

تقرير هيئة المديرين

أولاً: الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

خلال عام 2022 قامت الشركة بممارسة اعمال الوساطة المالية في السوق المالي المحلي، حيث بلغ حجم التداول 513,681 دينار وكان ترتيبها 55 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.

ثانياً: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة:

بلغ صافي ارباح الشركة بعد الضريبة والمخصصات (عن عام 2022) 478,081 دينار مقارنة مع 258,983 (عن عام 2020) ونسبة ارتفاع بلغت 85 %.

الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة:

باشرت الشركة منذ لحظة انشائها الى العمل على تنفيذ الخطط الاستراتيجية التي تم وضعها بهدف تعظيم حقوق المساهمين وزيادة ملاءتها المالية بالإضافة الى زيادة مصادر تحقيق العوائد بما يتوافق مع التشريعات النافذة من خلال تحديث وتطوير 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 باستخدام الذكاء الاصطناعي للتعرف على العميل.

إلا أنه يمكن القول بأن أهم إنجازات الشركة تمثلت بموافقة الهيئة العامة للشركة على الشروع في عملية الاندماج مع شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان وتعتبر شركة شقيقة لشركة نور المال، حيث استطاعت الشركة قطع شوط كبير في إجراءات الدمج، والذي بناء عليه ستتحول الصفة القانونية للشركة لتصبح شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان، وإن كان هذا التحول سيفرض على الشركة التزامات متعلقة بالشفافية وتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة إلا أنه بالمقابل سيعزز من قدرة الشركة على تسويق نفسها ورفع مستوى الثقة المتبادل بين الشركة وعملائها. وسيرفع من مكانتها بين الشركات المنافسة.

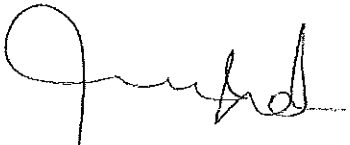
أما على صعيد النتائج المالية فقد بلغت إيرادات الشركة 2,688,009 دينار عن عام 2022 مقارنة مع 1,819,784 دينار عن عام 2021 ونسبة ارتفاع بلغت 48% عن العام السابق، الأمر الذي يشير إلى مدى كفاءة وحرفية إدارة الشركة التي تمكنت خلال وقت قصير من إنشاء قاعدة عملاء ممتازة نظراً للخدمات المميزة التي سعت الشركة منذ تأسيسها إلى تقديمها لعملائها وبأفضل صورة تنافسية ممكنة.

وكمحصلة للاستراتيجية التي نفذتها الشركة فقد بلغت نسبة إيرادات الشركة إلى رأس المال 83% خلال العام الماضي والتي تؤكد مدى فاعلية الاستراتيجيات الاستثمارية التي تنفذها إدارة الشركة.

ثالثاً: خطة العمل المستقبلية للشركة للعام القادم وتوقعات هيئة مديري الشركة لنتائج أعمال الشركة:

تسعى الشركة خلال العام القادم إلى تطوير منتجات التداول والخدمات التي تقدمها، خصوصاً في سوق الأسهم المحلي من جهة وسوق الأسهم العالمي من جهة أخرى، وذلك إيماناً بضرورة توفير أكبر عدد من المنتجات والخيارات الاستثمارية لعملاء الشركة الأمر الذي من شأنه الانعكاس إيجاباً على إيرادات الشركة.

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



رئيس هيئة المديرين

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 فور اخذ 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 – صوبيفة – مقابل افينيو مول – مجمع VISTA SWAIFEH - الطابق الثاني ، ولديها فرع مرخص في مدينة اربد .

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 2022 قامت الشركة بممارسة اعمال الوساطة المالية في السوق المالي المحلي ، حيث بلغ حجم التداول 513,681 دينار وكان ترتيبها 55 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 ، و لم يتم اجراء اي تعديلات على رأس المال، اما فيما يخص حقوق المساهمين فقد بلغت في نهاية عام 2022 3,529,019 دينار مقارنة مع 3,059,938 دينار في نهاية عام 2021 بزيادة بنسبة 15.6% وفيما يلي جدول مقارن يبين التطور برأس مال الشركة وحقوق المساهمين:

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين
2018	3,250,000	2,896,955
2019	3,250,000	2,947,516
2020	3,250,000	2,791,955
2021	3,250,000	3,059,938
2022	3,250,000	3,529,019
قيمة الزيادة (النقصان) لعام 2022 عن 2021	-	478,081
نسبة الزيادة (النقصان) لعام 2021 عن 2020	-	15.6 %

5- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة:

بلغ صافي ارباح الشركة بعد الضريبة والمخصصات (عن عام 2022) 478,081 دينار مقارنة مع 258,983 (عن عام 2020) و بنسبة ارتفاع بلغت 85 % .

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 2022/12/31

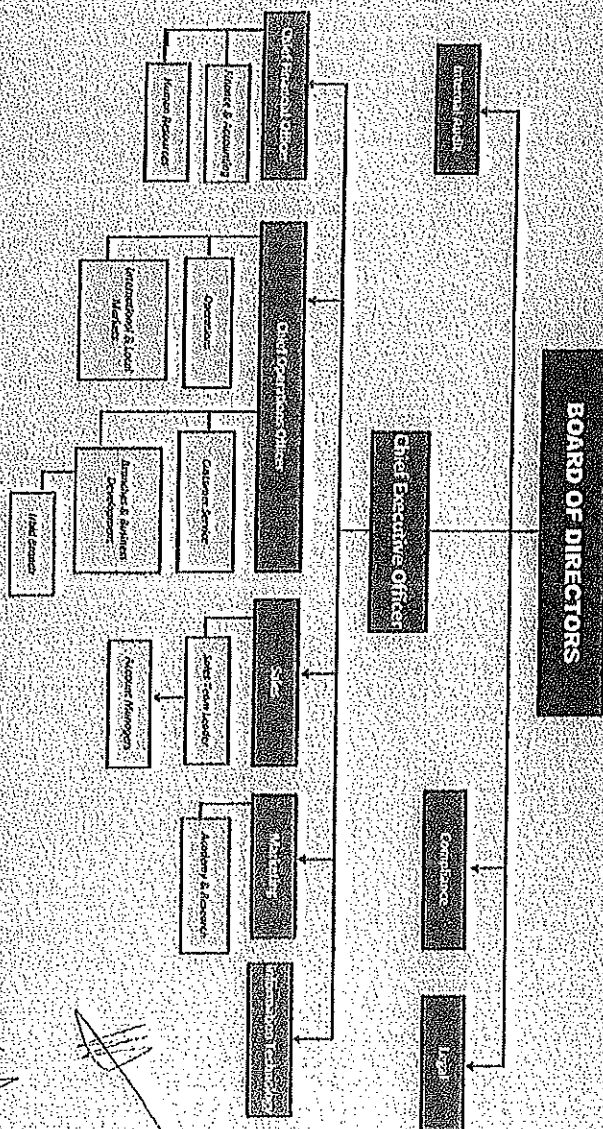
الرقم	الاسم	المسمى الوظيفي
الإدارة العليا		
1	ناصر عبد المحسن محمد المري	المدير العام
2	وسيم محمد عبدالرحمن زايد	المدير التنفيذي
3	احمد حسن عبدالله المومني	ضابط الامتثال
4	صادق مشير صادق سعاده	المدير التنفيذي للعمليات
5	محمد عبد الستار محمد جرادات	المدير المالي
6	رائد يوسف محمد سالم	مدير الوساطة

