

الساده المحترمون ،،،

يسرني ان اقدم لسيادتكم التقرير السنوي لشركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الاجنبية ، متضمناً البيانات المالية السنوية وتقرير مدقق الحسابات عن عام 2023.

الساده المحترمون ،،،

لقد كان للنظرة الاستراتيجية المستقبلية لإدارة الشركة وقناعاتها بمدى قدرة طرق العمل عن بعد وإدخال الانظمة الإلكترونية الداعمة لها بالشكل الذي يضمن امتثال الشركة للتشريعات النازمة لعملها أثراً كبيراً على مدى قدرة الشركة تحقيق النجاح والإستمرارية ، والتي بحمد الله استطاعت من خلال ذلك تحقيق مستويات ربحية مرضية ، بل استطاعت تحقيق معدلات نمو ممتازة على مستوى الارباح وحقوق المساهمين ، حيث بلغ معدل النمو في حقوق المساهمين 30 %.

كما بلغ معدل النمو في صافي ارباح الشركة 16.5% مقارنة مع عام 2022. كما بلغت ايرادات الشركة 3,487,511 دينار عن عام 2023 مقارنة مع 2,688,009 دينار عن عام 2022 وبنسبة ارتفاع بلغت 29.7% عن العام السابق ، الأمر الذي يشير الى مدى كفاءة وحرفية ادارة الشركة التي تمكنت خلال وقت قصير من انشاء قاعدة عملاء ممتازة نظراً للخدمات المميزة التي سعت الشركة منذ تأسيسها الى تقديمها لعملائها وبأفضل صورة تنافسية ممكنة.

وكمحصلة للإستراتيجية التي نفذتها الشركة فقد بلغت نسبة ايرادات الشركة الى راس المال 93% تقريباً خلال العام الماضي والتي تؤكد مدى فاعلية الاستراتيجيات الاستثمارية التي نفذتها ادارة الشركة. وهذا ما تسعى الشركة الى الإستمرار به خلال العام القادم من خلال طرح منتجات جديدة للعملاء الامر الذي سيمكنهم من تنويع استثماراتهم وتخفيض مستويات المخاطر المتعلقة بهذا النوع من الاستثمار الامر الذي من شأنه أن ينعكس ايجابياً على ايرادات الشركة .

كما تسعى الشركة الى استهداف عدد من الأسواق الخارجية بهدف تعظيم الايرادات وبما يتواءم مع التشريعات النافذة. بالإضافة الى تطوير نوافذ تسويقية جديدة تعنى بزيادة الوعي لدى المستثمرين فيما يتعلق بأساليب ادارة الاستثمار الحصيفة.

استطاعت الشركة من خلال قيامها بإدخال منتجات تداول الاسهم في الاسواق العربية والاجنبية من المضي خطوة جديدة الى الأمام في سبيل أن ينعكس ذلك على نتائج أعمال الشركة وتنويع إستثماراتها.

وفي الختام اود أن أتقدم بالشكر بإسم كافة أعضاء هيئة المديرين لكافة موظفي الشركة على الجهود التي بذلوها في سبيل إنجاح عمل الشركة ، كما اوجه شكري الجزيل لعملاء الشركة على ثقتهم الغالية بنا .

والله ولي التوفيق ،،،

1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية

تأسست شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية عام 2018 كشركة ذات مسؤولية محدودة واستكملت اجراءات الترخيص لدى هيئة الاوراق المالية بتاريخ 2018/2/7 وتم البدء بالعمل فوراً اذن المباشرة بتاريخ 2018/6/19 وذلك بعد أن تم اقرار قانون تعامل شركات الوساطة المالية في البورصات الاجنبية من قبل هيئة الاوراق المالية. وهي شركة مملوكة بالكامل للسادة (شركة ان سي ام للاستثمار)، و من غاياتها القيام بأعمال الوساطة المالية في البورصات الاجنبية وهي حاصلة على تراخيص هيئة الاوراق المالية الاردنية لممارسة اعمال الوسيط المالي في السوق المالي المحلي والوسيط المالي لحساب الغير في السوق الاجنبي.

2- اماكن الشركة الجغرافية

يقع المقر الرئيسي لشركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية في المملكة الاردنية – عمان – صويفية –مقابل أفينيو مول – مجمع VISTA SWAIFEH - الطابق الثاني ، ولديها فرع مرخص في مدينة اربد و آخر في منطقة خلدا.

اما بالنسبة لعنوان الشركة فهو كما يلي :

- ص . ب (930439) عمان (11193)

- هاتف : 0096265622404

- فاكس : 0096265681511

- البريد الالكتروني : info@nooralmal.com

- الموقع الالكتروني : www.nooralmal.com

3- الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق :

خلال عام 2023 قامت الشركة بممارسة اعمال الوساطة المالية في السوق المالي المحلي ، حيث بلغ حجم التداول 517,337 دينار وكان ترتيبها 52 من بين شركات الوساطة العاملة ، اما فيما يخص تداولات الشركة في السوق العالمي فانه من الصعب تحديد الوضع التنافسي للشركة على اعتبار عدم توفر نظام مركزي للوسطاء العاملين في الاسواق العالمية والمرخصين في الاردن يفيد بأحجام التداول المجمعة والمفصلة لهذه الشركات حتى الآن.

4- تطور رأس مال الشركة وحقوق المساهمين للشركة منذ تأسيس الشركة :

تأسست شركة نور المال في عام 2018 برأس مال 3,250,000 دينار ، تم اجراء تعديلات على رأس المال بزيادة 500,000 دينار، اما فيما يخص حقوق المساهمين فقد بلغت في نهاية عام 2023 4,586,155 دينار مقارنة مع 3,059,938 دينار في نهاية عام 2023 بزيادة بنسبة 30 % وفيما يلي جدول مقارنة يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق المساهمين:

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين
2019	3,250,000	2,947,516
2020	3,250,000	2,791,955
2021	3,250,000	3,050,938
2022	3,250,000	3,529,019
2023	3,750,000	4,586,155
قيمة الزيادة (النقصان) لعام 2023 عن 2022	500,000	1,057,136
نسبة الزيادة (النقصان) لعام 2023 عن 2022	15.4%	30%

5- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة:

بلغ صافي ارباح الشركة بعد الضريبة والمخصصات (عن عام 2023) 557,136 دينار مقارنة مع 478,081 (عن عام 2022) و بنسبة إرتفاع بلغت 16.5 % .

6- كشف بأسماء اعضاء هيئة المديرين :

الاسم	المنصب
ناصر عبدالمحسن محمد علي المري	رئيس هيئة المديرين
Khurram Muhammad Sayeed Sayeed	نائب رئيس هيئة المديرين
عزام زكي عبدالقادر ابو ياسين	عضو

7- كشف بأسماء موظفي الشركة كما في 2023/12/31

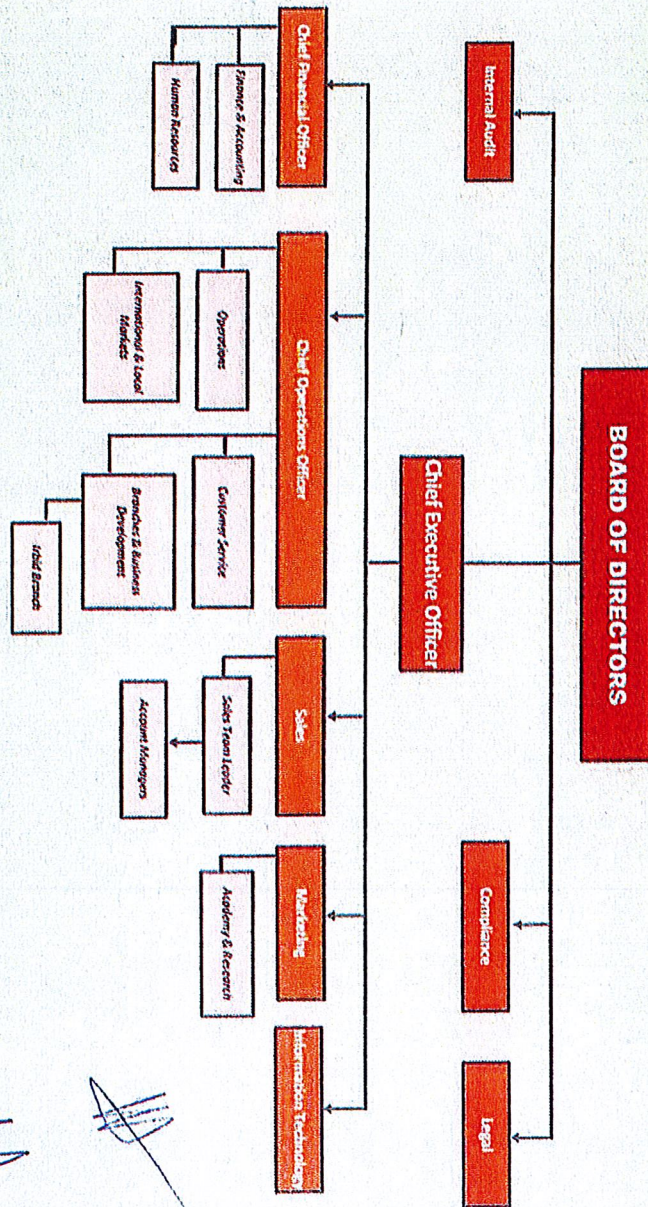
الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي
الإدارة العليا		
1	صادق مشير صادق سعاده	المدير العام
2	احمد حسن عبدالله المومني	ضابط الامتثال
3	محمد عبد الستار محمد جرادات	المدير المالي
4	رائد يوسف محمد سالم	مدير الوساطة
موظفو السوق المحلي		

