



نور كابيتال ماركيتس للإستثمارات المتعددة ش.م.ع
التقرير السنوي و البيانات المالية
للسنة المنتهية لعام 2023



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه



حضرة ولي العهد
الحسين بن عبدالله الثاني حفظه الله و رعاه

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة والسيدات / المساهمين الافاضل،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

من دواعي سعادتي أن أقدم لكم التقرير السنوي عن العام 2023 بالنيابة عني وزملائي أعضاء مجلس الادارة الشركة وكما هو شأنه تمكنت الشركة بكفاءة وإقتدار من مواصلة تحقيق الانجازات على مختلف الصُّعد رغم التحديات التي تواجه العديد من القطاعات الاقتصادية وكذلك السياسية التي ما زالت تواجه المنطقة العربية بشكل عام والاردن بشكل خاص الى محدودية نمو الاقتصاد الكلي.

من خلال هذا التقرير، سنعرض لكم لمحة عن ابرز انجازات التي حققتها الشركة والتي أثمرت عن نتائج وأعمال مالية مميزة تبعث على الفخر، ساهم فيها كل من فريق عملنا المتميز ومساهميننا وعملائتنا الذين هم أساس من نكون.

وقد تمت دعوتكم الي إجتماع الهيئة العامة العادي لانتخاب مجلس الادارة جديد ونسأل الله لهم التوفيق في مسيرتهم وتحقيق أهداف الشركة والنهوض بها والعمل الدؤوب بتطوير الخدمات في كافة الاعمال وتحقيق عائد استثماري دائم بالاستغلال الامثل للموارد المالية والادارة الكفؤة.

وختاماً: وبالنيابة عن أعضاء مجلس الادارة اتقدم بشكري لمساهمين الشركة على دعمهم لنا دوما وعلى ثقتهم بنا وخالص شكرنا واعتزازنا بجميع أفراد فريق العمل على ما يبذلوه من جهود لتحقيق رسالة واحده لشركاهم الذين اصبحوا جزءا لا يتجزأ منها، داعيا المولى عز وجل ان يوفقنا لما فيه خدمة بلدنا الاردن الحبيب تحت ظل صاحب الجلالة الملك الهاشمي عبدالله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق


رئيس مجلس الادارة
ناصر عبد المحسن محمد علي المري

تقرير مجلس ادارة الشركة 2023

(1)- نشاط الشركة الرئيسي:

أ) - تأسست شركة نور كابيتال ماركيتس المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 2005/02/14 برأس مال مليون دينار مقسم الى مليون سهم وبقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي الذي عقد بتاريخ 2016/04/21 بزيادة رأس مال الشركة من 1 مليون سهم/ دينار الى 2 مليون سهم / دينار عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي الشركة و/أو لغيرهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وبخصم اصدار مقداره 700 فلس للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي الذي عقد بتاريخ 2017/10/09 عن تخفيض رأس المال من 2 مليون سهم ليصبح نصف مليون سهم ومن ثم زيادة رأس المال من نصف مليون دينار الى مليون دينار وذلك عن طريق الاكتتاب الخاص واصدار 550,000 سهم بقيمة اسمية دينار واحد وعلاوة اصدار 100 فلس وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال في 2018/05/15.

* يقوم نشاط الشركة على الاستثمار في العقارات بقصد التطوير السكني والزراعي والصناعي والسياحي وتمويل إقامة المباني والمنشأة.

* تم عقد اجتماع غير عادي بتاريخ 2020/06/30 لزيادة رأس المال ليصبح 10 مليون دينار أردني وحصلت الشركة على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2020-8-9 ولم يتم استكمال زيادة رأس المال.

* تم عقد اجتماع غير عادي بتاريخ 2022/03/29 وتمت موافقة الهيئة العامة غير العادية بالإجماع عن العدول عن قرار زيادة رأس المال وهو من ضمن قرارات الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ 2020/06/30 والموافق عليه من قبل معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/08/09.

* كما وافقت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2022/03/29 بالإجماع على دمج شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة (مساهمة عامة) وهي الشركة الدامجة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبوصات الأجنبية (شركة ذات مسؤولية محدودة) وهي المندمجة.

* تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادية بتاريخ 2023/8/27 وتمت الموافقة على إلغاء قرار دمج الشركة نهائيا مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية بحسب ما ورد في اجتماع الهيئة العامة الغير العادي المنعقد بتاريخ (2022/3/29).

* تقدم الشركة استشارات اقتصادية وإدارية خارجية الى الشركة الام (إن سي أم للاستثمار (شركة مساهمة خاصة مغلقة).

(ب) – مقر الشركة الرئيسي:

المكان الجغرافي	الموقع الجغرافي
-----------------	-----------------

الإدارة العامة	الصوفية _ مجمع فييستا _ الطابق الثاني - شارع الاميرة عليا بنت الحسين.
----------------	--

يقع مقر الشركة الرئيسي والوحيد في مدينة عمان -الصوفية- مجمع فييستا ولا يوجد فروع أخرى للشركة.

(ج) - حجم الاستثمار الرأسمالي:
لا يوجد حجم استثمار رأسمالي.

(ح) - وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	الإدارة العامة
4	الفرع الرئيسي
4	المجموع

2) - شركات التابعة للشركة: -

- (أ) - وصف الشركات التابعة: -
لا يوجد للشركة أي شركات تابعة داخل المملكة الأردنية الهاشمية أو خارجها.
(ب) - وطبيعة عملها - لا يوجد.
(خ) - ومجالات نشاطها - لا يوجد.

3) - أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم: -

(أ) - أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم:-

الاسم	ناصر عبد المحسن محمد علي المري
المنصب	رئيس مجلس الادارة
تاريخ التعيين	2015/11/12
تاريخ الميلاد	1961
الشهادات العلمية	بكالوريوس في التمويل- جامعة الكويت.

دورات في الإدارة والقيادة من مختلف الجامعات الأمريكية كهارفرد
وواشنطن وكولومبيا.

حاصل على شهادات تدريبية من أشهر المصارف العالمية كسي تي بانك و جي
بي مورغان وبنك دويتشه

الخبرات العملية

مجموعة المطارات الدولية (الشركة المالكة لمطار الملكة علياء الدولي)
مشاركة مع هيئة مطارات فرنسا وشركة أبو ظبي للاستثمار الحكومية،
ومجموعة جي أم بي اليونانية، ومجموعة الصناعات الوطنية). نائب رئيس
مجلس الإدارة وعضواً منتدباً من 2009 حتى الآن.