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	اريج 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	روى 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	زيد محمد خميس جودت سايج	موظف عمليات
18	ياسر السيد محمد علي	عامل بوفيه
19	جمال عبدالناصر مصطفى حشايكه	محاسب
20	سامي عوض الله حسن شريم	مدير فرع وادي صقرة
21	داليا عبدالله تيسير الخطيب	موظفة مبيعات
22	اسامه محمود عبدالقادر ابو فضاله	موظف مبيعات
23	علي عوض محمد الاحمد	خدمة عملاء
24	مرح احمد عدنان بلبيسي	سكرتاريا و خدمة عملاء للسوق المحلي
25	عدلي محمد عبد النجداوي	موظف مبيعات
26	حنين محمود حسن موسى	مديرة فرع اربد
27	امجد ناصر محمد أبو حاشية	محاسب
28	عبدالله محمد مرعي فحماوي	موظف مبيعات
29	المنجد خلدون سليم الحموري	موظف مبيعات
30	محمود موسى محمد هياجنة	موظف مبيعات

31	ابراهيم سليم فارس حداد	موظف مبيعات
32	رامي عدنان رضا عبيد	موظف مبيعات
33	حنين مأمون فرحان نصير	سكرتيرة
34	بيان خالد سلامه ابو قبيله	مصمم جرافيك
35	ديالا ماهر مصطفى مكحل	ضبط الجودة / مساعدة تسويق
36	حنين شنتات عبدالرحمن شنتات	عاملة بوفيه
37	جلال عزمي عبدالقادر محمد	مدير موارد بشرية
38	جوليانا فوزي فريد حداد	مساعد امثال
39	مروان عبدالعزيز مبارك المجالي	مشرف سوق دولي رئيسي
40	مهند مصطفى عبد الرحيم الناطور	محاسب رئيسي
41	نظمي سامي نظمي برق	مساعد تاجر دولي
42	سيزه وارجان كيفورك وارتنين	مشرف ضمان وجوده خدمة عملاء
43	وليد خليل محمود القزق	رئيس قسم التدقيق الداخلي
44	زيد سعدي عبدالفتاح عفانه	ضابط تكنولوجيا المعلومات
45	محمد خالد يوسف السرابطه	موظف مبيعات

8- الهيكل التنظيمي للشركة

Organization Chart



9- أعداد وفئات ومؤهلات موظفي الشركة

بلغ عدد موظفي الشركة كما في نهاية عام 2022 (51) موظفاً ، موزعين حسب الفئات والمؤهلات ادناه:

ثانوية عامة او اقل	كلية مجتمع	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراة
2	3	42	3	1

10- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

قامت الشركة بترشيح موظفين إثنين للدورة التدريبية التي تعقدها الهيئة بالتعاون مع معهد (CISI) لاجتياز متطلبات الاعتماد 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، بالإضافة الى دورات داخلية و ورش عمل تعنى بتطويرهم وتدريبهم فيما يخص خدمة العملاء وطبيعة الخدمات والمميزات التي تقدمها الشركة لعملائها.

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 ، بالإضافة 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 2022، 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 ملاءتها 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 انتهت الشركة من تجهيز جميع المتطلبات الإدارية والفنية لإستحداث خدمة تداول الأسهم العالمية والتي إنطلقت بشكل رسمي كخدمة جديدة لعملائها في شهر تشرين الثاني من العام، مما زاد من الخيارات الإستثمارية لعملاء الشركة بالشكل الذي يمكنهم من توزيع المخاطر من خلال خلق فرص إستثمارية جديدة تضاف الى منتجات التداول التي توفرها الشركة في السوق غير المنظم من جهة وأسهم الشركات المدرجة في شركة بورصة عمان من جهة أخرى.

إلا أنه يمكن القول بأن أهم إنجازات الشركة تمثلت بموافقة الهيئة العامة للشركة على الشروع في عملية الاندماج مع شركة نور كابيتال ماركيتس للإستثمارات المتعددة، وهي شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان وتعتبر شركة شقيقة لشركة نور المال، حيث إستطاعت الشركة قطع شوط كبير في إجراءات الدمج، والذي

بناء عليه ستتحول الصفة القانونية للشركة لتصبح شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان، وإن كان هذا التحول سيفرض على الشركة التزامات متعلقة بالشفافية وتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة إلا أنه بالمقابل سيعزز من قدرة الشركة على تسويق نفسها ورفع مستوى الثقة المتبادل بين الشركة وعمالها. وسيرفع من مكانتها بين الشركات المنافسة.

أما على صعيد النتائج المالية فقد بلغت إيرادات الشركة 2,688,009 دينار عن عام 2022 مقارنة مع 1,819,784 دينار عن عام 2021 وبنسبة ارتفاع بلغت 48% عن العام السابق، الأمر الذي يشير إلى مدى كفاءة وحرافية إدارة الشركة التي تمكنت خلال وقت قصير من إنشاء قاعدة عملاء ممتازة نظراً للخدمات المميزة التي سعت الشركة منذ تأسيسها إلى تقديمها لعمالها وبأفضل صورة تنافسية ممكنة. وكمحصول للاستراتيجية التي نفذتها الشركة فقد بلغت نسبة إيرادات الشركة إلى رأس المال 83% خلال العام الماضي والتي تؤكد مدى فاعلية الاستراتيجيات الاستثمارية التي تنفذها إدارة 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 والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين

البيان	2018	2019	2020	2021	2022
الأرباح (الخسائر) دينار أردني	(353,045)	50,561	(20,613)	258,983	478,081
الأرباح النقدية الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	2,896,955	2,947,516	2,791,955	3,050,938	3,529,019

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

تسعى الشركة خلال العام القادم إلى تطوير منتجات التداول والخدمات التي تقدمها، خصوصاً في سوق الأسهم المحلي من جهة و سوق الأسهم العالمي من جهة أخرى، وذلك إيماناً بضرورة توفير أكبر عدد من المنتجات والخيارات الاستثمارية لعملاء الشركة الأمر الذي من شأنه الانعكاس إيجاباً على إيرادات الشركة. كما تسعى الشركة إلى استهداف عدد من الأسواق الخارجية بهدف تعظيم الإيرادات وبما يتواءم مع التشريعات النافذة. بالإضافة إلى تطوير نوافذ تسويقية جديدة تعنى بزيادة الوعي لدى المستثمرين فيما يتعلق بأساليب إدارة الاستثمار الحسيفة والتي ستكون بالغالب من خلال الندوات التعريفية و وسائل التواصل الاجتماعي.