1	سامح محمد ابراهيم عطيه	وسيط مالي
موظفو السوق العالمي		
1	قاسم رفعت قاسم عفوري	موظف مبيعات
2	سارة مشعل فيصل الغزاوي	موظف مبيعات
3	احمد محمد علي محمود	موظف مبيعات
4	عبدالله رزق ابراهيم جبر	موظف مبيعات
5	عوني محمد عوني مرعي	ضابط عمليات
6	سارة علي ابراهيم ابراهيم	موظف مبيعات
7	ديما فواز احمد الرحاحلة	موظف مبيعات
8	اريح عمر يوسف يعقوب	موظف مبيعات
9	نسرين عبدالله يوسف اشتوي	موظف مبيعات
10	عبد العزيز عصام داوود الحليسي	خدمة عملاء
11	لانا غالب احمد علي	خدمة عملاء
12	سامر حسين نمر الحصان	مسؤول التدريب
13	رؤى زيد عبدالرحمن الغباشه	مساعدة مدير تسويق
14	افضل وهيب شكري ندى	مدير قسم الحاسوب
15	شادي حسين محمود العزوني	موظف عمليات
16	انس منير عطيه النجار	موظف عمليات
17	ياسر السيد محمد علي	عامل بوفيه
18	جمال عبدالناصر مصطفى حشايكه	محاسب
19	سامي عوض الله حسن شريم	مدير فرع خلدا
20	اسامه محمود عبدالقادر ابوفضاله	موظف مبيعات
21	علي عوض محمد الأحمد	خدمة عملاء
22	مرح احمد عدنان بلبيسي	سكرتاريا و خدمة عملاء للسوق المحلي
23	عدي محمد عبد النجداوي	موظف مبيعات
24	حنين محمود حسن موسى	مديرة فرع إربد
25	امجد ناصر محمد أبو حاشية	محاسب
26	عبدالله محمد مرعي فحماوي	موظف مبيعات
27	المنجد خلدون سليم الحموري	موظف مبيعات
28	محمود موسى محمد هياجنه	موظف مبيعات
29	ابراهيم سليم فارس حداد	موظف مبيعات
30	رامي عدنان رضا عبيد	موظف مبيعات
31	حنين مأمون فرحان نصير	سكرتيرة
32	بيان خالد سلامه ابو قبيله	مصمم جرافيك

33	ديالا ماهر مصطفى مكحل	ضبط الجودة / مساعدة تسويق
34	حنين شنتات عبدالرحمن شنتات	عاملة بوفيه
35	جلال عزمي عبدالقادر محمد	مدير الموارد بشرية والإدارية
36	مروان عبدالعزيز مبارك المجالي	مشرف سوق دولي رئيسي
37	مهند مصطفى عبد الرحيم الناطور	محاسب رئيسي
38	سيزه وارجان كيفورك وارتتيان	مشرف ضمان وجوده خدمة عملاء
39	وليد خليل محمود القزق	رئيس قسم التدقيق الداخلي
40	زيد سعدي عبدالفتاح عفانه	ضابط تكنولوجيا المعلومات
41	دانا زايد قاسم مدادحة	موظف مبيعات
42	عبد العزيز سعد عبد العزيز السويطي	موظف مبيعات
43	حمزة محمد سعيد حسن المصري	موظف مبيعات
44	فراس مالك يوسف الكردي	مدير الدائرة القانونية
45	رند ايمن محمود غلايني	موظف مبيعات
46	فراس زكي حامد خطاب	موظف مبيعات
47	بشرى خليل عبد القادر حسن	موظف مبيعات
48	شادي مصطفى محمود أبو الهوى	موظف مبيعات

8- الهيكل التنظيمي للشركة

Organization Chart



NOOR AL MAL FOR LOCAL AND FOREIGN FINANCIAL BROKERAGE

Handwritten signature and initials.

9- أعداد وفئات ومؤهلات موظفي الشركة

بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام 2023 (53) موظفا ، موزعين حسب الفئات والمؤهلات ادناه:

دكتوراة	ماجستير	بكالوريوس	كلية مجتمع	ثانوية عامة او اقل
1	4	42	3	3

10- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

قامت الشركة بترشيح موظفين إثنين للدورة التدريبية التي تعقدها الهيئة بالتعاون مع معهد (CISI) لاجتياز متطلبات الإعتماد للوسطاء الماليين، كما قامت الشركة بعقد دورات تدريبية خارجية لموظفيها لتطوير مهاراتهم منها دورة خبير ضريبي وتحليل فني والبرنامج التدريبي للموظفين على شاشات التداول ودورات لقسم السوق الأمريكي وبرنامج مدراء المؤسسات ، كما تم تدريبهم داخليا من قبل ضابط الامتثال فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، بالاضافة الى دورات داخلية و ورش عمل تعنى بتطويرهم وتدريبهم فيما يخص خدمة العملاء وطبيعة الخدمات والمميزات التي تقدمها الشركة لعملائها.

1. برنامج تدريب عملي على قواعد التداول
2. دورة تدريبية في معهد CISI
3. دورة مدير موارد بشرية معتمد CHRM
4. دورة مالية ومحاسبية CMA
5. دورة مهارات التواصل الفعالة
6. دورة مهارات البيع
7. دورة التطبيقات العملية لتقييم القرارات وتحليل النماذج المالية مع تطبيقات الإكسل
8. دورة التطبيقات العملية لإقتطاعات ضريبة الدخل وأساس التحاسب الضريبي
9. دورة التسويق في القرن 21.
10. دورة تكنولوجيا المعلومات CCNA

11- وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

لا يوجد هناك اي مخاطر تتعرض لها الشركة حيث أن الشركة لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص سواء في السوق المحلي او العالمي ، بالاضافة الى ان الشركة لا تعطي عملائها خدمات التمويل على الهامش سواء في السوق المحلي او الاجنبي وانما تلتزم بما جاء في تعليمات الهيئة والتي تمنع قيام الشركة بتمويل اي جزء من مشتريات العميل على الحسابات النقدية وفقا للمفهوم الوارد في تعليمات التمويل على الهامش للسوق المحلي.

12- الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2023، ووصف للاحداث الهامة التي مرت على الشركة:

باشرت الشركة منذ لحظة انشائها الى العمل على تنفيذ الخطط الاستراتيجية التي تم وضعها بهدف تعظيم حقوق المساهمين وزيادة ملائمتها المالية بالإضافة الى زيادة مصادر تحقيق العوائد بما يتواءم مع التشريعات النافذة من خلال تحديث و تطوير آليات فتح الحساب للعملاء على الموقع الالكتروني للشركة وبما يتوافق مع تعليمات تنظيم تعامل شركات الخدمات المالية في البورصات الاجنبية من خلال إضافة آلية جديدة بإستخدام الذكاء الاصطناعي للتعرف على العميل.

كما تجدر الإشارة الى أن الهيئة العامة للشركة وافقت على إلغاء إجراءات عملية الاندماج مع شركة نور كابيتال ماركيتس للإستثمارات المتعددة. وفي مقابل ذلك قامت الشركة برفع راس مالها بمقدار 500,000 دينار ليصبح 3,750,000 بدلا من 3,250,000 دينار.

أما على صعيد النتائج المالية فقد بلغت إيرادات الشركة 3,487,511 دينار عن عام 2023 مقارنة مع 2,688,009 دينار عن عام 2022 وبنسبة ارتفاع بلغت 30% عن العام السابق ، الأمر الذي يشير الى مدى كفاءة وحرافية ادارة الشركة التي تسعى دوما الى تحقيق مستويات مرضية من النمو في إيرادات الشركة. وكمحصلة للاستراتيجية التي نفذتها الشركة فقد بلغت نسبة إيرادات الشركة الى راس المال 93% خلال العام الماضي وذلك على الرغم من الزيادة الحاصلة على راس مال الشركة.

13- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية للشركة.

14- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين

البيان	2019	2020	2021	2022	2023
الأرباح (الخسائر) دينار اردني	50,561	(20,613)	258,983	478,081	557,136
الأرباح النقدية الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	2,947,516	2,791,955	3,050,938	3,529,019	4,586,155

15- خطة العمل المستقبلية للشركة للعام القادم وتوقعات هيئة مديري الشركة لنتائج اعمال الشركة :

تسعى الشركة خلال العام القادم الى تطوير منتجات التداول والخدمات التي تقدمها، خصوصا في سوق الاسهم المحلي من جهة و سوق الأسهم العالمي من جهة أخرى، وذلك إيماناً بضرورة توفير أكبر عدد من المنتجات والخيارات الإستثمارية لعملاء الشركة الأمر الذي من شأنه الانعكاس ايجابا على إيرادات الشركة .

كما تسعى الشركة الى استهداف عدد من الاسواق الخارجية بهدف تعظيم الايرادات وبما يتواءم مع التشريعات النافذة. بالإضافة الى تطوير نوافذ تسويقية جديدة تعنى بزيادة الوعي لدى المستثمرين فيما يتعلق بأساليب ادارة الاستثمار الحصيفة والتي ستكون بالغالب من خلال الندوات التعريفية و وسائل التواصل الاجتماعي.