شركة نور للاستثمار المالي: نائب رئيس مجلس الإدارة العضو المنتدب من
2005 حتى 2010.

شركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي: رئيس مجلس الإدارة 2009.

شركة نور الأردنية الكويتية للنقل (تاكسي المميز) رئيس مجلس الإدارة 2009.
الهيئة العامة للاستثمار مدير إدارة القروض ومدير إدارة الاستثمارات المباشرة
بالوكالة من 1992 حتى 2005.

الهيئة العامة للاستثمار – عضو في الفريق المالي لحكومة الكويت لتنظيم أكبر
قرض بقيمة 5.5 بليون دولار وذلك في فترة إعادة إعمار الكويت بعد حرب
تحرير الكويت من 1991 حتى 1992.
متطوع مع الجيش البريطاني في حرب تحرير دولة الكويت وقد منح رتبة ملازم
أول متطوع وحصل على وسام التحرير من الشيخ/ جابر الأحمد، والملك فهد،
والأمير سلطان، والملكة إليزابيث من 1990 حتى 1991.

الاسم	الدكتور حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي
المنصب	نائب رئيس مجلس الادارة
تاريخ التعيين	2020/01/09
تاريخ الميلاد	1968
الشهادات العلمية	دكتوراه في القانون الدولي – اسكتلندا 1999.
الخبرات العملية	(2017- الى الان) عضو المنتدب دار للاستشارات التجارية. (2016-2014) المدير التنفيذي لشركة الجسمي القابضة – البحرين. (2012- الى الان) المدير التنفيذي لشركة ديار البحرين.

(2010-2012) مدير العمليات الرئيسي وشريك لشركة بيت التمويل
الخليجي.

الاسم	مروان هاشم احسين ابو دهيم
المنصب	عضو
تاريخ التعيين	2020/01/09
تاريخ الميلاد	1980
الشهادات العلمية	بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الاهلية
الخبرات العملية	عضو مجلس ادارة شركة مجمع الشرق الاوسط. عضو مجلس ادارة شركة الجنوب للإلكترونيات .

الاسم	زياد شكري بطرس السلايطة
المنصب	عضو
تاريخ التعيين	2020/ 1 /09
تاريخ الميلاد	1957
الشهادات العلمية	دبلوم محاسبة - الكلية العربية 1978
الخبرات العملية	2019 شريك و مدير عام شركة المغطس للمطاعم السياحية 2009 - 2019 متقاعد 1994 - 2009 مدير مالي شركة النسر للتخليص و النقل الدولي 1992 - 1994 عمل حر 1985 - 1991 محاسب شركة صناعة المعدات الانشائية 1978 - 1984 موظف عدة بنوك.

الاسم	محمد محمد هشام عطية
المنصب	عضو

تاريخ التعيين 2021/02/01

تاريخ الميلاد 1986/10/20

الشهادات
العلمية

بكالوريوس إدارة الأعمال والعلوم الحديثة والآداب / جامعة ميدلسكس.

الخبرات
العملية

نوفمبر 2015 الى الان - مدير الخدمات المصرفية الاستثمارية في شركة شعاع كابيتال.
نوفمبر 2012 – نوفمبر 2015 - مساعد أول - الخدمات المصرفية الاستثمارية- بيلتون المالية القابضة.
ديسمبر 2009 – نوفمبر 2012 - محلل أول - الخدمات المصرفية الاستثمارية- إنماء للخدمات المالية.

(ب) أسماء ورتب أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم:

- المدير العام: السيد /فراس مالك يوسف الكردي.

الاسم	فراس مالك يوسف الكردي
-------	-----------------------

المنصب	المدير العام
تاريخ التعيين	2017/01/09
تاريخ الميلاد	1977
الشهادات العلمية	بكالوريوس قانون - جامعة كارلتون كندا 2004-2000
الخبرات العملية	مدير الدائرة القانونية لشركة إن سي أم للاستثمار 2015 الى الان. مدير الابحاث القانونية لشركة جني للعقارات 2015-2012. محامي في شركة جوعان للاستثمارات 2012-2011.

- المدير المالي: عزام محمد معين عبد الفتاح بشتاوي

الاسم	عزام محمد معين عبد الفتاح بشتاوي
-------	----------------------------------

المنصب	المدير المالي
تاريخ التعيين	2021-7-11
تاريخ الميلاد	1977

بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الاهلية

الشهادات العلمية

رئيس الحسابات نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة
نائب رئيس الحسابات ومحاسب رئيسي المركز العربي 2014-
2021

الخبرات العملية

رئيس الحسابات شركة الزوراء الصناعية (مزاي) 2014-2021

تم تفويض رئيس مجلس الادارة في الامور المالية والادارية والقانونية والاخري حسب شهادة تسجيل الشركة لدى مراقبة الشركات.

(4) - أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل الشركة (إذا كانت هذه الملكية تشكل 5% فأكثر): -
بيان بأسماء كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل الشركة وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم ومقارنتها مع السنة السابقة: (حسب سجل المساهمين 2024/02/25)

2023/12/31		2022/12/31		الاسم
النسبة المئوية %	عدد الأسهم	النسبة المئوية %	عدد الأسهم	
82.18 %	821,809	82.18 %	821.809	ان سي ام للاستثمار (شركة نور كابيتال ماركيتس للوساطة المالية سابقاً)
2.01 %	20,134	5.25 %	52,523	عيسى موسى حسين العوايشة

(5) - الوضع التنافسي للشركة: -

(أ) قطاع نشاطها.

لا تتعرض الشركة لأي نوع من المنافسة في نشاطها كون الشركة قامت في عام 2017 بتوقيع اتفاقية تقديم خدمات الاستشارات خارجية لجهات ذات علاقة.

(ب) وأسواقها الرئيسية:

تتمثل أسواقها الرئيسية داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.

(ج) وحصتها من السوق المحلي:

لا يوجد لها حصة في السوق المحلي:

(ح) وحصتها من الأسواق الخارجية.

لا يوجد لها حصة من الأسواق الخارجية.

(6) - درجة الاعتماد على موردين محددين / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً): -

أ) لا يوجد موردين (محلياً وخارجياً) محددين تعتمد عليهم الشركة يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات.