16- مقدار أتعاب مدقق الحسابات :

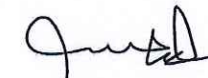
بلغت أتعاب مدقق حسابات الشركة عن عام 2022 مبلغ 22,683 دينار

إقرار

1- تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي امور جوهريّة 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

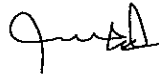

ناصر عبد المحسن محمد علي المري
رئيس هيئة المديرين

عزام زكي عبد القادر ابو ياسين
عضو هيئة المديرين



إقرار
نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي عن عام 2022

ناصر عبد المحسن محمد علي المري
المدير العام / رئيس هيئة المديرين



المدير التنفيذي
وسيم محمد عبد الرحمن زايد



المدير المالي
د. محمد عبد الستار محمد جرادات



البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 المرفقة لشركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية ("الشركة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 مدققي 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 الملائمة 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.

فقرة تأكيدية

نلفت الانتباه إلى إيضاح (١) حول القوائم المالية، قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركييتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية على أن تكون شركة نور كابيتال ماركييتس للاستثمارات المتعددة هي الشركة الدامجة هذا وقد قامت الشركة بتقديم الطلب لوزارة الصناعة والتجارة الأردنية للمضي بإجراءات الاندماج وفقاً للمتطلبات القانونية، هذا ولم تستكمل الإجراءات القانونية كما في تاريخ القوائم المالية. وبالتالي، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس غير أساس الاستمرارية. إن هذا الأمر لا يعدل رأينا حول القوائم المالية.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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 الاشراف 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 إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً 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 الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة. عندما يكون استخدام مبدأ الاستمرارية غير ملائم ونستخدم الإدارة أساساً محاسبياً بديلاً، فإننا نتوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي البديل. كما نقوم بتقييم مدى كفاية الإيضاحات التي توضح الأساس المحاسبي البديل وأسباب استخدامه. تستند استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول القوائم المالية .
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات 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

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي بالمصادقة عليها، مع الأخذ بعين الاعتبار ماورد في الفقرة التأكيدية أعلاه.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخانة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيوت
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ آذار ٢٠٢٣

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار (معدلة إيضاح ٢٢)	دينار (معدلة إيضاح ٢٢)	دينار		
				الموجودات -
٤٧٣٦٢	٢٤٨١٨٢	٤٢٠٩٤٥	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩١٨٧٤٦	٨١٨٧٠٠	١٠٢٤١١٠	٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١٦٨٧٢٨٨	١٨٤٢٥٠٦	١٩٣٥٣١٧	٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٨٨٠٤	٥٨٨١٢	٥٥٥٤١٤	٦	حق استخدام الأصول
-	-	٢١١٦٨٧	٧	مشروع تحت التنفيذ
٢٣٢٤١٤	٢١٩٨٣٧	٢٢٧٤٧٠	٨	موجودات غير ملموسة
٩٩٠٤١	٨٠٨٠٠	٥٦٥٤١	٩	ممتلكات ومعدات
٣٠٩٣٦٥٥	٣٢٦٨٨٣٧	٤٤٣١٤٨٤		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات -
٨٢٨٥٠	٩٥٠٦٥	٢٠٩٩٧٢	١٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
١١٢١٨٣	٦٢٧٨٨	٥٠٠٣٤٣	٦	التزامات عقود الإيجار
١٠٦٦٦٧	٦٠٠٤٦	١٩٢١٥٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣٠١٧٠٠	٢١٧٨٩٩	٩٠٢٤٦٥		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية -
٣٢٥٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٣٦٦١	٥٠٦٠٥	١١٨٩٧٤	١٢	احتياطي إجباري
(٤٧١٧٠٦)	(٢٤٩٦٦٧)	١٦٠٠٤٥		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
٢٧٩١٩٥٥	٣٠٥٠٩٣٨	٣٥٢٩٠١٩		مجموع حقوق الملكية
٣٠٩٣٦٥٥	٣٢٦٨٨٣٧	٤٤٣١٤٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١٧٨٣ر٤٦٢	٢٦٤٧ر٢٢٩	١٣
٣٦ر٣٢٢	٤٠ر٧٨٠	
١٨١٩ر٧٨٤	٢٦٨٨ر٠٠٩	
		الإيرادات
		إيرادات عمولات الوساطة
		إيرادات فوائد
		مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٨٧٢ر٩٥٩)	(١١٨٨ر٠٢٣)	١٤
(٤٥٥ر٦٣٧)	(٦٨٠ر١٠٥)	١٥
(١١٢ر٩٢١)	(١٢٤ر٤٩٨)	
(٧ر٥٠٥)	(٥ر٧٥٩)	٦
(١ر٣٢٨)	(٥ر٩٣٠)	١٦
(١٤٥٠ر٣٥٠)	(٢ر٠٠٤ر٣١٥)	
		مصاريف إدارية
		مصاريف تسويقية
		استهلاكات وإطفاءات
		مصاريف تمويل - التزامات عقود إيجار
		مصاريف أخرى، بالصافي
		مجموع المصاريف
٣٦٩ر٤٣٤	٦٨٣ر٦٩٤	
(١١٠ر٤٥١)	(٢٠٥ر٦١٣)	١١
٢٥٨ر٩٨٣	٤٧٨ر٠٨١	
-	-	
٢٥٨ر٩٨٣	٤٧٨ر٠٨١	
		ربح الفترة قبل الضريبة
		ضريبة الدخل
		ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٥٠٩٣٨	٥٠٦٠٥	٣٢٥٠٠٠٠	٣٠٥٠٩٣٨
٤٧٨٠٨١	-	-	٤٧٨٠٨١
-	٦٨٣٦٩	-	-
٣٥٢٩٠١٩	١١٨٩٧٤	٣٢٥٠٠٠٠	٣٥٢٩٠١٩
٢٧٩١٩٥٥	١٣٦٦١	٣٢٥٠٠٠٠	٢٧٩١٩٥٥
٢٥٨٩٨٣	-	-	٢٥٨٩٨٣
-	٣٦٩٤٤	-	-
٣٠٥٠٩٣٨	٥٠٦٠٥	٣٢٥٠٠٠٠	٣٠٥٠٩٣٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الإجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
(معدلة إيضاح ٢٢)		
٣٦٩,٤٣٤	٦٨٣,٦٩٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات -
٦٢,٩٢٩	٤٧,٧٩٨	استهلاكات وإطفاءات
٤٩,٩٩٢	٧٦,٧٠٠	٦ استهلاكات حق استخدام الأصول
-	(٢,١٠٦)	استبعادات عقود إيجار
٢٥٠,٣٧	٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٧٥٠,٥	٥٧,٥٩	٦ مصاريف تمويل - التزامات عقود إيجار
(٦٦٧)	١٠,١٣٣	١٦ خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	١٠,٦٢٢	١٦ المسترد من مخصصات انتفت الحاجة إليها
		تغيرات رأس المال العامل -
١٠٠,٠٤٦	(٢٠,٥٤١)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(١٢,٨٢٢)	٦٤,٢٨٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(١٥٥,٢١٨)	(٩٢,٨١١)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١٥٧,٠٧٢)	(٧٣,٥٠٩)	١١ ضريبة دخل مدفوعة
٢٨٩,١٦٤	٥٦٥,١٥٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٥٨٩)	(٢٣,١٦٥)	٩ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢١١,٦٨٧)	مشروع تحت التنفيذ
(٦,٨٥٥)	(٢٠,١٠٠)	٨ شراء أصول غير ملموسة
٢٤,٠٠٠	١,٩٦٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣١,٤٤٤)	(٢٥٢,٩٩٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٦,٩٠٠)	(١٣٩,٤٠٠)	٦ دفعات التزامات عقود إيجار
(٥٦,٩٠٠)	(١٣٩,٤٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٠٠,٨٢٠	١٧٢,٧٦٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٧,٣٦٢	٢٤٨,١٨٢	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٢٤٨,١٨٢	٤٢٠,٩٤٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٨ كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم تسجيل (٥٠٠١٦) وبرأسمال مصرح به ومكتتب به ومدفوع قدره ٣٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٣٢٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم 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 تم تقديم الطلب لوزارة الصناعة والتجارة الأردنية للمضي بإجراءات الاندماج وفقا للمتطلبات القانونية. هذا ولم تستكمل الإجراءات القانونية كما في تاريخ القوائم المالية.