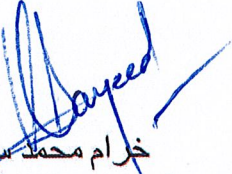
16- مقدار انتعاب مدقق الحسابات :

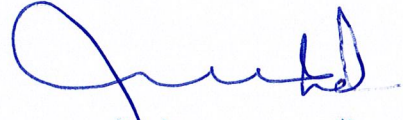
بلغت انتعاب مدقق حسابات الشركة عن عام 2023 مبلغ 22,632 دينار

إقرار

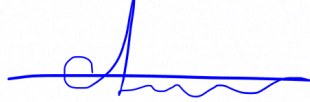
1- تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

2- تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.


خرام محمد سيد
نائب رئيس هيئة المديرين


ناصر عبد المحسن محمد علي المري
رئيس هيئة المديرين

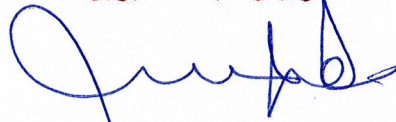
عزام زكي عبد القادر ابو ياسين
عضو هيئة المديرين





إقرار
نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي عن عام 2023

ناصر عبد المحسن محمد علي المري
رئيس هيئة المديرين




المدير العام
صادق مشير صادق سعادة



المدير المالي
وليد القزق



 NOOR AL MAL
نور المال

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى شريك شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ شباط ٢٠٢٤

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار	إيضاحات	
			الموجودات -
٤٢٠,٩٤٥	١,٥٦٦,٢٩٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٠٢٤,١١٠	٩٧٧,٨٣٦	٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١,٩٣٥,٣١٧	٢,٠١٧,٨٠٤	٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٥٥,٤١٤	٤٠٩,٩٧٩	٦	حق استخدام الأصول
٢١١,٦٨٧	٣,٤٠٠	٧	مشروع تحت التنفيذ
٢٢٧,٤٧٠	٢١٦,٨٩٥	٨	موجودات غير ملموسة
٥٦,٥٤١	٣٥١,٧١٣	٩	ممتلكات ومعدات
٤,٤٣١,٤٨٤	٥,٥٤٣,٩٢٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٢٠٩,٩٧٢	٢٧٦,٣٢٩	١٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٥٠٠,٣٤٣	٤٥٢,٠٢٥	٦	التزامات عقود الإيجار
١٩٢,١٥٠	٢٢٩,٤١٥	١١	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٢,٤٦٥	٩٥٧,٧٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١١٨,٩٧٤	٢٠٠,٤٧٣	١٢	احتياطي إجباري
١٦٠,٠٤٥	٦٣٥,٦٨٢		الأرباح المدورة
٣,٥٢٩,٠١٩	٤,٥٨٦,١٥٥		مجموع حقوق الملكية
٤,٤٣١,٤٨٤	٥,٥٤٣,٩٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٦٤٧٢٢٩	٣٤٤٨٤٦٦	١٣	<u>الإيرادات</u>
٤٠٧٨٠	٣٩٠٤٥		إيرادات عمولات الوساطة
٢٦٨٨٠٠٩	٣٤٨٧٥١١		إيرادات فوائد
			مجموع الإيرادات
(١١٨٨٠٢٣)	(١٤٣١٠٣٩)	١٤	<u>المصاريف</u>
(٦٨٠١٠٥)	(٩٦٦١٤١)	١٥	مصاريف إدارية
(١٢٤٤٩٨)	(٢٧٠٩٣٤)	٩،٨،٦	مصاريف تسويقية
(٥٧٥٩)	(٢٨٧٨٢)	٦	استهلاكات وإطفاءات
(٥٩٣٠)	٢٤٣٧٣	١٦	تكاليف تمويل - التزامات عقود إيجار
(٢٠٠٤٣١٥)	(٢٦٧٢٥٢٣)		إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي
			مجموع المصاريف
٦٨٣٦٩٤	٨١٤٩٨٨		ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٠٥٦١٣)	(٢٥٧٨٥٢)	١١	ضريبة الدخل
٤٧٨٠٨١	٥٥٧١٣٦		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٧٨٠٨١	٥٥٧١٣٦		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٣٢٥٠.٠٠٠	١١٨٩٧٤	١٦٠.٠٤٥	٣٥٢٩.٠١٩
-	-	٥٥٧.١٣٦	٥٥٧.١٣٦
-	٨١٤٩٩	(٨١٤٩٩)	-
٥٠٠.٠٠٠	-	-	٥٠٠.٠٠٠
٣٧٥٠.٠٠٠	٢٠٠.٤٧٣	٦٣٥.٦٨٢	٤.٥٨٦.١٥٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
٣٢٥٠.٠٠٠	٥٠.٦٠٥	(٢٤٩.٦٦٧)	٣.٠٥٠.٩٣٨
-	-	٤٧٨.٠٨١	٤٧٨.٠٨١
-	٦٨.٣٦٩	(٦٨.٣٦٩)	-
٣٢٥٠.٠٠٠	١١٨٩٧٤	١٦٠.٠٤٥	٣.٥٢٩.٠١٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣			
الدخل الشامل للسنة			
المحول الى الاحتياطي الإجباري			
زيادة رأس المال (إيضاح ١)			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢			
الدخل الشامل للسنة			
المحول الى الاحتياطي الإجباري			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٦٨٣٦٩٤	٨١٤٩٨٨	ربح السنة قبل الضريبة
التعديلات -		
٤٧٧٩٨	١٢٥٤٩٩	٨٩ استهلاكات وإطفاءات
٧٦٧٠٠	١٤٥٤٣٥	٦ استهلاكات حق استخدام الأصول
(٢١٠٦)	-	١٦ استيعادات عقود إيجار
٤٠٠٠٠	٢٨٥٩٦	مخصص قضايا
٥٧٥٩	٢٨٧٨٢	٦ تكاليف تمويل - التزامات عقود إيجار
١٠١٣٣	٤٤٩	١٦ خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٠٦٢٢	٤٦٢٠	١٦ المسترد من مخصصات انتفت الحاجة إليها
تغيرات رأس المال العامل -		
(٢٠٥٤١٠)	٤٦٢٧٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٦٤٢٨٥	٣٣١٤١	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٩٢٨١١)	(٨٢٤٨٧)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٧٣٥٠٩)	(٢٢٠٥٨٧)	١١ ضريبة دخل مدفوعة
٥٦٥١٥٥	٩٢٤٧١٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٣١٦٥)	(٢٠٠١٣٠)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
(٢١١٦٨٧)	(٣٤٠٠)	٧ مشروع تحت التنفيذ
(٢٠١٠٠)	(١٣٥٢)	٨ شراء أصول غير ملموسة
١٩٦٠	٢٦٢٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥٢٩٩٢)	(٢٠٢٢٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٣٩٤٠٠)	(٧٧١٠٠)	٦ دفعات التزامات عقود الإيجار
-	٥٠٠٠٠٠	١ زيادة رأس المال المدفوع
(١٣٩٤٠٠)	٤٢٢٩٠٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٧٢٧٦٣	١١٤٥٣٥٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٤٨١٨٢	٤٢٠٩٤٥	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٤٢٠٩٤٥	١٥٦٦٢٩٧	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١) عام

تأسست شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٨ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم تسجيل (٥٠٠١٦) وبراءات مساهمة مصرح به ومكتتب به ومدفوع قدره ٣٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٢٥٠.٠٠٠ حصه بقيمة اسمية دينار للحصه الواحد.

ان الشركة مملوكة بنسبة بالكامل من قبل شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)، ويتم توحيد القوائم المالية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمار والتعامل في البورصات الاجنبية.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية على ان تكون شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة هي الشركة الدامجة، هذا وقد قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ بالغاء الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٣ زيادة رأس المال ٥٠٠.٠٠٠ حصه بقيمة اسمية دينار لكل حصه ليصبح رأسمال المصرح به والمكتتب والمدفوع ٣٧٥٠.٠٠٠ دينار عن طريق الإيداع النقدي، هذا وقد استكملت الإجراءات القانونية بتاريخ ٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

(١-٢) أسس الإعداد:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (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 هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأتبة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وكما يلي:

نسبة الاستهلاك السنوي	
%	
٢٠	تحسينات على المأجور
٣٥	أجهزة ومعدات مكتبية
٢٠	أثاث ومفروشات
٣٥	أجهزة حاسوب
٢٠	سيارة

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

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

المشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة. لا يتم البدء باستهلاك المشاريع تحت التنفيذ حتى يتم الانتهاء من تنفيذها وتصبح جاهزة للاستخدام.

الموجودات غير الملموسة -

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها يتم تسجيلها بالكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

ويحسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الزمني المقدر للموجودات غير الملموسة على النحو التالي:

نسبة الإطفاء السنوي	
%	
٣٥-٢٥	برامج حاسوب
١٠	علامة تجارية

تظهر رخصة الوساطة والتي ليس لها عمر محدد بالتكلفة ناقصا منها خسارة التدني (ان وجد).

حق استخدام الأصول -

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار -

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة -

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

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر مخصصاً منها النقد المحتجز مقابل ذمم العملاء.