ب) يوجد عملاء رئيسيين خارجياً (عقد استشارات سنوي مع شركة ان سي ام للاستثمار) حيث تمثل 100% من اجمالي إيرادات الشركة.

(7) - الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة ووصف براءات الاختراع وحقوق الامتياز: -

أ) - وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين.

* لا يوجد أي حماية حكومية تتمتع بها الشركة أو منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

ب) - وصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز.

* لا يوجد حقوق امتياز ولا براءة اختراع تتمتع بها الشركة.

(8) - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها ولها أثر مادي على عمل الشركة أو

منتجاتها لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة

أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

أ) - وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل

الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

* لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية.

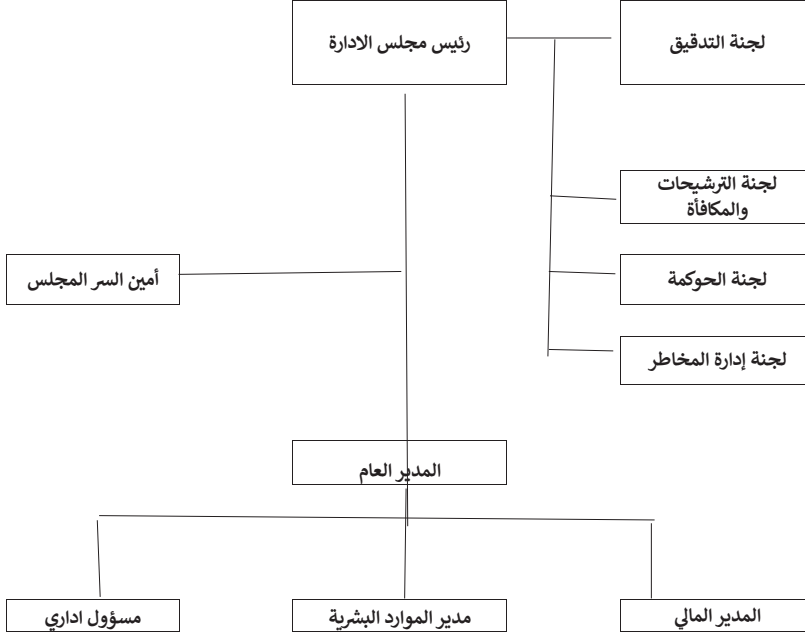
ب) - الإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية..

لا يوجد أي معايير الجودة الدولية لعدم تطبيقها على الشركة لان الشركة ليست ضمن ASE 20

(9) - الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي

الشركة:

أ - الهيكل التنظيمي للشركة:-



(ب) - عدد موظفي الشركة:

بلغ إجمالي عدد موظفي الشركة أربعة (4) موظفين.

(ج) - وفئاتهم ومؤهلاتهم:

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
3	بكالوريوس
1	الثانوية العامة
4	المجموع

(د) برامج تأهيل وتدريب موظفي الشركة:

لا يوجد أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة.

10) وصف المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا يوجد مخاطر من الممكن ان تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير عليها.

11) الإنجازات التي حققتها الشركة لعام 2023:

- أ) - حققت الشركة اجمالي إيرادات لعام 2023 بواقع 350,885 دينار وكما حققت الشركة صافي ارباح بواقع 126,389 دينار أردني بنسبة انخفاض 34% عن عام 2022.
- ب) - ووصف الاحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- موافقة الهيئة العامة غير العادية على إلغاء قرار دمج شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية (ذ.م.م).

12) الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة:

- * لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

13) السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة:

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
أ) الأرباح (الخسائر) المحققة	126,389	191,630	317,004	296,368	218,264
ب) الأرباح الموزعة	-	200000	250000	250000	21587
ج) صافي حقوق المساهمين	1,275,625	1,349,236	1,407,606	1,340,602	1339334
د) أسعار الأوراق المالية	1.86	1.67	2.74	2.64	1.83

14) تحليل المركز المالي للشركة:

البيان	2023	2022	2021	2020	2019
هامش مجمل الربح	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01	%0.01
هامش صافي الربح قبل الضريبة	%45.6	%49.3	0.685	0.723	0.748
نسبة التداول	1:9,33	1:8,90	1:8,52	1:6,35	1:6,37

نسبة السيولة السريعة	1:9,33	1:8,90	1:8,52	1:6,35	1:6,37
العائد إلى حقوق المساهمين	0,126	0,191	0,317	0,296	0,264
نسبة إجمالي الإيرادات إلى مجموع الموجودات	0,246	0,341	0,325	0,327	0,283
العائد إلى المبيعات	0,360	0,369	0,611	0,571	0,592
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	%12	%13	%13	%21	%18

15) التطورات المستقبلية للشركة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة بالإضافة إلى الخطة المستقبلية:

1- أي توسعات أو مشروعات جديدة: -

من خلال وضع استراتيجيات جديدة للتعاون والتعاقد مع الشركات التابعة والزميلة لشركة الام وتوفير لهم خدمات الاستشارات الإدارية والأقتصادية وتحليل الاسواق العالمية والاخبار الاقتصادية المؤثرة على حركة أسعار العملات والمعادن الثمينة والمنتجات الزراعية والطاقة. كما سوف تقوم الشركة بإجراء دراسة تحليلية لسوق العقارات المحلي والاجنبي ودراسة الفرص المتاحة من القطاع العام والخاص.

2- الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل: -

توحيد أسم شركة الام أن سي إم للاستثمار وشركاتها التابعة لتصبح علامة عالمية لتسويق خدمات الشركة عالمياً مما يترتب عليه:

استغلال الاسم التجاري للشركة الام لما لها من شهرة في الأسواق المالية والتجارية العالمية والعربية والتي يزيد عمرها عن 20 عاماً والذي سيظهر أثراً إيجابياً في المستقبل على الشركة الأردنية.

3- توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة:

زيادة حجم أعمال الشركة محلياً في الأردن وتخفيض مصاريف التسويق مما ينعكس على تحقيق نسب ربحية عالية.

الحصول على حصة سوقية كبيرة في السوق المحلي الاردني من ضمن القطاع المالي والتجاري وفي الأردن.