(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 اعداد القوائم المالية على أساس غير أساس الاستمرارية والتي يتضمن إظهار الأصول والالتزامات بالقيمة القابلة للتحقق.

(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 ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكديدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل الشامل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرور الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لشركة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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 الإطفاء 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

١٠

برامج حاسوب

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 الدفوعات 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 الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير 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 مخصوماً 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.

مخصصات -

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 اثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم اثبات 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 بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او 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 (ان 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 ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

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 ٢٠٢٢

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 الجوهري 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 يُعتمزم 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 ٢٠٢٢

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 ٣٠٤.٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤١٨٨.٠٣٥ دينار).

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	
(معدلة إيضاح ٢٢)	(معدلة إيضاح ٢٢)		
١٧٧	٥٧٧	٢٥٤٠	نقد في الصندوق
٤٧١٨٥	٢٤٧٦٠٥	٤١٨٤٠٥	حسابات جارية*
٤٧٣٦٢	٢٤٨١٨٢	٤٢٠٩٤٥	

* 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:

١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	
(معدلة إيضاح ٢٢)			
٨٢١.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠	تأمينات كفالات
-	-	١٣٥.١٧٥	دفعات مقدمة إلى موردين
-	-	٧٤.٣٩٥	دفعات مقدمة إلى مقدمين خدمات
٤٢.٥٠٨	٥٧.٢٤٥	٦٨.٩٤٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	تأمينات مركز إيداع الأوراق المالية*
١٦.٣٤٧	٢١.٧٣٠	٨.٥٧٨	ذمم موظفين
١٣.٨٩١	١٤.٧٢٥	١٢.٠٢٠	أخرى
٩١٨.٧٤٦	٨١٨.٧٠٠	١.٠٢٤.١١٠	

* 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 ٢٠٢٢

(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 الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١ كانون الثاني ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
(معدلة إيضاح ٢٢)	(معدلة إيضاح ٢٢)	(معدلة إيضاح ٢٢)
١٩٢٥٣٦٩	١٨٤٢٥٠٦	١٦٨٧٢٨٨
٩٩٤٨	-	-
١٩٣٥٣١٧	١٨٤٢٥٠٦	١٦٨٧٢٨٨

شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)
ناصر المري (رئيس هيئة المديرين)

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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
١٧٥٤٢٥٦	٢٦٤٥٨٥

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 (٢٠٢١: ٤ دولارات أمريكية) تستحق شهرياً.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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:

موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار*	
دينار	دينار	
٥٨٨١٢	٦٢٧٨٨	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٦١٢٥٠٨	٦١٢٥٠٨	إضافات
(٣٩٢٠٦)	(٤١٣١٢)	استبعادات
(٧٦٧٠٠)	-	إستهلاك
-	٥٧٥٩	تكاليف تمويل
-	(١٣٩٤٠٠)	دفعات عقود الإيجار
٥٥٥٤١٤	٥٠٠٣٤٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	
دينار	دينار	
١٠٨٨٠٤	١١٢١٨٣	كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٤٩٩٩٢)	-	إستهلاك
-	٧٥٠٥	تكاليف تمويل
-	(٥٦٩٠٠)	دفعات عقود الإيجار
٥٨٨١٢	٦٢٧٨٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* إن تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
دينار	دينار	دينار
٩٦٩٣٧	٤٠٣٤٠٦	٥٠٠٣٤٣

(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 ٢٠٢٣ وتبلغ التكلفة التقديرية لاستكمالها مبلغ ٢٥٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٨) موجودات غير ملموسة

المجموع دينار	علامة تجارية دينار	برامج حاسوب دينار	رخصة وساطة دينار	
الكلفة -				
٢٨٤٧١٣	٢٢٠٠	٨٢٥١٣	٢٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٠.١٠٠	-	٢٠.١٠٠	-	إضافات
٣٠٤٨١٣	٢٢٠٠	١٠٢٦١٣	٢٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الإطفاء المتراكم -				
٦٤٨٧٦	٥٧٥	٦٤٣٠١	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
١٢٤٦٧	٢٢٠	١٢٢٤٧	-	إطفاء السنة
٧٧٣٤٣	٧٩٥	٧٦٥٤٨	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٢٧٤٧٠	١٤٠٥	٢٦٠٦٥	٢٠٠.٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
المجموع دينار	علامة تجارية دينار	برامج حاسوب دينار	رخصة وساطة دينار	
الكلفة -				
٢٧٧٨٥٨	١٨٥٠	٧٦٠٠٨	٢٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٦٨٥٥	٣٥٠	٦٥٠٥	-	إضافات
٢٨٤٧١٣	٢٢٠٠	٨٢٥١٣	٢٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الإطفاء المتراكم -				
٤٥٤٤٤	٣٧٠	٤٥٠٧٤	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
١٩٤٣٢	٢٠٥	١٩٢٢٧	-	إطفاء السنة
٦٤٨٧٦	٥٧٥	٦٤٣٠١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢١٩٨٣٧	١٦٢٥	١٨٢١٢	٢٠٠.٠٠٠	صافي القيمة الدفترية