ذمم مدينة -

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم عمل تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدينة. ويتم شطب أو اعدام الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

الذمم دائنة والمستحقات -

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

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. 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 المطلوبات في قائمة المركز المالي، وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الاعتراف بالإيرادات -

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل مع مرور الوقت في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

تقوم الشركة بتحديد جوهر العلاقات التجارية، سواء كوكيل أو موكل. قامت الشركة بتحديد علاقتها التجارية على أنها وكيل لإدارة محفظة التداول للعملاء مقابل عمولة عن كل عملية تداول لوحدة كاملة بناء على العقد المبرم مع الشركة الأم.

يتم إثبات إيراد الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف -

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية الوسيطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

التفاصيل -

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تدني الموجودات المالية -

تعترف الشركة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها فعلاً، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (إن وجدت).

تقوم إدارة الشركة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تدني الموجودات غير المالية -

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام يتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقيس الشركة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول -

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول. إن الموجودات المتداولة هي الموجودات التي:

- من المتوقع أن تتحقق أو يُعتزم بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- محتفظ بها في الأساس لغرض التداول.
- من المتوقع أن تتحقق في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية أو
- النقد أو ما في حكمه ما لم يُحظر تبادلها أو استخدامها لتسوية أي التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تكون المطلوبات متداولة عندما:

- من المتوقع أن تتم تسويتها في دورة التشغيل العادية.
- وجدت في الأساس لغرض التداول.
- من المقرر تسويتها في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية. أو
- لا يوجد أي حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبية كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

(٤-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية 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.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تحديد علاقة الوكيل/ الموكّل

تقوم الشركة بتحديد جوهر العلاقات التجارية، سواء كوكيل أو موكّل. قامت الشركة بتحديد علاقتها التجارية على أنها وكيل لإدارة محفظة التداول للعملاء. بلغ رصيد محفظة العملاء التي لم يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي ٤٣٥٨٦٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٠٤.٣٧١٠ دينار).

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الاعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الإنتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الاعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٥٤٠	٤٠٨٤
٤١٨٤٠٥	١٥٦٢٢١٣
٤٢٠٩٤٥	١٥٦٦٢٩٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية*

* يتكون هذا البند من الحسابات الجارية للشركة لدى البنوك مخصصاً منها النقد المحتجز مقابل ذمم العملاء (إيضاح ١٨). هذا وقد بلغ معدل سعر الفائدة على حساب الجاري للشركة في بنك الاستثمار العربي الأردني ١٪ على الرصيد الشهري للحساب.

(٤) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠
٦٨٩٤٢	١٤٢١٥٨
٧٤٣٩٥	٦٣٧١٦
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠
٨٥٧٨	١٩٨٣٩
١٣٥١٧٥	١٠٧٦٣
١٢.٠٢٠	١٦٣٦٠
١٠٢٤١١٠	٩٧٧٨٣٦

تأمينات كفالات
مصاريف مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة إلى مقدمين خدمات
تأمينات مركز إيداع الأوراق المالية*
ذمم موظفين
دفعات مقدمة إلى موردين
أخرى

* بلغ معدل سعر الفائدة على تأمينات مركز إيداع الأوراق المالية ٣,٥٪ سنوياً.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركاء الرئيسيين وأعضاء هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطرة عليها من قبل تلك الجهات. يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن تفاصيل أرصدة معاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
١٩٢٥٣٦٩	٢٠١٦٢٠٨
٩٩٤٨	١٠٠٠
-	٤٧٠
-	١٢٦
١٩٣٥٣١٧	٢٠١٧٨٠٤

شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)
ناصر المري (رئيس هيئة المديرين)
نور كابيتال للاستشارات الإدارية والتدريب (شركة شقيقة)
شركة النور الأردنية الكويتية للتدريب و التسويق (شركة شقيقة)

إن الأرصدة المبينة أعلاه لا تحمل فوائد ولا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد وتستحق عند الطلب.

إن تفاصيل معاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦٤٥٥٨٥	٣٤٣٣٦١٦

إيرادات عمولات وساطة من الشركة الأم (إيضاح ١٣) *

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) بتاريخ ٦ تموز ٢٠١٨، وفقاً للاتفاقية وتعديلاتها اللاحقة تستحق الشركة ٤ دولارات أمريكية عن كل عملية تداول لوحدة كاملة (٢٠٢٢: ٤ دولارات أمريكية) شهرياً.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار للمكاتب لمدة ٥ سنوات. تم احتساب الفائدة على عقد الإيجار على أساس متوسط سعر الفائدة على الاقتراض والذي يساوي ١٠٪.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها:

التزامات عقود الإيجار*	حق استخدام الأصول	
دينار	دينار	
٥٠٠,٣٤٣	٥٥٥,٤١٤	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(١٤٥,٤٣٥)	إستهلاك
٢٨,٧٨٢	-	تكاليف تمويل
(٧٧,١٠٠)	-	دفعات عقود الإيجار
٤٥٢,٠٢٥	٤٠٩,٩٧٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
دينار	دينار	
٦٢,٧٨٨	٥٨,٨١٢	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٦١٢,٥٠٨	٦١٢,٥٠٨	إضافات
(٤١,٣١٢)	(٣٩,٢٠٦)	استبعادات
-	(٧٦,٧٠٠)	إستهلاك
٥,٧٥٩	-	تكاليف تمويل
(١٣٩,٤٠٠)	-	دفعات عقود الإيجار
٥٠٠,٣٤٣	٥٥٥,٤١٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* إن تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	
دينار	دينار	دينار	
٤٥٢,٠٢٥	٣٤٨,٢٦٨	١٠٣,٧٥٧	٢٠٢٣
٥٠٠,٣٤٣	٤٠٣,٤٠٦	٩٦,٩٣٧	٢٠٢٢

(٧) مشروع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند كلفة تحسينات المأجور المتعلقة بالمكاتب الإدارية الجديدة للشركة بمنطقة الصويفية - عمان. من المتوقع الانتهاء من هذا المشروع خلال شهر كانون الثاني من العام ٢٠٢٤ وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمالها مبلغ ٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	٢١١,٦٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢١١,٦٨٧	٣,٤٠٠	إضافات خلال السنة
-	(٢١١,٦٨٧)	المحول إلى ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٢١١,٦٨٧	٣,٤٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٨) موجودات غير ملموسة

المجموع دينار	علامة تجارية دينار	برامج حاسوب دينار	رخصة وساطة دينار
٣٠٤٨١٣	٢٢٠٠	١٠٢٦١٣	٢٠٠.٠٠٠
١٣٥٢	١٠٢	١٢٥٠	-
٣٠٦١٦٥	٢٣٠٢	١٠٣٨٦٣	٢٠٠.٠٠٠
٧٧٣٤٣	٧٩٥	٧٦٥٤٨	-
١١٩٢٧	٢٢٥	١١٧٠٢	-
٨٩٢٧٠	١٠٢٠	٨٨٢٥٠	-
٢١٦٨٩٥	١٢٨٢	١٥٦١٣	٢٠٠.٠٠٠
٢٨٤٧١٣	٢٢٠٠	٨٢٥١٣	٢٠٠.٠٠٠
٢٠١٠٠	-	٢٠١٠٠	-
٣٠٤٨١٣	٢٢٠٠	١٠٢٦١٣	٢٠٠.٠٠٠
٦٤٨٧٦	٥٧٥	٦٤٣٠١	-
١٢٤٦٧	٢٢٠	١٢٢٤٧	-
٧٧٣٤٣	٧٩٥	٧٦٥٤٨	-
٢٢٧٤٧٠	١٤٠٥	٢٦٠٦٥	٢٠٠.٠٠٠

الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإطفاء المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إطفاء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صافي القيمة الدفترية

الكلفة -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإطفاء المتراكم -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢

إطفاء السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية

شركة نور المال للوساطة المالية والبرصات الأجنبية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(۹) ممتلكات و معونات

المجموع	سيارة	أجهزة حاسوب	اثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	تجهيزات على المأجور
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥,٤٨٧ ٢٠٠,١٣٠ ٢١١,٦٨٧ (٧,١٧٩) ٥٨٠,١٢٥	٣٤,٠٠٥ - - - ٣٤,٠٠٥	٦١,٣٠٦ ١٤,٨١٤ - - ٧٦,١٢٠	١٢,١٦٢ ٦٥,٣٤٣ - (٤,١٥١) ٧٣,٣٥٤	٤٨,٩٥٩ ١٨,٦٨٩ - (٣,٢٨) ٦٤,٦٢٠	١٩,٠٥٥ ١٠١,٢٨٤ ٢١١,٦٨٧ - ٣٣٢,٠٢٦
١١٨,٩٤٦ ١١٣,٥٧٢ (٤,٠٦) ٢٢٨,٤١٢	٧,٣٦٧ ٦,٨٠٢ - ١٤,١٦٩	٥١,٩٦٠ ٦,٤٦٧ - ٥٨,٤٢٧	١٠,٧٥٠ ٢٣,٩٦٦ (٣,٣٠١) ٣١,٤١٥	٣٦,٢٦٣ ١١,٩٩٨ (٨,٠٥) ٤٧,٤٥٦	١٢,٦٠٦ ٦٤,٣٣٩ - ٧٦,٩٤٥
٣٥١,٧١٣	١٩,٨٣٦	١٧,٦٩٣	٤١,٩٣٩	١٧,١٦٤	٢٥٥,٠٨١
٢٠٥,٥٧١ ٢٣,١٦٥ (٥٣,٢٤٩) ١٧٥,٤٨٧	٣٤,٠٠٥ - - ٣٤,٠٠٥	٥٢,٩١٨ ٩,٣٨٧ (٩٩٩) ٦١,٣٠٦	٣١,٢٤٢ ١,٥١٩ (٢٠,٥٩٩) ١٢,١٦٢	٣٩,١٩٩ ١٢,٢٥٩ (٢,٤٩٩) ٤٨,٩٥٩	٤٨,٢٠٧ - (٢٩,١٥٢) ١٩,٠٥٥
١٢٤,٧٧١ ٣٥,٣٣١ (٤١,١٥٦) ١١٨,٩٤٦	٥٦٦ ٦,٨٠١ - ٧,٣٦٧	٤٦,٧٩٣ ٦,١٦٦ (٩٩٩) ٥١,٩٦٠	٢١,٧٢٢ ٥,٨١٨ (١٦,٧٩٠) ١٠,٧٥٠	٣١,٩١٨ ٦,٩٠٥ (٢,٥٦٠) ٣٦,٢٦٣	٢٣,٧٧٢ ٩,٦٤١ (٢٠,٨٠٧) ١٢,٦٠٦
٥٦,٥٤١	٢٦,٦٣٨	٩,٣٤٦	١,٤١٢	١٢,٦٩٦	٦,٤٤٩