5- نقد في الشركة بمبلغ 1 مليون دينار أردني

16) مدققو حسابات الشركة:

2023	الأتعاب السنوية
10,505 د.أ	اتعاب تدقيق ارنست و يونغ
16% 1681 د.أ	ضريبة المبيعات
12,186 د.أ	المجموع

(17) - عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

(أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم:

عدد الأسهم		اقرباؤهم	الجنسية	المنصب	الأسماء
النسبة المئوية %	31-12-2023				
1,411	0,14 %	-	الكويتية	رئيس مجلس الادارة	ناصر عبد المحسن محمد علي المري
500	0,05 %	-	اردنيه	نائب الرئيس	حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي
500	0,05 %	-	اردنيه	عضو	مروان هاشم احسين ابو دهميم
13,938	1.39 %	-	اردنيه	عضو	زياد شكري بطرس السلامطة
500	0,05 %	-	اردنية	عضو سابق	محمد صالح وريكات العدوان

(ب) بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أقارب أعضاء

مجلس الإدارة.

محسن محمد عبد المحسن محمد علي المري وعددها الاسهم المملوكة 500 سهم، أحد أقارب رئيس مجلس الإدارة.

(ج) - بيان عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل اشخاص الإدارة العليا

ذوي السلطة التنفيذية:

يملك السيد / فراس مالك يوسف الكردي عدد 500 سهم.

د) بيان عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أقارب الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:

لا يوجد أوراق مالية مصدرة من قبل الشركة ومملوكة من قبل أقارب الإدارة العليا.

هـ) لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم.

و) لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا.

ز) لا يوجد الشركات المسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة.

ح) لا يوجد الشركات المسيطر عليها من قبل أقارب اشخاص الإدارة العليا.

18) – المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

أ) أجور وأتعاب ورواتب:

لا يوجد.

ب) مكافأة وغيره.

سوف يتم التوصية إلى الهيئة العامة العادية بالتوجه بمنح مكافأة مالية عن العام 2023 للأعضاء

مجلس الإدارة.

ج) المبالغ التي دفعت كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

لا يوجد

ب) المزايا والمكافآت التي يتمتع لأشخاص الإدارة العليا: -

أجور وأتعاب ورواتب:

تقاضي المدير العام فراس مالك يوسف الكردي إجمالي مبلغ وقدره 33,000 دينار أردني رواتب عن

السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 غير شاملة الضريبة واستقطاعات الضمان الاجتماعي.

كما تقاضي المدير المالي عزام محمد معين عبد الفتاح بشتاوي رواتب بقيمة 18,643 شاملة الضريبة

والاستقطاعات.

لا يوجد.

ب) مكافأة وغيره.

كما تقاضي المدير العام تأمين صحي له ولزوجته ولعدد 2 طفل بإجمالي مبلغ وقدره 2,342 دينار في

السنة.

كما تقاضي المدير المالي تأمين صحي له بإجمالي مبلغ 625 دينار أردني في السنة.

ج) المبالغ التي دفعت كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

لا يوجد.

19) التبرعات والمنح:

لا يوجد تبرعات ومنح لأي جهة خلال السنة المالية 2023.

20) العقود أو المشاريع:

أ) الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة:

تقديم استشارات خارجيه لجهات ذات علاقة وهي شركة الام ان سي ام للاستثمار الكويت من خلال عقد ابرم خلال عام 2023 وفي عام قيمة العقد الشهري 52,000 دولار أمريكي.
ب) رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.
لا يوجد.

21) مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

أ) لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب) لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

إقرار

- يقر رئيس مجلس الإدارة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2023.



المدير المالي
عزام محمد معين بشتاوي



رئيس مجلس الإدارة
ناصر عبد المحسن محمد علي المري



المدير العام
فراس مالك الكردي

إقرار

* يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

* يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد ناصر عبد المحسن المري	رئيس مجلس الادارة	
الدكتور حيدر عبد الرحمن المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل	
السيد زياد شكري بطرس السلايطة	عضو مجلس إدارة وعضو مستقل	
السيد مروان هاشم حسين أبو دهم	عضو مجلس ادارة	
السيد فراس مالك يوسف الكردي	امين السر المجلس	

تقرير حوكمة الشركات

لشركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

1- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق قواعد الحوكمة

نظرا الى ان الحاكمية المؤسسية اصبحت واحدة من أهم متطلبات الادارة الحديثة وعنصرها مهما لتحقيق مبادئ الافصاح والشفافية، فقد كان القرار بالبدء بتطبيق التعليمات النازمة للحاكمية المؤسسية خلال العام 2023 والتي تجلت من خلال تشكيل اللجان التي نصت التعليمات على ضرورة تشكيلها وفقا للآليات والشروط الواجب مراعاتها عند ذلك، فتم تشكيل لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر ولجنة التدقيق، وبناء عليه باشرت اللجان اجتماعاتها خلال العام للاطلاع بمسؤولياتها التي اوجبتها التعليمات النازمة. وتتطلع الشركة الى زيادة فعالية عمل هذه اللجان خلال العام المقبل ايماناً من ادارة الشركة بأهمية دورها وما يمكن ان تقدمه من اضافة الى نوعية الخدمات المتعلقة بنشاط الشركة.

2- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتصنيف العضو:

العضو	تصنيف العضو : تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل / أمين سر
ناصر عبد المحسن محمد علي المري	رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة / مستقل
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو مجلس الإدارة / غير تنفيذي / ممثل ان سي ام
زياد شكري بطرس السلايطة	عضو مجلس الإدارة / مستقل

ماء ممثلي أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين والطبيعيين:

أسماء ممثلي أعضاء مجلس الادارة الاعتباريين:

حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي من تاريخ 2020/1/16 لغاية 2020/6/30
محمد صالح وريكات العدوان لغاية تاريخ 2021/2/1 و قمنا بتعين ممثل اخر وهو محمد هشام عبد المنعم عطية اعتبارا من 2021/2/1
زياد شكري بطرس السلايطة من تاريخ 2020/1/16 لغاية 2020/6/30
مروان هاشم حسين أبو دهيم من تاريخ 2020/1/16 و مازال

ب - أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الطبيعيين المستقلين:

زياد شكري بطرس السلايطة اعتباراً من 2020/6/30
الدكتور / حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي اعتباراً من 2020/6/30

4- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

- 1- يشغل السيد / فراس مالك يوسف الكردي - مديراً عام الشركة - منصب تنفيذي
- 5- السيد عزام محمد معين بشتاوي كرئيس حسابات للشركة
- 6- جميع العضويات التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة.