(٩) ممتلكات ومعدات

المجموع دينار	سيارة دينار	أجهزة حاسوب دينار	اثاث ومفروشات دينار	أجهزة ومعدات مكتبية دينار	تحسينات على المأجور دينار
٢٠٥٥٧١	٣٤٠٠٥	٥٢٩١٨	٣١٢٤٢	٣٩١٩٩	٤٨٢٠٧
٢٣١٦٥	-	٩٣٨٧	١٥١٩	١٢٢٥٩	-
(٥٣٢٤٩)	-	(٩٩٩)	(٢٠٥٩٩)	(٢٤٩٩)	(٢٩١٥٢)
١٧٥٤٨٧	٣٤٠٠٥	٦١٣٠٦	١٢١٦٢	٤٨٩٥٩	١٩٠٥٥
١٢٤٧٧١	٥٦٦	٤٦٧٩٣	٢١٧٢٢	٣١٩١٨	٢٣٧٧٢
٣٥٣٣١	٦٨٠١	٦١٦٦	٥٨١٨	٦٩٠٥	٩٦٤١
(٤١١٥٦)	-	(٩٩٩)	(١٦٧٩٠)	(٢٥٦٠)	(٢٠٨٠٧)
١١٨٩٤٦	٧٣٦٧	٥١٩٦٠	١٠٧٥٠	٣٦٢٦٣	١٢٦٠٦
٥٦٥٤١	٢٦٦٣٨	٩٣٤٦	١٤١٢	١٢٦٩٦	٦٤٤٩
١٨٤٩٨٢	٢٨٠٠٠	٤٩٨٤٠	٢٨٩٦١	٣٥٢٩٤	٤٢٨٨٧
٤٨٥٨٩	٣٤٠٠٥	٣٠٧٨	٢٢٨١	٣٩٠٥	٥٣٢٠
(٢٨٠٠٠)	(٢٨٠٠٠)	-	-	-	-
٢٠٥٥٧١	٣٤٠٠٥	٥٢٩١٨	٣١٢٤٢	٣٩١٩٩	٤٨٢٠٧
٨٥٩٤١	٩٣٣	٣٥٤٤٦	١٣٤٨٥	٢١٦٧٣	١٤٤٠٤
٤٣٤٩٧	٤٣٠٠	١١٣٤٧	٨٢٣٧	١٠٢٤٥	٩٣٦٨
(٤٦٦٧)	(٤٦٦٧)	-	-	-	-
١٢٤٧٧١	٥٦٦	٤٦٧٩٣	٢١٧٢٢	٣١٩١٨	٢٣٧٧٢
٨٠٨٠٠	٣٣٤٣٩	٦١٢٥	٩٥٢٠	٧٢٨١	٢٤٤٣٥

-٢٠٢٢

الكلية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

-٢٠٢١

الكلية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٠) ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	
(معدلة إيضاح ٢٢)	(معدلة إيضاح ٢٢)		
-	٢٥٠.٣٧	٦٥٠.٣٧	مخصص قضايا
١٧٦٢٧	٢٦٣٧٣	٥٦٨٣٨	ذمم دائنة
٣١٦٢٨	٢٣٧٣٨	٤٥٢٢٥	مصاريف مستحقة
٢٣٦٧٣	١٩٩١٧	٢٠٧٨٧	مخصص إجازات الموظفين
٢٥٥٧	-	٨٧٦٠	المستحق الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات
٦٨٩٢	-	٨٦٣٠	المستحق الى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٤٧٣	-	٤٦٩٥	أخرى
٨٢٨٥٠	٩٥٠.٦٥	٢٠٩٩٧٢	

(١١) ضريبة الدخل

قامت الشركة باحتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته هي ٢٤% بالإضافة الى ٤% ضريبة دخل المساهمة الوطنية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العام ٢٠٢١ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	
-	١٠٦٦٦٧	٦٠.٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦٦٦٧	١١٠.٤٥١	٢٠٥٦١٣	المخصص للسنة
-	(١٥٧.٠٧٢)	(٧٣.٥٠٩)	المدفوع خلال السنة
١٠٦٦٦٧	٦٠.٣٨٩	١٩٢.١٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٦٩٤٣٤	٦٨٣٦٩٤	الربح المحاسبي
٢٥٠٣٤	٥٠٦٣٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٩٤٤٦٨	٧٣٤٣٣٢	الربح الضريبي
%٣٠	%٣٠	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٧٥٤٤٥٦	٢٦٤٥٥٨٥	إيرادات عمولات الوساطة من الشركة الأم (إيضاح ٥)
٢٩٠٠٦	١٦٤٤٤	إيرادات عمولات الوساطة أخرى
١٧٨٣٤٦٢	٢٦٤٧٢٢٩	

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣٩٩٣٥	٤٤١٥٨٧	رواتب وأجور
٨٩٤٠٣	١٨٦١٥٢	مصاريف بنكية
٧٠٠٤٠	١٠١٤٦٩	حوافز موظفين
٨٠١٦٨	٨٦١٩٤	الضمان الاجتماعي
٣٥٧٧٢	٦٠٦٨٠	مصاريف قضايا
٣٨٢٦٢	٥٨٩٧٧	تكنولوجيا معلومات
١٦٠٣٢	٤٨٣٧٤	انتعاب مهنية
٢٧٧٠٨	٣٨٨٤٨	مصاريف تأمين صحي
-	٢٥٥٠٥	مصاريف إصدار بطاقات صراف آلي
٢٢٤٢٥	٢٢٧٢٩	اشتراكات وطوابع
١٤٤٩٩	١٧٥٩٤	إجازات موظفين
٢٦٢٤٣	١٦٥٧٦	إتصالات
١٤١٥٥	١٣١٨٦	مصاريف مياه وكهرباء
-	١٢٢٩٠	اخطاء تداول
١٤٤٧٦	١١٦٩٤	سفر وتنقلات
٦٧٦٣	٨٨٢٩	ضيافة
٤٨٥٢	٦٥٧٣	مستلزمات مكتبية
٣٥١٠	٤٧١٠	مصاريف تدريب
١٦١٣	٣٨١١	مصاريف صيانة
٢١٧٧	٣٥٠٦	مصاريف سيارات
٣٧٩٦	٣٠٨٩	مصاريف حكومية
٢١٦٠	٢٢١٥	إيجار
٤٨٦٧٠	٥٠٠	تبرعات
١٠٣٠٠	١٢٩٣٥	أخرى
٨٧٢٩٥٩	١١٨٨٠٢٣	

(١٥) مصاريف تسويقية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٧٠٧٧٧	٣٢٧٨٣٣	حوافز موظفين
١٨٤٧٦٩	٢٣١٤١٦	دعاية وإعلان
٨٣٦٢٣	٨٠١٥٤	رواتب وأجور
١٠٥٠٧	٣٥٤٦٠	معارض ومؤتمرات
٥٩٦١	٥٢٤٢	أخرى
٤٥٥٦٣٧	٦٨٠١٠٥	

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٦) مصاريف أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٦٧	(١٠١٣٣)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٩٠٦)	(٨٧٨٠)	خسائر صرف العملات الأجنبية
-	٢١٠٦	استبعادات عقود الإيجار
-	١٠٦٢٢	المسترد من مخصصات انقفت الحاجة إليها
١٩١١	٢٥٥	أخرى
(١٣٢٨)	(٥٩٣٠)	

(١٧) التزامات محتملة

القضايا المرفوعة ضد الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ ٢٠٧٦٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٦٧٦٩١ 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.

(١٨) علاقة الوكيل بالموكل

تقوم الشركة بتحديد جوهر العلاقات التجارية، سواء كوكيل أو موكل. قامت الشركة بتحديد علاقتها التجارية على أنها وكيل لإدارة محفظة التداول للعملاء. بلغ رصيد محفظة العملاء التي لم يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي ٣٠٤٣٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٤١٨٨٠٣٥ دينار).

(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.