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

المحول من مشروع تحت التنفيذ (إيضاح ٧)

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٠) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٥٠.٣٧	٩٣٦.٣٣
٥٦٨.٣٨	٨٥٩.٣٦
٤٥٢.٢٥	٥٠٦.٦٥
٢٠٧.٨٧	٢٢٣.٦٦
٨٧٦.٠	١٢٠.٣٨
٨٦٣.٠	٨٧٥.٩
٤٦٩.٥	٢٩٣.٢
٢٠٩.٩٧٢	٢٧٦.٣٢٩

مخصص قضايا
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة
مخصص إجازات الموظفين
المستحق إلى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
المستحق إلى المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
أخرى

(١١) ضريبة الدخل

قامت الشركة باحتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

إن نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ ضريبة دخل المساهمة الوطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠٢٢ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٠.٠٤٦	١٩٢.١٥٠
٢٠٥.٦١٣	٢٥٧.٨٥٢
(٧٣.٥٠٩)	(٢٢٠.٥٨٧)
١٩٢.١٥٠	٢٢٩.٤١٥

الرصيد كما في بداية السنة
المخصص للسنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٨٣,٦٩٤	٨١٤,٩٨٨	الربح المحاسبي
٥٠,٦٣٨	١٠٥,٩١٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٧٣٤,٣٣٢	٩٢٠,٩٠١	الربح الضريبي
٢٠٥,٦١٣	٢٥٧,٨٥٢	ضريبة الدخل للسنة
٣٠٪	٣٢٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٨٪	٢٨٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٢) احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وفقاً لقانون الشركات الأردني على ألا يتجاوز مجموع ما يقطع رأس مال الشركة المكتتب به وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٣) إيرادات عمولات الوساطة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٦٤٥,٥٨٥	٣,٤٣٣,٦١٦	إيرادات عمولات الوساطة من الشركة الأم (إيضاح ٥)
١,٦٤٤	١٤,٨٥٠	إيرادات عمولات وساطة أخرى
٢,٦٤٧,٢٢٩	٣,٤٤٨,٤٦٦	

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٤١,٥٨٧	٥٣٠,٦٩١	رواتب وأجور
١٨٦,١٥٢	٢٠٠,٦٢٨	مصاريف بنكية
٥٨,٩٧٧	١٣٩,٢٩١	تكنولوجيا معلومات
١٠١,٤٦٩	١٢١,٤٧٧	حوافز موظفين
٨٦,١٩٤	١٠٦,٠٥٦	الضمان الاجتماعي
١٣,١٨٦	٥٢,٦٦٧	مصاريف مياه وكهرباء
٤٨,٣٧٤	٥٠,٨١٣	اتعاب مهنية
٦٠,٦٨٠	٣٥,٥٢٦	مصاريف قضايا
٣٨,٨٤٨	٣١,٥٤٨	مصاريف تأمين صحي
٢٢,٧٢٩	٢٩,٩٨٢	اشتراكات وطوابع
٢٥,٥٠٥	٢٣,٠٠٩	مصاريف إصدار بطاقات صراف آلي
١٦,٥٧٦	٢٠,٥٧١	إتصالات
١١,٦٩٤	١٨,٥٥٢	سفر وتنقلات
١٧,٥٩٤	١٦,٨٩٠	إجازات موظفين
٨,٨٢٩	١٠,١٧٠	ضيافة
٣,٠٨٩	٨,٥٤٣	مصاريف حكومية
٦,٥٧٣	٨,٤٣٩	مستلزمات مكتبية
٤,٧١٠	٦,٧٨٣	مصاريف تدريب
٢,٢١٥	٣,٨٢٣	مصروف إيجار
٣,٨١١	٢,٨٤٥	مصاريف صيانة
٥٠٠	٢,٣٠٠	تبرعات
٣,٥٠٦	١,٤٥٦	مصاريف سيارات
١٢,٢٩٠	-	اخطاء تداول
١٢,٩٣٥	٨,٩٧٩	أخرى
١,١٨٨,٠٢٣	١,٤٣١,٠٣٩	

(١٥) مصاريف تسويقية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٢٧,٨٣٣	٤٤٣,٧١٩	حوافز موظفين
٢٣١,٤١٦	٣٦٣,١٢٢	دعاية وإعلان
٨٠,١٥٤	١٠٣,٠٩١	رواتب وأجور
٣٥,٤٦٠	٥١,٥٥٢	معارض ومؤتمرات
٥,٢٤٢	٤,٦٥٧	أخرى
٦٨٠,١٠٥	٩٦٦,١٤١	

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٦) إيرادات (مصاريف) أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٨٧٨٠)	٢٠٧٤٧
١٠٦٢٢	٤٦٢٠
(١٠١٣٣)	(٤٤٩)
٢١٠٦	-
٢٥٥	(٥٤٥)
(٥٩٣٠)	٢٤٣٧٣

(١٧) التزامات محتملة

القضايا المرفوعة ضد الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ ١٩٧٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٠٧٦٨٥ دينار). وترى إدارة الشركة والمستشار القانوني أنه لن يترتب عليها أية التزامات جوهرية لقاء هذه القضايا تفوق المخصص المأخوذ لها كما في تاريخ اعداد القوائم المالية.

كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٧٠٠٠٠٠ دينار (٢٠٢٢: ٧٠٠٠٠٠ دينار). هذا وقد بلغت التأمينات النقدية عليها ٧٠٠٠٠٠ دينار (٢٠٢٢: ٧٠٠٠٠٠ دينار).

(١٨) علاقة الوكيل بالموكل

تقوم الشركة بتحديد جوهر العلاقات التجارية، سواء كوكيل أو موكل. قامت الشركة بتحديد علاقتها التجارية على أنها وكيل لإدارة محطة التداول للعملاء. بلغ رصيد محفظة العملاء والنقد مقابل ذمم العملاء التي لم يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي ٤٣٥٨٦٨١ دينار و٧٧٧٣٤٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٠٤٣٧١٠ دينار و٢٥٧٢٥١ دينار على التوالي).

(١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة -

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار فائدة السوق.

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر فائدة متغير مثل الحسابات الجارية لدى البنوك وبعض الأرصدة المدينة الأخرى.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	- ٢٠٢٣
١٠٠	١٤٦٠٦	العملة دينار أردني
الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	- ٢٠٢٢
١٠٠	٣٣٧٦	العملة دينار أردني

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث لا تقوم الشركة بفتح حسابات التعامل بالهامش لعملائها وتقوم بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/١٤ دولار لكل دينار) وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التمويل اللازم من قبل الشركة الأم.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

سنة أو أقل دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار	- ٢٠٢٣
١٦٠,٣٣٠	-	١٦٠,٣٣٠	المطلوبات -
١٤١,١٥٠	٤١٠,٢١٩	٥٥١,٣٦٩	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٣٠١,٤٨٠	٤١٠,٢١٩	٧١١,٦٩٩	التزامات عقود الإيجار
			مجموع المطلوبات
سنة أو أقل دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار	- ٢٠٢٢
١٢٤,١٤٨	-	١٢٤,١٤٨	المطلوبات -
١٤٣,٥٧٩	٤٨٤,٨٩٠	٦٢٨,٤٦٩	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٦٧,٧٢٧	٤٨٤,٨٩٠	٧٥٢,٦١٧	التزامات عقود الإيجار
			مجموع المطلوبات

(٢٠) إدارة رأس المال

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

قررت الهيئة العامة زيادة رأس المال المدفوع خلال العام ٢٠٢٣ (إيضاح ١).

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٥٨٦ر١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٥٢٩ر٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢١) 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 مبينة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ ونشر في الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE
AND FOREIGN STOCK EXCHANGE COMPANY**

(LIMITED LIABILITY COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2023

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the Partner of Noor Al Mal for Financial Brokerage and Foreign Stock Exchange Company
Limited Liability Company
Amman- Jordan**

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Noor Al Mal for Financial Brokerage and Foreign Stock Exchange Company – Limited Liability Company (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

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

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

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper books of accounts which are in agreement with the financial statements.

For and on behalf of Ernst & Young – Jordan.