العضو	عضويات مجالس الإدارات في شركات مساهمة عامة (إردنية)
ناصر عبد المحسن محمد علي المري	لا يوجد
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	لا يوجد
محمد هشام عطيه	لا يوجد
مروان هاشم حسين أبو دهيم	شركة الجنوب للإلكترونيات م.ع.م شركة مجمع الشرق الأوسط م.ع.م
زياد شكري بطرس السلايطة	لا يوجد

7- اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة: فراس مالك يوسف الكردي

8- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- 1- لجنة التدقيق.
- 2- لجنة المخاطر.
- 3- لجنة الحوكمة.
- 4- لجنة الترشيحات والمكافآت.

9- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم

أسم العضو	المنصب	التصنيف
الدكتور / حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
زياد شكري بطرس السلايطة	عضو اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي

اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة ولجنة المخاطر

لجنة الترشيحات والمكافآت

أسم العضو	المنصب	التصنيف
الدكتور / حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
زياد شكري بطرس السلايطة	عضو اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي

لجنة إدارة المخاطر

أسم العضو	المنصب	التصنيف
الدكتور / حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
زياد شكري بطرس السلايطة	عضو اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي

لجنة الحوكمة

أسم العضو	المنصب	التصنيف
الدكتور / حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
زياد شكري بطرس السلايطة	عضو اللجنة / مستقل	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي

10- عدد اجتماعات اللجان خلال السنة وبيان الاعضاء الحاضرين: -

1- لجنة التدقيق عقدت اللجنة اربع اجتماعات خلال السنة المالية 2023 كما مبين ادناه:

تاريخ انعقاد الجلسات خلال عام 2023				أسماء السادة اعضاء اللجنة
15 شباط	27 نيسان	26 تموز	25 تشرين الأول	
حضور	حضور	حضور	حضور	حيدر المجالي
حضور	حضور	حضور	حضور	مروان ابودهيم
حضور	حضور	حضور	حضور	زياد السلايطة

2- لجنة الحوكمة عقدت اللجنة اربع اجتماعات خلال السنة المالية 2023 كما مبين ادناه:

تاريخ انعقاد الجلسات خلال عام 2023				أسماء السادة اعضاء اللجنة
15 آذار	25 أيار	15 آب	1 تشرين الأول	
حضور	حضور	حضور	حضور	حيدر المجالي
حضور	حضور	حضور	حضور	مروان ابودهيم
حضور	حضور	حضور	حضور	زياد السلايطة

3- لجنة الترشيحات والمكافآت عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية 2023 كما مبين ادناه:

تاريخ انعقاد الجلسات خلال عام 2023		أسماء السادة اعضاء اللجنة
2 تموز	22 أذار	
حضور	حضور	حيدر المجالي
حضور	حضور	مروان ابودهيم
حضور	حضور	زياد السلايطة

4- 4- لجنة المخاطر عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية 2023 كما مبين ادناه:

تاريخ انعقاد الجلسات خلال عام 2023		أسماء السادة اعضاء اللجنة
16 تموز	15 أذار	
حضور	حضور	حيدر المجالي
حضور	حضور	مروان ابودهيم
حضور	حضور	زياد السلايطة

11- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

عقدت لجنة التدقيق اجتماع واحد بتاريخ 2023/2/7 مع مدقق حسابات الشركة الخارجي السادة إرنست ويونغ – الاردن وقد حضر هذا الاجتماع كل من السادة الدكتور / حيدر المجالي والسيد / زياد السلايطة والسيد / مروان ابو داهيم وممثل مدقق الحسابات الخارجي السيد / محمد خير.

12- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة وبيان الاعضاء الحاضرين: -

بلغت عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2023 ستة اجتماعات. كما تجدر الإشارة الى انه يتم دعوة أعضاء مجلس الإدارة لعقد اجتماع من قبل امين السر بناء على طلب رئيس مجلس الإدارة. ويتم ارسال جدول اعمال الاجتماع بالإضافة الى أي مستندات متعلقة لجميع أعضاء المجلس قبل الاجتماع بوقت كافي ليتسنى للأعضاء مراجعة المواضيع المطروحة والمستندات المتعلقة بها.

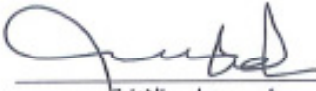
التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

13- موجز عن وضع سياسة تكفل تحقيق التوازن بين كل من أهداف الشركة وأهداف المجتمع.

يلتزم مجلس إدارة الشركة بأداء مسؤوليته الاجتماعية تجاه الأطراف ذوي المصلحة والموظفين والمجتمع والبيئة من خلال أداء أعماله. وكجزء من هذا الالتزام، حرص مجلس الإدارة بشركة نور كابيتال ماركيتس، على وضع سياسة لموازنة الأهداف الاجتماعية والبيئية مع الأهداف الاقتصادية للشركة.

14- نبذة عن البرامج والآليات المستخدمة والتي تساعد على إبراز جهود الشركة المبذولة في مجال العمل الاجتماعي.

- قام مجلس الإدارة باعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة ويتأكد من أنها تناسب طبيعة ونطاق أعمالها. وتشمل سياسة المسؤولية الاجتماعية الأخلاقيات التي تتعلق بالرشوة والفساد والالتزام بالتحسين المستمر. والوقاية من الآثار الاجتماعية والبيئية السلبية على الشركة.