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 ٢٠٢٢

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 بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	٢٠٢٢ -
١٠٠	٣٤٨٦	العملة دينار أردني
الزيادة بسر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار	٢٠٢١ -
١٠٠	٢١٤٤	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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

سنة أو أقل دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار	٢٠٢٢ -
١٢٤٨١٤٨	-	١٢٤٨١٤٨	المطلوبات -
١٤٣٥٧٩	٤٨٤٨٩٠	٦٢٨٤٦٩	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢٦٧٧٢٧	٤٨٤٨٩٠	٧٥٢٦١٧	التزامات عقود ايجار
			مجموع المطلوبات
٥٠٨١٥	-	٥٠٨١٥	٢٠٢١ -
٥٥٨٧٩	٨٨١٩	٦٤٦٩٨	المطلوبات -
١٠٥٩٩٤	٨٨١٩	١١٤٨١٣	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
			التزامات عقود ايجار
			مجموع المطلوبات

(٢٠) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. 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 أن تكون شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة هي الشركة الدامجة هذا وقد تم توقيع اتفاقية مع شركة استشارات وتقديم الطلب لوزارة الصناعة والتجارة الأردنية للمضي بإجراءات الاندماج وفقاً للمتطلبات القانونية. هذا ولم تستكمل الإجراءات القانونية كما في تاريخ القوائم المالية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ صافي مجموعها ٣٠١٩ر٣٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٣٠٩٣٨ر٣٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(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 مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة 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.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق 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.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

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.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بفقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٢) تعديل سنوات سابقة

قامت إدارة الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بتعديل أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيرادات من عقود العملاء" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إن أثر هذه التعديلات على قائمة المركز المالي هو كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٢١			
قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٨٩٨٣٣٩	(٨٥٠٩٧٧)	٤٧٣٦٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨٩٩٤٠٧	(٨٩٩٤٠٧)	-	نقد محتجز مقابل ذمم عملاء
٧٤٩٢٧	٨٤٣٨١٩	٩١٨٧٤٦	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٨٤٦٠٠٠	(٨٤٦٠٠٠)	-	تأمينات
١٥١٢٥٧٧	١٧٤٧١١	١٦٨٧٢٨٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
المطلوبات -			
١٦٦٠٧٠٤	(١٥٧٧٨٥٤)	٨٢٨٥٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
قبل التعديل	التعديلات	بعد التعديل	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٦١٠٨١٩	(٣٦٢٦٣٧)	٢٤٨١٨٢	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٧٧٦٩٥٢	(٢٧٧٦٩٥٢)	-	نقد محتجز مقابل ذمم عملاء
٣٣٢٤٩٣٧	(١٤٨١٩٣١)	١٨٤٢٥٠٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
المطلوبات -			
٤٧١٦٥٨٥	(٤٦٢١٥٢٠)	٩٥٠٦٥	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن أثر هذه التعديلات على قائمة التدفقات النقدية هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
بعد التعديل	التعديلات	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
١٠٠.٠٤٦	١٢٢.٤٥٧	(٢٢.٤١١)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(١٢.٨٢٢)	(٣.٠٤٣.٦٦٤)	٣.٠٣.٨٤٢	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
-	(١٢١.٠٠٠)	١٢١.٠٠٠	تأمينات
(١٥٥.٢١٨)	١.٦٥٣.٠٠٤	(١.٨٠.٨٢٢)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٦.٩٠٠)	(٧.٥٠٥)	(٤٩.٣٩٥)	دفعات التزامات عقود إيجار
-	٧.٥٠٥	(٧.٥٠٥)	تكلفة تمويل التزامات عقود إيجار مدفوعة
٢٠٠.٨٢٠	(١.٣٨٩.٢٠٣)	١.٥٩٠.٠٢٣	التغير في النقد وما في حكمه

(٢٣) أرقام مقارنة

تم خلال السنة إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف السنة الحالية ولم ينتج عن ذلك أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية للشركة.

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

(LIMITED LIABILITY COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2022

**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 accompanying 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 2022, and the statements 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 a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2022, and its financial performance and 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 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.

Emphasis of a matter

We draw attention to note (1) to the financial statements, The Company's General Assembly decided 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. The Company have submitted an application to the Jordanian Ministry of Industry and Trade to proceed with the merger procedures in accordance with legal requirements. Legal requirements were not completed as at the date of the financial statements. Accordingly, the financial statements were prepared on other than going concern basis. Our opinion is not modified with regard to this matter.

Other matter

The financial statements for the year ended 31 December 2021 were audited by another auditor who expressed an unqualified opinion on 30 January 2022.

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. When such use is inappropriate and management uses an alternative basis of accounting, we conclude on the appropriateness of management's use of the alternative basis of accounting. We also evaluate the adequacy of the disclosures describing the alternative basis of accounting and reasons for its use. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report.
- 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 accounting records, which are in agreement with the accompanying financial statements, taking into consideration what is mentioned in the emphasis of a matter paragraph.

For and on behalf of Ernst & Young – Jordan

Osama Fayez Shakhatreh
License No. 1079

Amman – Jordan
5 March 2023

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 2022**

	Notes	31 December 2022 JD	31 December 2021 JD (Restated Note 22)	1 January 2021 JD (Restated Note 22)
ASSETS -				
Cash on hand and balances at banks	3	420,945	248,182	47,362
Trade receivable and other current assets	4	1,024,110	818,700	918,746
Amounts due from related parties	5	1,935,317	1,842,506	1,687,288
Right of use assets	6	555,414	58,812	108,804
Project in progress	7	211,687	-	-
Intangible assets	8	227,470	219,837	232,414
Property and equipment	9	56,541	80,800	99,041
Total Assets		4,431,484	3,268,837	3,093,655
<u>LIABILITIES AND EQUITY</u>				
Liabilities -				
Accounts payable and other current liabilities	10	209,972	95,065	82,850
Lease contracts liabilities	6	500,343	62,788	112,183
Income tax provision	11	192,150	60,046	106,667
Total liabilities		902,465	217,899	301,700
Equity -				
Paid-in capital	1	3,250,000	3,250,000	3,250,000
Statutory reserve	12	118,974	50,605	13,661
Retained earnings (accumulated losses)		160,045	(249,667)	(471,706)
Total equity		3,529,019	3,050,938	2,791,955
Total Liabilities and Equity		4,431,484	3,268,837	3,093,655

The attached notes from 1 to 23 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 2022**

	<u>Notes</u>	<u>2022</u> JD	<u>2021</u> JD
<u>Revenues</u>			
Brokerage commissions revenues	13	2,647,229	1,783,462
Interest income		40,780	36,322
Total revenues		<u>2,688,009</u>	<u>1,819,784</u>
<u>Expenses</u>			
Administrative expenses	14	(1,188,023)	(872,959)
Marketing expenses	15	(680,105)	(455,638)
Depreciation and amortisation		(124,498)	(112,920)
Finance costs – leases contracts liabilities	6	(5,759)	(7,505)
Other expenses, net	16	(5,930)	(1,328)
Total expenses		<u>(2,004,315)</u>	<u>(1,450,350)</u>
Profit for the year before tax		683,694	369,434
Income tax	11	<u>(205,613)</u>	<u>(110,451)</u>
Profit for the year		<u>478,081</u>	<u>258,983</u>
Add: other comprehensive income items		-	-
Total comprehensive income for the year		<u>478,081</u>	<u>258,983</u>