Osama Fayez Shakhatreh
License No. 1079

Amman - Jordan
5 February 2024

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2023**

	Notes	31 December 2023 JD	31 December 2022 JD
ASSETS -			
Cash on hand and balances at banks	3	1,566,297	420,945
Trade receivable and other current assets	4	977,836	1,024,110
Amounts due from related parties	5	2,017,804	1,935,317
Right of use assets	6	409,979	555,414
Project in progress	7	3,400	211,687
Intangible assets	8	216,895	227,470
Property and equipment	9	351,713	56,541
Total Assets		5,543,924	4,431,484
<u>LIABILITIES AND EQUITY</u>			
Liabilities -			
Accounts payable and other current liabilities	10	276,329	209,972
Lease contracts liabilities	6	452,025	500,343
Income tax provision	11	229,415	192,150
Total liabilities		957,769	902,465
Equity -			
Paid-in capital	1	3,750,000	3,250,000
Statutory reserve	12	200,473	118,974
Retained earnings		635,682	160,045
Total equity		4,586,155	3,529,019
Total Liabilities and Equity		5,543,924	4,431,484

The attached notes from 1 to 21 form part of these financial statements

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023**

	<u>Notes</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		JD	JD
<u>Revenues</u>			
Brokerage commissions revenues	13	3,448,466	2,647,229
Interest income		39,045	40,780
Total revenues		<u>3,487,511</u>	<u>2,688,009</u>
<u>Expenses</u>			
Administrative expenses	14	(1,431,039)	(1,188,023)
Marketing expenses	15	(966,141)	(680,105)
Depreciation and amortization	6,8,9	(270,934)	(124,498)
Finance costs – leases contracts liabilities	6	(28,782)	(5,759)
Other income (expenses), net	16	24,373	(5,930)
Total expenses		<u>(2,672,523)</u>	<u>(2,004,315)</u>
Profit for the year before tax		814,988	683,694
Income tax	11	<u>(257,852)</u>	<u>(205,613)</u>
Profit for the year		<u>557,136</u>	<u>478,081</u>
Add: other comprehensive income items		-	-
Total comprehensive income for the year		<u>557,136</u>	<u>478,081</u>

The attached notes from 1 to 21 form part of these financial statements

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023**

	Paid-in capital	Statutory Reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2023				
Balance as at 1 January 2023	3,250,000	118,974	160,045	3,529,019
Total comprehensive income for the year	-	-	557,136	557,136
Transfer to statutory reserve	-	81,499	(81,499)	-
Paid-in capital increase (note 1)	500,000	-	-	500,000
Balance as at 31 December 2023	<u>3,750,000</u>	<u>200,473</u>	<u>635,682</u>	<u>4,586,155</u>
For the year ended 31 December 2022				
Balance as at 1 January 2022	3,250,000	50,605	(249,667)	3,050,938
Total comprehensive income for the year	-	-	478,081	478,081
Transfer to statutory reserve	-	68,369	(68,369)	-
Balance as at 31 December 2022	<u>3,250,000</u>	<u>118,974</u>	<u>160,045</u>	<u>3,529,019</u>

The attached notes from 1 to 21 form part of these financial statements

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 2023**

	<u>Notes</u>	<u>2023</u> JD	<u>2022</u> JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before income tax		814,988	683,694
Adjustments -			
Depreciation and amortization	8,9	125,499	47,798
Right of use asset depreciation	6	145,435	76,700
Disposal of leases contracts liabilities	16	-	(2,106)
Provision for legal cases		28,596	40,000
Finance costs – leases contracts liabilities	6	28,782	5,759
Losses from sale of property and equipment	16	449	10,133
Reversal of provisions no longer required	16	4,620	10,622
Working Capital Changes -			
Trade receivable and other current assets		46,274	(205,410)
Accounts payable and other current liabilities		33,141	64,285
Amounts due from related parties		(82,487)	(92,811)
Income tax paid	11	(220,587)	(73,509)
Net cash flows from operating activities		<u>924,710</u>	<u>565,155</u>
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchase of property and equipment	9	(200,130)	(23,165)
Project in progress	7	(3,400)	(211,687)
Purchase of intangible asset	8	(1,352)	(20,100)
Proceeds from sale of property and equipment		2,624	1,960
Net cash flows used in investing activities		<u>(202,258)</u>	<u>(252,992)</u>
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Payments of lease contracts liabilities	6	(77,100)	(139,400)
Paid-in capital increase	1	500,000	-
Net cash flows from (used in) financing activities		<u>422,900</u>	<u>(139,400)</u>
Net increase in cash and cash equivalents		1,145,352	172,763
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		420,945	248,182
Cash and cash equivalents at the end of the year		<u>1,566,297</u>	<u>420,945</u>

The attached notes from 1 to 21 form part of these financial statements

(1) GENERAL

Noor Al Mal for Financial Brokerage and Foreign Stock Exchange was established on 2 January 2018 as a Limited Liability Company under registration number (50016) with an authorized, subscribed and paid-in capital of JD 3,250,000, divided into 3,250,000 shares with a par value of 1 JD per share.

The Company is wholly owned by NCM for investments company (Parent Company), and the financial statements are consolidated with NCM for investments company (Parent Company).

The main activities of the Company are brokerage, investment management and dealing in foreign stock exchanges.

The Company's General Assembly resolved in its extraordinary meeting held on 29 March 2022 to approve the merger of Noor Capital Markets for Diversified Investments Company with Noor Al Mal Brokerage and Foreign Stock Exchange Company, where Noor Capital Markets for Investments Company will be the merging company. Moreover, the Company's General Assembly approved in its extraordinary meeting held on 28 August 2023 to cancel the approval on the decision of the merger of Noor Capital Markets for Diversified Investments with Noor Al Mal Brokerage and Foreign Stock Exchange Company.

The Company's General Assembly approved in its extraordinary meeting held on 28 August 2023 to increase its paid-in capital by 500,000 shares with a par value of JD 1 each. For which the authorized, subscribed and paid-in capital to become JD 3,750,000 through cash deposit. The legal procedures were completed on 2 October 2023.

(2) BASIS OF PREPARATION AND ACCOUNTING POLICIES

(2-1) Basis of Preparation

The financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) issued by International Accounting Standards Board (IASB).

The financial statements are presented in Jordanian Dinars, which is the functional currency of the Company.

The financial statements are prepared on a historical cost basis.

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2022 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2023 shown below:

IFRS 17 Insurance Contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure. Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

This standard is not applicable to the Company.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS (8)

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective from 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no material impact on the financial statements of the Company.

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments are effective from 1 January 2023. and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no material impact on the financial statements of the Company.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective from 1 January 2023. and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no material impact on the financial statements of the Company.

International Tax Reform—Pillar Two Model Rules – Amendments to IAS 12

The amendments to IAS 12 have been introduced in response to the OECD's BEPS Pillar Two rules and include:

- A mandatory temporary exception to the recognition and disclosure of deferred taxes arising from the jurisdictional implementation of the Pillar Two model rules; and
- Disclosure requirements for affected entities to help users of the financial statements better understand an entity's exposure to Pillar Two income taxes arising from that legislation, particularly before its effective date.

The mandatory temporary exception – the use of which is required to be disclosed – applies immediately. The remaining disclosure requirements apply for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, but not for any interim periods ending on or before 31 December 2023.

The amendments had no material impact on the financial statements of the Company.

(2-3) MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

Property and equipment -

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation. Cost and accumulated depreciation are disposed when sold and any gain or loss is included in the statement of comprehensive income.

Depreciation of property and equipment is calculated on the straight-line over their useful life as follows:

	<u>Annual depreciation rate</u>
	<u>%</u>
Leasehold improvements	20
Tool and office equipment	35
Furniture and fixtures	20
Computers	35
Vehicle	20

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. If any such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amount, the assets are written down to their recoverable amount.

Useful lives and depreciation method are reviewed on regular basis to ensure that the depreciation method and the period of depreciation are selected based on the economic benefits expected from assets.

Projects in progress -

Projects in progress are stated at cost which includes the cost of construction, equipment and other direct costs. Projects in progress is not depreciated until such items are completed and ready for the operational use.

Intangible assets -

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets are classified based on either its estimated usual economic lives or indefinite useful lives. Intangible assets, with finite lives, are amortized over the useful economic lives and is in the income statement while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date or when there is an indication that the intangible asset may be impaired, and any impairment is taken to the statement of comprehensive income.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed for and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Amortization is calculated on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets as follows:

	<u>Annual amortization rate</u> %
Computer software	25-35
Trademark	10

Brokerage license has indefinite life and is stated at cost less impairment loss (if any).

Right-of-use assets -

The Company recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Company is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease contracts liabilities -

At the commencement date of the lease, the Company recognises lease contracts liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Company and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Company exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

In calculating the present value of lease payments, the Company uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying asset.

Short-term leases and leases of low-value assets -

The Company applies the short-term lease recognition exemption to some of its short-term leases (i.e., those leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option). It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases that are considered of low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term.

Cash and cash equivalents -

cash and cash equivalents consist of cash on hand and cash at banks and other financial institutions with an original maturity of three months net of restricted cash against the customers' accounts.

Trade receivables -

Trade receivables are stated at original invoice amount less any provision for expected credit losses, the Company applies a simplified approach in accordance with IFRS (9) in calculating ECLs, but instead recognizes a loss allowance based on credit loss experience on all trade receivables. A balance is written off when there is no reasonable expectation of collecting it.

Trade payables and accruals -

Liabilities are recognized for amounts to be paid in the future for services or goods received whether billed by the supplier or not.