رئيس مجلس الإدارة
ناصر عبد المحسن محمد علي المري

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا تبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

الإجراءات التدقيق	الاعتراف بالإيرادات
تضمنت إجراءات التدقيق تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، وبما أن إيرادات الشركة هي من جهة واحدة (الشركة الأم)، قمنا بالحصول على الاتفاقية وقمنا بدراسة المستندات والأدلة المعززة والتأكد من صحة التسجيل والاعتراف بالإيرادات.	بلغت قيمة إجمالي الإيرادات المتحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٥٠,٨٨٥ دينار (٢٠٢٢: ٥١٨,٩٨٨ دينار). إن إيرادات الشركة ناتجة عن الاتفاقية الموقعة مع الشركة الأم، تم التركيز على هذا الأمر لطبيعة المخاطر المرتبطة بدقة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات.
إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية. إن الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول تحقق الإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٣-٢) حول القوائم المالية.	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكومة 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 بالحكومة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال 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 خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر 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 بعد 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- 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.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائمة الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أرست ويونغ / الأردن

اسامة فايز شخيرة
ترخيص رقم ٢٠٧٩

أرست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠٢٤

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
٤١٤,٨٩٧	١٦٤,٤١٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨,٥٢٧	١٢,٠١٨	٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٩٤,٣٤٧	١,٢٥١,٣٥٥	٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٩٨١	٩١٢	٦	ممتلكات ومعدات
١,٥١٩,٧٥٢	١,٤٢٨,٦٩٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٤٨,٧٣٦	٤٨,٥٩٤		ذمم دائنة
٩٠,٣٨٣	٧٣,١٠٥	٧	أرصدة دائنة أخرى
٣١,٣٩٧	٣١,٣٧٥		أمانات المساهمين
١٧٠,٥١٦	١٥٣,٠٧٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٨ و ١	رأس المال المدفوع
(٢٠٥,٣٩١)	(٢٠٥,٣٩١)		خصم الإصدار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
١٨٠,١٣٣	١٩٦,١٣٢	٨	إحتياطي إيجاري
٣٢٤,٤٩٤	٢٣٤,٨٨٤		أرباح مدورة
١,٣٤٩,٢٣٦	١,٢٧٥,٦٢٥		مجموع حقوق الملكية
١,٥١٩,٧٥٢	١,٤٢٨,٦٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
إيرادات استشارات	٣٥٠,٨٨٥	٥١٨,٩٨٨
مصاريف إدارية	(١٧٥,٤٦٤)	(١٩٤,١٥٠)
مصاريف تسويق	(١٨,٦١٨)	(٢٦,٣٦٥)
إيرادات فوائد	٢,٨٤٨	٥,٥٥٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٥٠,٠٠٠)
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٣٦	٢,٣٣٨
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	١٥٩,٩٨٧	٢٥٥,٨٦١
ضريبة الدخل	(٣٣,٥٩٨)	(٦٤,٢٣١)
ربح السنة	١٢٦,٣٨٩	١٩١,٦٣٠
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٢٦,٣٨٩	١٩١,٦٣٠
	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠,١٢٦	٠,١٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	خصم الاصدار	علاوة الاصدار	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٨٠,١٣٣	٣٢٤,٤٩٤	١,٣٤٩,٢٣٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣					
-	-	-	-	١٢٦,٣٨٩	١٢٦,٣٨٩
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	١٥٠,٩٩٩	(١٥٠,٩٩٩)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري					
-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١)					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٩٦,١٣٢	٢٣٤,٨٨٤	١,٢٢٧,٦٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٥٤,٥٤٧	٤٠٨,٤٥٠	١,٤٠٧,٦٠٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢					
-	-	-	-	١٩١,٦٣٠	١٩١,٦٣٠
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	٢٥٠,٥٨٦	(٢٥٠,٥٨٦)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري					
-	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح نقدية (إيضاح ١)					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٨٠,١٣٣	٣٢٤,٤٩٤	١,٣٤٩,٢٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥٥,٨٦١	١٥٩,٩٨٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات-
٧٦٨	٢٦٩	٦ استهلاكات
(٥٠,٥٠٠)	(٢,٨٤٨)	إيرادات فوائد
٥٠,٠٠٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٩	٢٤٢	خسائر إستبعادات ممتلكات ومعدات
		تغيرات رأس المال العامل -
٤,٢٥٦	(٣,٤٩١)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٤٨٣,٢١٥)	(٣٢١,٣٦٩)	جهات ذات علاقة
١٤٤	(١٤٢)	ذمم دائنة
(٦,٤١٧)	١٣,٣٤٧	أرصدة دائنة أخرى
(٢٦)	(٢٢)	أمانات المساهمين
(٧٤٤,٣٦)	(٦٤,٢٢٣)	١٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥٧,٩٤٦)	(٢١٨,٢٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٧٧)	(١,٠٩٥)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٦٥٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٠٥٠	٢,٨٤٨	إيرادات فوائد مقبوضة
٣,٣٧٣	٣,٤٠٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٤,٥٤٨)	(٣٥,٦٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٤,٥٤٨)	(٣٥,٦٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٩٩,١٢١)	(٢٥٠,٤٨٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧١٤,٠١٨	٤١٤,٨٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١٤,٨٩٧	١٦٤,٤١٤	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١) عام

تأسست شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ١٤ كانون الأول ٢٠٠٥ (شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة سابقاً) تحت رقم تسجيل ٣٧٧ براسمال مصرح به ومكتتب به ومدفوع قدره ٥٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تم زيادة وتخفيض رأس مال الشركة خلال السنوات السابقة ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبخضم إصدار قيمته ٢٠٥,٣٩١ دينار وبعلوّة إصدار قيمتها ٥٠,٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٠٪ من رأس مال الشركة لعام ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني كلاً بنسبة مساهمته في الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥٪ من رأس مال الشركة لعام ٢٠٢١ بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار اردني كلاً بنسبة مساهمته في الشركة.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية على ان تكون شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة هي الشركة الدامجة. هذا وقد قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٣ بالغاء الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية.

ان الشركة مملوكة بنسبة ٨٢,١٨١٪ من قبل شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)، ويتم توحيد القوائم المالية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة بالقيام بالاستثمار في العقارات والأوراق المالية ومسك المحافظ الاستثمارية وإدارتها.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملة:

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

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

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتنوعة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

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

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأسول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

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

تم 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة حيث أن الشركة ليست في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات الشركة أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	٢٠٪
اجهزة ودوات مكتبية	٢٠٪
أجهزة حاسوب	٣٥٪
برامج حاسوب	٥٠٪

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث أو التغيرات في الظروف إلى 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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

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

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم عمل تقدير لمخصص 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. وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع الموجودات شكل فريد أو على شكل مجموعة.

يتم تحديد مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة الدخل الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك.

ذمم دائنة ومستحقات

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم 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.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة 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 الممكنة لملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة لملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها 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 تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

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. هذا ويتم الاعتراف بالفروقات في قائمة الدخل الشامل.

