها جرى عدة تخفيضات على رأس المال وذلك عن طريق إطفاء الخسائر المتراكمة ليصل إلى ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار في شباط ٢٠١٧.
- قررت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٩ الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ دينار إلى ٣ ٦٠٠ ٠٠٠ دينار وذلك بإعادة قيمة الأسهم الاسمية للمساهمين كل حسب نسبته وذلك لزيادتها عن حاجة الشركة.
- صادقت الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣ زيادة رأس مال شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار ليصبح ٤ ٢٥٠ ٠٠٠ دينار من خلال رسملة الأرباح المدورة.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنة والسنوات السابقة ولا يجوز وقفه قبل أن يبلغ حساب الاحتياطي الإجباري المتجمع ما يعادل ٢٥٪ من رأس مال الشركة المصرح به إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأس مال الشركة المصرح به وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين، للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع هيئة عامة غير عادية إطفاء الخسائر المتراكمة من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الإجباري على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أرباح مدورة
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٠٣ ٩٢٩	٧٥٢ ٧٨٦	زيادة رأس المال
٠٠٠	(٦٥٠ ٠٠٠)	(خسارة) ربح السنة
٥٤٨ ٨٥٧	(٤٢٦ ٣٦١)	الرصيد في نهاية السنة
٧٥٢ ٧٨٦	(٣٢٣ ٥٧٥)	



(١٩) صافي عمولات وساطة

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

إيراد عمولات وساطة
ينزل: عمولات مدفوعة

(٢٠) إيرادات أخرى

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

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

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

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

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

(٢٢) مصاريف إدارية

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

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

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

(٢٣) مصاريف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٦ ٧٣٥	١٧ ٥٦٠

فوائد و عمولات وكفالات

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

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

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

(٢٥) النقد وما في حكمه

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

أرصدة لدى البنوك
تسوية التداول
أرصدة لدى البنوك مقيدة السحب *

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

(٢٦) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٥٠ ٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٢٣٦ ٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢٧) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
المستوى ٢: معلومات عن السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ والذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

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

٢٠٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة

٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة



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

٢٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة المجموعة وفيما يلي تفاصيل التعامل مع جهات ذات علاقة:

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

٢٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنك الدائن والقروض. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح (خسارة) المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

مخاطر تغير أسعار الأسهم

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

الأثر على احتياطي القيمة العادلة دينار	الأثر على ربح السنة دينار	التغير في المؤشر %	
٥٤١	٩٣٩٠	١%	٢٠٢٢ بورصة عمان
٤٧٧	٨٩٥٦	١%	٢٠٢٣ بورصة عمان

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه المجموعة. ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر السيولة

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

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

المجموع دينار	من سنة إلى خمس سنوات دينار	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر دينار	أقل من ٣ أشهر دينار
٩٩٦ ٣٢٤	...	٩٩٦ ٣٢٤	...
٤٥٨ ٢٣٢	...	٤٥٨ ٢٣٢	...
٤٥ ١٨٧	...	٤٥ ١٨٧	...
١ ٤٩٩ ٧٤٣	...	١ ٤٩٩ ٧٤٣	...
٤٥٩ ٣٠٤	...	٤٥٩ ٣٠٤	...
٤٤٢ ٠٧٩	...	٤٤٢ ٠٧٩	...
٨٦ ٠٥٨	...	٨٦ ٠٥٨	...
٩٨٧ ٤٤١	...	٩٨٧ ٤٤١	...

مخاطر العملات

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

٣٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالكلفة المطفأة وتسوية التداول وبعض الأرصدة المدينة الأخرى، تتكون المطلوبات المالية من البنك الدائن والذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى وتسوية التداول.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٣١) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطي الإجباري واحتياطي القيمة العادلة و(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٣٣ ٦٩٧ ٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٣٠ ٠٩٢ ٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢.

(٣٢) حسابات مدارة لصالح العملاء

ضمن النشاط الاعتيادي تمتلك المجموعة محفظة استثمارية في أسواق خارجية لصالح عملاتها بصفة الأمانة مقابل عمولات وساطة تم إظهارها ضمن قائمة الدخل الموحدة، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٥٣ ٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، (٢٠٢٢: ٨٩٤ ٨٧ دينار)، يتم الاحتفاظ بها في حسابات منفصلة عن موجودات المجموعة ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.





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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداء من تاريخ التطبيق الإلزامي:

السياسات الجديدة

تاريخ التطبيق

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

٣٤) أرقام المقارنة

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

58