Provisions -

Provisions are recognized when the Company has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Income tax –

Income tax is calculated in accordance with the income tax law in the Hashemite Kingdom of Jordan and in accordance with IAS (12).

Income tax expense represents the accrued income tax and deferred taxes. Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences between the time value of the assets or liabilities in the financial statements and the value that is calculated on the basis of taxable profit. Deferred tax is provided using the liability method on the statement of financial position, are measured at the tax rates that are expected to apply to the period when the asset is realized or the liability is settled.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets to be utilized.

Revenue recognition -

Revenue is recognized based on IFRS 15 as the standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers. Revenue is recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled to in exchange for rendering of services to a customer over time as the customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Company.

The Company determines the substance of its business relationship, whether as agent or principal. The Company has determined its business relationship as an agent to manage the clients' trading portfolio in exchange for a commission for each trading transaction of an entire unit based on the signed agreement with the parent company.

Interest revenues is recognized using the effective interest rate method.

Other revenues are recognized on an accrual basis.

Expenses recognition -

Expenses are recognized on an accrual basis.

Foreign Currency -

Foreign currency transactions during the year are recorded using exchange rates that were in effect at the dates of the transactions.

Assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated using the prevailing exchange rates at year at the financial position date.

Non-financial assets and non-financial liabilities denominated in foreign currencies that are stated at fair value are translated on the date the fair value is determined.

Foreign exchange gains or losses are reflected in the statement of comprehensive income.

Offsetting -

Offsetting between financial assets and financial liabilities and presenting the net amount on the statement of financial position is performed only when there are legally-enforceable rights to offset, the settlement is on a net basis, or the realization of the assets and satisfaction of the liabilities is simultaneous.

Impairment of financial assets -

The Company recognizes a provision for expected credit losses for all debt instruments not held at fair value through comprehensive income items. Expected credit losses are based on the difference between the contractual cash flows and all the cash flows that the Company actually expects to receive, discounted at the original effective interest rate. The expected cash flows include cash flows from the sale of collateral held or other credit enhancements that are integral to contractual terms (if any).

The Company measures the provision based on Company's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

Impairment of non-financial assets -

The Company assesses, at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Company estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's (CGU) fair value less costs to sell and its value in use. Recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or c of assets. When the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, recent market transactions are taken into account. If no such transactions can be identified, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded companies or other available fair value indicators.

Fair value measurement -

The Company measures financial instruments such as financial assets at fair value through statement of comprehensive income at the financial statements date. Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value of an asset or a liability is measured on the assumption that the sale of the asset or the transfer of the liability takes place through the principal markets for the assets and liabilities.

In the absence of a principal market, the most advantageous market for the asset or liability is used. The Company needs to have access to the primary market or the most advantageous market.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Company uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximising the use of relevant observable inputs and minimising the use of unobservable inputs.

The Company uses the following arrangement of valuation methods and alternatives in determining and presenting the fair value of financial instruments:

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

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

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Company determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Company has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy.

Current versus non-current classification -

The Company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification. An asset is current when:

- It is expected to be realised or intended to be sold or consumed in the normal operating cycle;
- It is held primarily for the purpose of trading;
- It is expected to be realised within twelve months after the reporting period; or
- It is cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a liability for at least twelve months after the reporting period

All other assets are classified as non-current assets.

A liability is current when:

- It is expected to be settled in the normal operating cycle;
- It is held primarily for the purpose of trading;
- It is due to be settled within twelve months after the reporting period; or
- There is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period

All other liabilities are classified as non-current liabilities.

All deferred tax assets and liabilities are classified as non-current assets and non-current liabilities.

(2-4) USE OF ESTIMATES

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the provisions as well as fair value changes reported in equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions required. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

Agent versus principal relationship

The Company determines the substance of its business relationships whether agent or principle. The Company determined that it acts as agent to manage the customers portfolios. The total balance of the customers portfolios that was not recorded on the statement of financial position amounted to JD 4,358,681 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 3,710,304).

Useful lives of property and equipment

The Company's management determines the estimated useful lives of its property and equipment for calculating depreciation. This estimate is determined after considering the expected usage of the asset or physical wear and tear. Management reviews the useful lives annually and future depreciation charges would be adjusted where management believes the useful lives differ from previous estimates

(3) CASH ON HAND AND BALANCES AT BANKS

	31 December 2023 JD	31 December 2022 JD
Cash on hand	4,084	2,540
Current accounts*	1,562,213	418,405
	<u>1,566,297</u>	<u>420,945</u>

* This item consists of the Company's current accounts with banks, less restricted cash against the customers' accounts (note 18). The average interest rate on the monthly balance of the current account at Arab Jordan Investment Bank was 1%.

(4) TRADE RECEIVABLE AND OTHER CURRENT ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 December 2023 JD	31 December 2022 JD
Letter of guarantees deposits	700,000	700,000
Prepaid expenses	142,158	68,942
Advances to services providers	63,716	74,395
Securities Deposit Centre deposits*	25,000	25,000
Employee's receivables	19,839	8,578
Advances to suppliers	10,763	135,175
Others	16,360	12,020
	<u>977,836</u>	<u>1,024,110</u>

* Interest rate on the Securities Deposit Center deposits was 3.5% per annum.

(5) RELATED PARTIES BALANCES AND TRANSACTIONS

Related parties represent partners, directors and key management personnel of the Company, and companies of which they are principal owners. Policies and terms of these transactions are approved by the Company's management.

Balances with related parties included in the statement of financial position are as follows:

Amounts due from related Parties

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
NCM for Investments Company (Parent Company)	2,016,208	1,925,369
Naser Al-Marri (Chairman)	1,000	9,948
Noor Capital Management for Consulting and Training (Sister Company)	470	-
Al-Noor Jordanian-Kuwait Training and Marketing Company (Sister Company)	126	-
	<u>2,017,804</u>	<u>1,935,317</u>

The balances above do not bear interest and have no specific maturity date and are due on demand.

Transactions with related parties included in the statement of comprehensive income are as follow:

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Brokerage commissions revenues from the Parent Company (note 13) *	<u>3,433,616</u>	<u>2,645,585</u>

* The Company signed an agreement with NCM for investments company (Parent Company) on 6 July 2018, according to the agreement and its subsequent amendments. The Company is entitled to USD 4 per each full contract trade transaction (2022: USD 4) monthly.

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

(6) LEASES

The Company has a 5-year office lease contracts. The interest on the lease contract is calculated based on the average borrowing rate which is 10%.

The table below illustrates the right of use assets and the lease contracts liabilities movement during the year:

	Right of use assets JD	Lease contracts liabilities* JD
At 1 January 2023	555,414	500,343
Depreciation	(145,435)	-
Finance costs	-	28,782
Payments	-	(77,100)
At 31 December 2023	409,979	452,025
	Right of use assets JD	Lease contracts liabilities* JD
At 1 January 2022	58,812	62,788
Additions	612,508	612,508
Disposals	(39,206)	(41,312)
Depreciation	(76,700)	-
Finance costs	-	5,759
Payments	-	(139,400)
At 31 December 2022	555,414	500,343

* The details of lease contracts liabilities as at 31 December 2023 is as follows:

	Short-term JD	Long-term JD	Total JD
2023	103,757	348,268	452,025
2022	96,937	403,406	500,343

(7) PROJECT IN PROGRESS

This item represents the cost of leasehold improvements related to the Company's new head office at Sweifieh - Amman. This project is expected to be completed on January 2024, and the estimated cost to complete it is JD 900 as at 31 December 2023.

Movement on the Project in progress was as follows:

	31 December 2023 JD	31 December 2022 JD
Balance as at the beginning of the year	211,687	-
Additions during the year	3,400	211,687
Transfer to property and equipment (note 9)	(211,687)	-
Balance as at the ending of the year	3,400	211,687

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

(8) INTANGIBLE ASSETS

	Brokerage license JD	Computer software JD	Trademark JD	Total JD
Cost -				
Balance at 1 January 2023	200,000	102,613	2,200	304,813
Additions	-	1,250	102	1,352
Balance at 31 December 2023	200,000	103,863	2,302	306,165
Accumulated amortization -				
Balance at 1 January 2023	-	76,548	795	77,343
Amortization for the year	-	11,702	225	11,927
Balance at 31 December 2023	-	88,250	1,020	89,270
Net book value	200,000	15,613	1,282	216,895
Cost -				
Balance at 1 January 2022	200,000	82,513	2,200	284,713
Additions	-	20,100	-	20,100
Balance at 31 December 2022	200,000	102,613	2,200	304,813
Accumulated amortization -				
Balance at 1 January 2022	-	64,301	575	64,876
Amortization for the year	-	12,247	220	12,467
Balance at 31 December 2022	-	76,548	795	77,343
Net book value	200,000	26,065	1,405	227,470

NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

(9) PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvements JD	Tool and office equipment JD	Furniture and fixtures JD	Computers JD	Vehicle JD	Total JD
2023 - Cost						
Balance at 1 January 2023	19,055	48,959	12,162	61,306	34,005	175,487
Additions	101,284	18,689	65,343	14,814	-	200,130
Transfers from Project in progress (note 7)	211,687	-	-	-	-	211,687
Disposals	-	(3,028)	(4,151)	-	-	(7,179)
Balance at 31 December 2023	332,026	64,620	73,354	76,120	34,005	580,125
Accumulated depreciation						
Balance at 1 January 2023	12,606	36,263	10,750	51,960	7,367	118,946
Depreciation for the year	64,339	11,998	23,966	6,467	6,802	113,572
Disposals	-	(805)	(3,301)	-	-	(4,106)
Balance at 31 December 2023	76,945	47,456	31,415	58,427	14,169	228,412
Net book value at 31 December 2023	255,081	17,164	41,939	17,693	19,836	351,713
2022 - Cost						
Balance at 1 January 2022	48,207	39,199	31,242	52,918	34,005	205,571
Additions	-	12,259	1,519	9,387	-	23,165
Disposals	(29,152)	(2,499)	(20,599)	(999)	-	(53,249)
Balance at 31 December 2022	19,055	48,959	12,162	61,306	34,005	175,487
Accumulated depreciation						
Balance at 1 January 2022	23,772	31,918	21,722	46,793	566	124,771
Depreciation for the year	9,641	6,905	5,818	6,166	6,801	35,331
Disposals	(20,807)	(2,560)	(16,790)	(999)	-	(41,156)
Balance at 31 December 2022	12,606	36,263	10,750	51,960	7,367	118,946
Net book value at 31 December 2022	6,449	12,696	1,412	9,346	26,638	56,541

(10) ACCOUNTS PAYABLE AND OTHER CURRENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Legal cases provision	93,633	65,037
Accounts payable	85,936	56,838
Accrued expenses	50,665	45,225
Employees vacation provision	22,366	20,787
Due to the income and sales tax department	12,038	8,760
Due to the social security corporation	8,759	8,630
Others	2,932	4,695
	<u>276,329</u>	<u>209,972</u>

(11) INCOME TAX

The Company calculated the income tax provision for the years ended 31 December 2023 and 31 December 2022 in accordance with income tax law No. (34) of 2014 and its amendments.

The Company's income tax rate in accordance with the income tax law No. (34) of 2014 and its amendments is 24% in addition to 4% as a National Contribution Tax.

The Company reached a final settlement with the Income Tax Department up to the year 2021. The Company submitted its tax return to the Income Tax Department for the year ended 31 December 2022, the Income Tax Department did not review the records up to the date of these financial statements.

The movement on the income tax provision is as follows:

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Balances as at the beginning of the year	192,150	60,046
Provision for the year	257,852	205,613
Paid during the year	(220,587)	(73,509)
Balances as at the end of the year	<u>229,415</u>	<u>192,150</u>

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

The summary of reconciliation of accounting profit to taxable profit is as follows:

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Accounting profit	814,988	683,694
Non-deductible expenses	105,913	50,638
Taxable profit	920,901	734,332
Income tax for the year	257,852	205,613
Effective income tax rate	32%	30%
Legal income tax rate	28%	28%

(12) STATUTORY RESERVE

This item represents what was transferred from the annual profits at a percentage of 10% of profit before income tax throughout the years according to the Companies' Jordanian law, provided that the total amount deducted does not exceed the subscribed capital. The statutory reserve is not available for distribution to partners.

(13) BROKERAGE COMMISSIONS REVENUES

The details of this item are as follows:

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Brokerage commission revenues from the Parent Company (note 5)	3,433,616	2,645,585
Other brokerage commissions revenues	14,850	1,644
	3,448,466	2,647,229

NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

(14) ADMINISTRATIVE EXPENSES

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Salaries and wages	530,691	441,587
Bank charges	200,628	186,152
Information technology	139,291	58,977
Employees Incentives	121,477	101,469
Social security	106,056	86,194
Water and electricity expenses	52,667	13,186
Professional fees	50,813	48,374
Legal expenses	35,526	60,680
Health Insurance expenses	31,548	38,848
Subscription and stamps	29,982	22,729
ATM cards issuance expenses	23,009	25,505
Telecommunication	20,571	16,576
Travel and transportation	18,552	11,694
Employees' vacations	16,890	17,594
Hospitality	10,170	8,829
Governmental fees	8,543	3,089
Office supplies	8,439	6,573
Training expenses	6,783	4,710
Rent expense	3,823	2,215
Maintenance expenses	2,845	3,811
Donations	2,300	500
Vehicles expenses	1,456	3,506
Trading Errors	-	12,290
Others	8,979	12,935
	<u>1,431,039</u>	<u>1,188,023</u>

(15) MARKETING EXPENSES

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Employees' Incentives	443,719	327,833
Advertising and promotion expenses	363,122	231,416
Salaries and wages	103,091	80,154
Exhibitions and conferences	51,552	35,460
Others	4,657	5,242
	<u>966,141</u>	<u>680,105</u>

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

(16) OTHER INCOME (EXPENSES), NET

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Foreign currency exchange profit (loss)	20,747	(8,780)
Recoveries from provisions no longer required	4,620	10,622
Losses from sale of property and equipment	(449)	(10,133)
Disposal of lease contract liabilities	-	2,106
Others	(545)	255
	<u>24,373</u>	<u>(5,930)</u>

(17) CONTINGENT LIABILITIES

LAWSUITS RAISED AGAINST THE COMPANY

The Company is a defendant in a number of lawsuits in the ordinary course of business in the amount of JD 197,038 as at 31 December 2023 (2022: JD 207,685). The Company's management and its legal counsel believe that no additional provision is needed for the lawsuits more than what has already been recognized at the date of these financial statements.

LETTERS OF GUARANTEE

As of the date of the financial statements, the Company has contingent liabilities represented in bank guarantees amounted to JD 700,000 (2022: JD 700,000) against cash margins of JD 700,000 (2022: JD 700,000).

(18) AGENT VERSUS PRINCIPLE RELATIONSHIP

The Company determines the substance of its business relationships whether agent or principle. The Company determined that it acts as agent to manage the customers portfolios. The total balance of the customers portfolios and the customer cash balances that was not recorded on the statement of financial position amounted to JD 4,358,681 and 1,343,777 respectively as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 3,710,304 and 2,251,257 respectively).

(19) RISK MANAGEMENT

Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

The Company is exposed to interest rate risk on its interest-bearing assets and liabilities such as bank current accounts and other current assets.

The sensitivity of the statement of comprehensive income is the effect of the assumed changes in interest rates on the Company's profit for one year, based on the floating rate financial assets and financial liabilities held at 31 December.

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

The following table demonstrates the sensitivity of the statement of comprehensive income to reasonably assess possible changes in interest rates, with all other variables held constant.

	<i>Increase in basis points</i>	<i>Effect on profit for the year</i>
	<i>Points</i>	<i>JD</i>
2023		
Currency		
JD	100	14,606
	<i>Increase in basis points</i>	<i>Effect on profit for the year</i>
	<i>Points</i>	<i>JD</i>
2022		
Currency		
JD	100	3,376

In the event of a decrease in the indicator, the effect will be equal to the above change with an opposite sign.

Credit risk

Credit risk is the risk that one party to financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss.

The Company believes that it is not exposed significant credit risk, as the Company does not open margin accounts for its customers and monitors outstanding receivables regularly. The Company maintains its bank balances in reputable financial institutions.

Currency risk

Most of the Company's transactions are in Jordanian Dinar and US Dollars. The Jordanian Dinar is pegged to the US Dollar (USD 1.41 for each 1 JD). Therefore, the Company is not exposed to significant currency risk.

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will not be able to meet its financial obligations as they fall due. The Company's approach to managing liquidity risk is to ensure sufficient liquidity from the parent company is available.

The table below summarises the maturities of the Company's undiscounted financial liabilities at financial statements date, based on contractual payment date and current market interest rates.

	Less than a year JD	More than a year JD	Total JD
2023 -			
Liabilities -			
Accounts payable and other current liabilities	160,330	-	160,330
Lease contracts liabilities	141,150	410,219	551,369
Total liabilities	<u>301,480</u>	<u>410,219</u>	<u>711,699</u>
2022 -			
Liabilities -			
Accounts payable and other current liabilities	124,148	-	124,148
Lease contracts liabilities	143,579	484,890	628,469
Total liabilities	<u>267,727</u>	<u>484,890</u>	<u>752,617</u>

(20) CAPITAL MANAGEMENT

The primary objective of the Company's capital management is to ensure that it maintains capital ratios in order to support its business and maximize equity value.

The Company's General Assembly approved to increase its paid-in capital during the year (note 1).

Capital comprises paid-in capital, statutory reserve and retained earnings and is measured at JD 4,586,155 as at 31 December 2023 against JD 3,529,019 as at 31 December 2022.

(21) STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

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

Amendments to IFRS 16: Lease Liability in a Sale and Leaseback

In September 2022, the IASB issued amendments to IFRS 16 to specify the requirements that a seller-lessee uses in measuring the lease liability arising in a sale and leaseback transaction, to ensure the seller-lessee does not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use it retains.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively to sale and leaseback transactions entered into after the date of initial application of IFRS 16. Earlier application is permitted and that fact must be disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Company financial statements.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020 and October 2022, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification

In addition, a requirement has been introduced to require disclosure when a liability arising from a loan agreement is classified as non-current and the entity's right to defer settlement is contingent on compliance with future covenants within twelve months.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Company is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7

In May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures to clarify the characteristics of supplier finance arrangements and require additional disclosure of such arrangements. The disclosure requirements in the amendments are intended to assist users of financial statements in understanding the effects of supplier finance arrangements on an entity's liabilities, cash flows and exposure to liquidity risk.

The amendments will be effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Early adoption is permitted but will need to be disclosed. The amendments are not expected to have a material impact on the Company financial statements.