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 بالحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم إدارة الشركة بإحساب مصروف الضريبة للسنة بالإعتماد على تقديرات معقولة لنتائج التدقيق المحتملة من خلال دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وتعتمد قيمة مخصص الضريبة على عوامل متنوعة مثل خبرة الشركة من تدقيق ضريبة السنوات السابقة. إضافة إلى ذلك، فإن الشركة تقوم بتعيين مستشار ضريبي مستقل لمراجعة احتساب مخصص الضريبة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات الزمنية المؤجلة القابلة للاقطاع كمصاريف وخسائر غير مقبولة ضريبياً والتي من المرجح أن يتضمنها الربح الخاضع للضريبة. إن تحديد قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة والتي يمكن الاعتراف بها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة يتطلب رأي وحكم إدارة الشركة. إن تفاصيل مخصص ضريبة الدخل مبنية في إيضاح (١٠).

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
٤٣١٤	١٧٨٥
١٦٠.١٠٠	٤١٣.١١٢
١٦٤.٤١٤	٤١٤.٨٩٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية*

* بلغ معدل سعر الفائدة على الحساب الجاري في بنك الإستثمار العربي الأردني البالغ رصيده ٨٥٣.١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٢٧.٤١٠ دينار) ١٪ على الرصيد الشهري للحساب.

(٤) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
٦٩١.٩٦٦	٦٩١.٩٦٦
٥٠.٠٥٠	٥٠.٠٥٠
٣.٩٦٧	٢.٨٩٣
٨.٠٠١	٥.٥٨٤
٧٥٣.٩٨٤	٧٥٣.٩٨٣
(٧٤١.٩٦٦)	(٧٤١.٩٦٦)
١٢.٠١٨	٨.٥٢٧

ذمم تجارية
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
٧٤١.٩٦٦	٦٩١.٩٦٦
-	٥٠.٠٠٠
٧٤١.٩٦٦	٧٤١.٩٦٦

الرصيد كما في ١ كانون الأول
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٠٩٢,٥٧٧	١,٢٥١,٢٧٩	شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)
-	٧٦	نور المال للوساطة المالية والبروصات الأجنبية (شركة شقيقة)
١,٧٧٠	-	ناصر المري (رئيس مجلس الإدارة)
١,٠٩٤,٣٤٧	١,٢٥١,٣٥٥	

إن المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة لا تحمل فائدة وتستحق عند الطلب.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	منافع الإدارة التنفيذية العليا ومجلس الإدارة
٥١٨,٩٨٨	٣٥٠,٨٨٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٣٦٥	١٨,٦١٨	إيرادات استشارات*
		مصاريف تسويق - شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية خدمات استشارية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) بتاريخ ١ تموز ٢٠١٧. وفقاً للاتفاقية وتعديلاتها اللاحقة تستحق الشركة ٦١,٠٠٠ دولار أمريكي (٤٣,٢٤٩ دينار) شهرياً للخدمات المقدمة. قامت الشركة بإلغاء الاتفاقية مع الشركة الأم في ١ نيسان ٢٠٢٣، هذا وقد قامت الشركة بتوقيع اتفاقية خدمات استشارية جديدة مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٣. وفقاً للاتفاقية تستحق الشركة ٥٢,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٦,٨١٦ دينار) شهرياً للخدمات المقدمة ابتداءً من ١ تموز ٢٠٢٣ وتجدد سنوياً.

تتحمل شركة نور المال للوساطة المالية والبروصات الأجنبية (شركة شقيقة) مصروف اجار مكاتب الشركة كما تتحمل بعضاً من المصاريف الإدارية الأخرى مثل الكهرباء ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتنوعة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	اجهزة وادوات مكتبية	اجهزة حاسوب	برامج حاسوب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٩٤,٨٠٦	٢,٤٥٥	٤,٢٧٤	٦,٢٧٩	١٠٧,٨١٤
-	١,٠٩٥	-	-	١,٠٩٥
(٩٤,٨٠٦)	(٢,٤٥٥)	(٤,٢٧٤)	(٦,٢٧٩)	(١٠٧,٨١٤)
-	١,٠٩٥	-	-	١,٠٩٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣				
استهلاكات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
-	٩١٢	-	-	٩١٢
أثاث ومفروشات	اجهزة وادوات مكتبية	اجهزة حاسوب	برامج حاسوب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
١٠٨,٤٧٠	١٦,٢٨٩	٨,٤٠٤	٦,٢٧٩	١٣٩,٤٤٢
١,٦٧٧	-	-	-	١,٦٧٧
(١٥,٣٤١)	(١٣,٨٣٤)	(٤,١٣٠)	-	(٣٣,٣٠٥)
٩٤,٨٠٦	٢,٤٥٥	٤,٢٧٤	٦,٢٧٩	١٠٧,٨١٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢				
إضافات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣				
استهلاكات				
إستبعادات				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
١٠٨,٤٧٠	١٦,٢٨٩	٧,١٦٤	٦,٢٧٨	١٣٨,٢٠١
١٣٤	-	٦٣٣	١	٧٦٨
(١٥,٣٤١)	(١٣,٨٣٤)	(٣,٩٦١)	-	(٣٣,١٣٦)
٩٣,٢٦٣	٢,٤٥٥	٣,٨٣٦	٦,٢٧٩	١٠٥,٨٣٣
١,٥٤٣	-	٤٣٨	-	١,٩٨١

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٧) أرصدة دائنة أخرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٣,٨٣٥	٦٤,٤٦٠
٣٣,٠٢٣	٢٠,٧٧٦
٦,٢٤٧	٥,١٤٧
٧٣,١٠٥	٩٠,٣٨٣

مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
مصاريف مستحقة
أخرى

(٨) حقوق الملكية

رأس المال -
أن رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد و
بخصم إصدار قيمته ٢٠٥,٣٩١ دينار وبعلوّة إصدار قيمتها ٥٠,٠٠٠.