The attached notes from 1 to 23 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 2022**

	Paid-in capital	Statutory Reserve	Retained earnings (Accumulated losses)	Total
	JD	JD	JD	JD
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>
For the year ended 31 December 2021 -				
Balance as at 1 January 2021	3,250,000	13,661	(471,706)	2,791,955
Total comprehensive income for the year	-	-	258,983	258,983
Transfer to Statutory reserve	-	36,944	(36,944)	-
Balance as at 31 December 2021	<u>3,250,000</u>	<u>50,605</u>	<u>(249,667)</u>	<u>3,050,938</u>

The attached notes from 1 to 23 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 2022**

	<u>Notes</u>	<u>2022</u> JD	<u>2021</u> JD (Restated note 22)
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		683,694	369,434
Adjustments -			
Depreciation and amortization		47,798	62,928
Depreciation – right of use asset	6	76,700	49,992
Disposal of lease contract liability		(2,106)	-
Provision for legal cases		40,000	25,037
Finance costs – leases contracts liabilities	6	5,759	7,505
(Losses) gain on sale of property and equipment	16	10,133	(667)
Reversal of provisions no longer required	16	10,622	-
Working Capital Changes -			
Trade receivable and other current assets		(205,410)	100,046
Accounts payable and other current liabilities		64,285	(12,822)
Amounts due from related parties		(92,811)	(155,218)
Income tax paid	11	(73,509)	(157,072)
Net cash flows from operating activities		<u>565,155</u>	<u>289,163</u>
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchase of property and equipment	9	(23,165)	(48,589)
Project in progress		(211,687)	-
Purchase of intangible asset	8	(20,100)	(6,855)
Proceeds from disposal of property and equipment		1,960	24,000
Net cash flows used in investing activities		<u>(252,992)</u>	<u>(31,444)</u>
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Payments of lease contracts liabilities	6	(139,400)	(56,900)
Net cash flows used in financing activities		<u>(139,400)</u>	<u>(56,900)</u>
Net increase in cash and cash equivalents		172,763	200,820
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		248,182	47,362
Cash and cash equivalents at the end of the year		<u>420,945</u>	<u>248,182</u>

The attached notes from 1 to 23 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 is brokerage, financial consulting, investment management and dealing in foreign stock exchanges.

The Company's General Assembly decided 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. The Company submitted an application to the Jordanian Ministry of Industry and Trade to proceed with the merger procedures in accordance with legal requirements. The legal procedures were not completed as at the date of the financial statements.

(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 were prepared on other than going concern bases, which includes representing the assets and liabilities at their net recoverable amounts.

(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 2021 except for the adoption of new amendments effective as at 1 January 2022 shown below:

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

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

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

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

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a "directly related cost approach". The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

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

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent's date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

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

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

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

IAS 41 Agriculture – Taxation in fair value measurements

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued amendment to IAS 41 Agriculture. The amendment removes the requirement in paragraph 22 of IAS 41 that entities exclude cash flows for taxation when measuring the fair value of assets within the scope of IAS 41.

These amendments had no material impact on the financial statements Company

(2-3) SIGNIFICANT 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:

	Annual depreciation rate
	<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:

	Annual amortization rate %
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 liabilities -

At the commencement date of the lease, the Company recognises lease 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.

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 3,710,304 as at 31 December 2022 (31 December 2021: JD 4,188,035).

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

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 2022 JD	31 December 2021 JD (Restated note 22)	1 January 2021 JD (Restated note 22)
Cash on hand	2,540	577	177
Current accounts*	418,405	247,605	47,185
	<u>420,945</u>	<u>248,182</u>	<u>47,362</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) ACCOUNT RECEIVABLE AND OTHER CURRENT ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 December 2022 JD	31 December 2021 JD	1 January 2021 JD (Restated note 22)
Letter of guarantees deposits	700,000	700,000	821,000
Advances to suppliers	135,175	-	-
Advances to services providers	74,395	-	-
Prepaid expenses	68,942	57,245	42,508
Securities Deposit Centre deposits*	25,000	25,000	25,000
Employee's receivables	8,578	21,730	16,347
Others	12,020	14,725	13,891
	<u>1,024,110</u>	<u>818,700</u>	<u>918,746</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 2022 JD	31 December 2021 JD (Restated note 22)	1 January 2021 JD (Restated note 22)
NCM for Investments Company (Parent Company)	1,925,369	1,842,506	1,687,288
Naser Al-Marri (Chairman)	9,948	-	-
	<u>1,935,317</u>	<u>1,842,506</u>	<u>1,687,288</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 2022 JD	31 December 2021 JD
Brokerage commissions revenues from the Parent Company (note 13) *	<u>2,645,585</u>	<u>1,754,456</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 (2021: USD 4) due on a monthly basis.

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

(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	Lease contracts liabilities
	JD	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

	Right of use assets	Lease contracts liabilities
	JD	JD
At 1 January 2021	108,804	112,183
Depreciation	(49,992)	-
Finance costs	-	7,505
Payments	-	(56,900)
At 31 December 2021	58,812	62,788

* The details of lease contracts liabilities as at 31 December 2022 is as follows:

Short-term	Long-term	Total
JD	JD	JD
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 2023, and the estimated cost to complete it is JD 25,787 as at 31 December 2022.

NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

(8) INTANGIBLE ASSETS

	Brokerage license JD	Computer software JD	Trademark JD	Total JD
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
	Brokerage license JD	Computer software JD	Trademark JD	Total JD
Cost -				
Balance at 1 January 2021	200,000	76,008	1,850	277,858
Additions	-	6,505	350	6,855
Balance at 31 December 2021	200,000	82,513	2,200	284,713
Accumulated amortization -				
Balance at 1 January 2021	-	45,074	370	45,444
Amortization for the year	-	19,227	205	19,432
Balance at 31 December 2021	-	64,301	575	64,876
Net book value	200,000	18,212	1,625	219,837

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

(9) PROPERTY AND EQUIPMENT

	Leasehold improvements JD	Tool and office equipment JD	Furniture and fixtures JD	Computers JD	Vehicle JD	Total JD
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
2021 - Cost						
Balance at 1 January 2021	42,887	35,294	28,961	49,840	28,000	184,982
Additions	5,320	3,905	2,281	3,078	34,005	48,589
Disposals	-	-	-	-	(28,000)	(28,000)
Balance at 31 December 2021	48,207	39,199	31,242	52,918	34,005	205,571
Accumulated depreciation:						
Balance at 1 January 2021	14,404	21,673	13,485	35,446	933	85,941
Depreciation for the year	9,368	10,245	8,237	11,347	4,300	43,497
Disposals	-	-	-	-	(4,667)	(4,667)
Balance at 31 December 2021	23,772	31,918	21,722	46,793	566	124,771
Net book value at 31 December 2021	24,435	7,281	9,520	6,125	33,439	80,800

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

(10) ACCOUNTS PAYABLE AND OTHER CURRENT LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December 2022	31 December 2021	1 January 2021
	JD	JD (Restated note 22)	JD (Restated note 22)
Legal cases provision	65,037	25,037	-
Accounts payable	56,838	26,373	17,627
Accrued expenses	45,225	23,738	31,628
Employees vacation provision	20,787	19,917	23,673
Due to the income and sales tax department	8,760	-	2,557
Due to the social security corporation	8,630	-	6,892
Others	4,695	19,917	473
	<u>209,972</u>	<u>95,065</u>	<u>82,850</u>

(11) INCOME TAX

The Company calculated the income tax for the results of operations for the years ended 31 December 2022 and 31 December 2021 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 2020. The Company submitted its tax return to the Income Tax Department for the year ended 31 December 2021, 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 2022	31 December 2021	1 January 2021
	JD	JD	JD
Balances as at the beginning of the year	60,046	106,667	-
Provision for the year	205,613	110,451	106,667
Paid during the year	(73,509)	(157,072)	-
Balances as at the end of the year	<u>192,150</u>	<u>60,046</u>	<u>106,667</u>

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

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

	31 December 2022	31 December 2021
	JD	JD
Accounting profit	683,694	369,434
Non-deductible expenses	50,638	25,034
Taxable profit	734,332	394,468
Effective income tax rate	30%	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 2022	31 December 2021
	JD	JD
Brokerage commission revenues from the Parent Company (note 5)	2,645,585	1,754,456
Other brokerage commissions revenues	1,644	29,006
	2,647,229	1,783,462

NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022

(14) ADMINISTRATIVE EXPENSES

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Salaries and wages	441,587	339,935
Bank charges	186,152	89,403
Employees Incentives	101,469	70,040
Social security	86,194	80,168
Legal expenses	60,680	35,772
Information technology	58,977	38,262
Professional fees	48,374	16,032
Health Insurance	38,848	27,708
ATM cards issuance expense	25,505	-
Subscription and stamps	22,729	22,425
Employees' vacations	17,594	14,499
Telecommunication	16,576	26,243
Water and electricity expenses	13,186	14,155
Trading Errors	12,290	-
Travel and transportation	11,694	14,476
Hospitality	8,829	6,763
Stationary	6,573	4,852
Training expenses	4,710	3,510
Maintenance expenses	3,811	1,613
Vehicles expenses	3,506	2,177
Governmental fees	3,089	3,796
Rent	2,215	2,160
Donations	500	48,670
Others	12,935	10,300
	<u>1,188,023</u>	<u>872,959</u>

(15) MARKETING EXPENSES

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Employees' Incentives	327,833	170,777
Advertising expenses	231,416	184,769
Salaries and wages	80,154	83,623
Exhibitions and conferences	35,460	10,507
Others	5,242	5,962
	<u>680,105</u>	<u>455,638</u>

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

(16) OTHER EXPENSES, NET

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
Losses (gain) from sale of property, plant, and equipment	(10,133)	667
Foreign currency exchange losses	(8,780)	(3,906)
Disposal of lease contract liabilities	2,106	-
Recoveries from provisions no longer required	10,622	-
Others	255	1,911
	<u>(5,930)</u>	<u>(1,328)</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 207,685 as at 31 December 2022 (2021: JD 167,691). 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.

(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 that was not recorded on the statement of financial position amounted to JD 3,710,304 as at 31 December 2022 (31 December 2021: JD 4,188,035).

(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 liabilities such as bank current accounts.

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 STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

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>
2022		
Currency		
JD	100	3,486
	<i>Increase in basis points</i>	<i>Effect on profit for the year</i>
	<i>Points</i>	<i>JD</i>
2021		
Currency		
JD	100	2,144

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
2022 -			
Liabilities -			
Account payables 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>
2021 -			
Liabilities -			
Account payables and other current liabilities	50,115	-	50,115
Lease contracts liabilities	55,879	8,819	64,698
Total liabilities	<u>105,994</u>	<u>8,819</u>	<u>114,813</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 manages the capital structure and makes necessary adjustments in light of changes in working conditions. The Company's General Assembly decided 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. The Company signed an agreement with a consulting company and submitted an application to the Jordanian Ministry of Industry and Trade to proceed with the merge according to the legal requirements. The legal procedures were not completed as at the date of the financial statements.

Capital comprises paid in capital, statutory reserve and retained earnings (accumulated losses), and is measured at JD 3,529,019 as at 31 December 2022 against JD 3,050,938 as at 31 December 2021.

(21) STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

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

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.

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to the Company.

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

In January 2020, 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.

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.

The amendments are not expected to have a material impact on 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 for annual reporting periods beginning on or after 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 are not expected to have a material impact on 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 to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary.

The Company is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Company's accounting policy disclosures.

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 for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. Early adoption is permitted.

The Company is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Company's accounting policy disclosures.

(22) RESTATEMENT OF COMPARATIVE FIGURES

During the year ended 31 December 2022, the Company's management adjusted the comparative figures for the year ended 31 December 2021 to comply with IFRS 15 "Revenues from contracts with customers" and IAS (8) "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors". The reclassification had no impact on the income for the year ended 31 December 2021 and the equity for the year ended 31 December 2021.

The impact of these adjustments on the statement of financial position is as follows:

	1 January 2021		
	Before adjustments	Adjustments	After adjustments
	JD	JD	JD
Assets -			
Cash on hand and balances at banks	898,339	(850,977)	47,362
Restricted cash against customers' accounts	899,407	(899,407)	-
Trade receivable and other current assets	74,927	843,819	918,746
Deposits	846,000	(846,000)	-
Amounts due from related parties	1,512,577	174,711	1,687,288
Liabilities -			
Accounts payable and other current liabilities	1,660,704	(1,577,854)	82,850
	31 December 2021		
	Before adjustments	Adjustments	After Adjustments
	JD	JD	JD
Assets -			
Cash on hand and balances at banks	610,819	(362,637)	248,182
Restricted cash against customers' accounts	2,776,952	(2,776,952)	-
Amounts due from related parties	3,324,437	(1,481,931)	1,842,506
Liabilities -			
Accounts payable and other current liabilities	4,716,585	(4,621,520)	95,065

**NOOR AL MAL FOR FINANCIAL BROKERAGE AND FOREIGN STOCK EXCHANGE
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENT
31 DECEMBER 2022**

The impact of these adjustments on the statement of cash flows is as follows:

	31 December 2021		
	Before adjustments	Adjustments	After Adjustments
	JD	JD	JD
Trade receivable and other current assets	(22,411)	122,457	100,046
Accounts payable and other current liabilities	3,030,842	(3,043,664)	(12,822)
Deposits	121,000	(121,000)	-
Amounts due from related parties	(1,808,222)	1,653,004	(155,218)
Payments on lease contracts liabilities	(49,395)	(7,505)	(56,900)
Finance cost paid - lease contracts liabilities	(7,505)	7,505	-
Changes in cash and cash equivalent	1,590,023	(1,389,203)	200,820

(23) COMPARATIVE FIGURES

Some comparative figures were reclassified during the year to correspond with the current year presentation. The reclassification has no effect on the profit and equity of the Company.