احتياطي إجباري -
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات
السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٩) مصاريف إدارية	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩٧,٤١٠	٨٧,٦٦٣
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٨,١٥٧	٣٢,٠٧٨
٨,٧٨٧	٢٦,٠٨٨
٧,٢٨٦	٩٢١
٤,٠٠٤	٢,٧٤٦
٣,٤٥٨	٣,٦٨٣
٣,٣٦٩	٣,١٥٢
٣,٠٨٠	٣,٧٥١
١,٥٣٣	٨,٦٥٢
٢٦٩	٧٦٨
٦	٨٣
٨١,٠٥٠	٤,٥٦٥
١٧٥,٤٦٤	١٩٤,١٥٠

رواتب واجور
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
أتعاب قانونية ومهنية
مصاريف إندماج*
مصاريف تدريب الموظفين
تأمين صحي
رسوم بنكية
مصاريف حكومية
بريد وهاتف وانترنت
إيجارات
استهلاكات (إيضاح ٦)
كهرباء
أخرى

* يمثل هذا البند المصاريف والرسوم المتعلقة بالإجراءات القانونية لدمج شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية، هذا وقد تم الغاء الموافقة على الدمج بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٣ (إيضاح ١).

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتنوعة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٠) ضريبة الدخل

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

ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته هي ٢٠٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة الوطنية بنسبة ١٪.

حصلت الشركة على مخرصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١ عن طريق نظام العينة. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٤٦٦٥	٦٤٦٦٠	رصيد بداية السنة
٦٤٢٣١	٣٣٥٩٨	مخصص السنة
(٧٤٤٣٦)	(٦٤٢٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤٤٦٠	٣٣٨٣٥	رصيد نهاية السنة (إيضاح ٧)
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥٥٨٦١	١٥٩٩٨٧	الربح المحاسبي
٥٠٠٠٠	-	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣٠٥٨٦١	١٥٩٩٨٧	الربح الضريبي
٦٤٢٣١	٣٣٥٩٨	ضريبة الدخل للسنة
٪٢٥	٪٢١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢١	٪٢١	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١١) حصة السهم من ربح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩١٦٣٠	١٢٦٣٨٩	ربح السنة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.١٩٢	٠.١٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتنوعة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وأمانات المساهمين وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها التي تحمل سعر فائدة متغير مثل الحسابات الجارية لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل تمثل التغيرات الممكنة في أسعار الفائدة على ربح الشركة للسنة الواحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

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.

- ٢٠٢٣ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٥٠	٧٨٩

- ٢٠٢٢ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٥٠	٢٠,٠٥٤

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل اللازم. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات بطريقة تضمن توافر رصيد كاف من النقد يمكنها من سداد إلتزاماتها بتاريخ استحقاقها.

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

٢٠٢٣	أقل من ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة	٤٨٥٩٤	-	٤٨٥٩٤
ارصدة دائنة أخرى	٧٣١٠٥	-	٧٣١٠٥
امانات مساهمين	-	٣١٣٧٥	٣١٣٧٥
	١٢١٦٩٩	٣١٣٧٥	١٥٣٠٧٤
٢٠٢٢			
ذمم دائنة	٤٨٧٣٦	-	٤٨٧٣٦
ارصدة دائنة أخرى	٩٠٣٨٣	-	٩٠٣٨٣
امانات مساهمين	-	٣١٣٩٧	٣١٣٩٧
	١٣٩١١٩	٣١٣٩٧	١٧٠٥١٦

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال 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.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة وخصم الإصدار والاحتياطي الإيجابي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٢٧٥٠ر ١٢٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٣٤٩ر ١٣٤٩ دينار).

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

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

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

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

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالالتزام غير متداول وإن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

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

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

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

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

الاعتراف بالإيرادات	إجراءات التدقيق
بلغت قيمة إجمالي الإيرادات المتحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣٥٠.٨٨٥ دينار (٢٠٢٢): ٥١٨.٩٨٨ دينار). إن إيرادات الشركة ناتجة عن الاتفاقية الموقعة مع الشركة الأم، تم التركيز على هذا الأمر لطبيعة المخاطر المرتبطة بدقة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات.	تضمنت إجراءات التدقيق تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، وبما أن إيرادات الشركة هي من جهة واحدة (الشركة الأم)، قمنا بالحصول على الاتفاقية وقمنا بدراسة المستندات والأدلة المعززة والتأكد من صحة التسجيل والاعتراف بالإيرادات.
	إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية. إن الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول تحقق الإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٢-٣) حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال 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 خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والابيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة

ترخيص رقم ١٠٧٩

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠٢٤

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
٤١٤,٨٩٧	١٦٤,٤١٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨,٥٢٧	١٢,٠١٨	٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٩٤,٣٤٧	١,٢٥١,٣٥٥	٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٩٨١	٩١٢	٦	ممتلكات ومعدات
١,٥١٩,٧٥٢	١,٤٢٨,٦٩٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٤٨,٧٣٦	٤٨,٥٩٤		ذمم دائنة
٩,٠٣٨٣	٧٣,١٠٥	٧	أرصدة دائنة أخرى
٣١,٣٩٧	٣١,٣٧٥		أمانات المساهمين
١٧٠,٥١٦	١٥٣,٠٧٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٨ و ١	رأس المال المدفوع
(٢٠٥,٣٩١)	(٢٠٥,٣٩١)		خصم الإصدار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
١٨٠,١٣٣	١٩٦,١٣٢	٨	إحتياطي إجباري
٣٢٤,٤٩٤	٢٣٤,٨٨٤		أرباح مدورة
١,٣٤٩,٢٣٦	١,٢٧٥,٦٢٥		مجموع حقوق الملكية
١,٥١٩,٧٥٢	١,٤٢٨,٦٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥١٨٩٨٨	٣٥٠٨٨٥	٥	إيرادات استشارات
(١٩٤١٥٠)	(١٧٥٤٦٤)	٩	مصاريف إدارية
(٢٦٣٦٥)	(١٨٦١٨)		مصاريف تسويق
٥٠٥٠	٢٨٤٨		إيرادات فوائد
(٥٠٠٠٠)	-		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢٣٣٨	٣٣٦		إيرادات أخرى، بالصافي
٢٥٥٨٦١	١٥٩٩٨٧		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٦٤٢٣١)	(٣٣٥٩٨)	١٠	ضريبة الدخل
١٩١٦٣٠	١٢٦٣٨٩		ربح السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١٩١٦٣٠	١٢٦٣٨٩		مجموع الدخل الشامل للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠.١٩٢	٠.١٢٦	١١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	خصم الاصدار	علاوة الاصدار	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٨٠,١٣٣	٣٢٤,٤٩٤	١,٣٤٩,٢٣٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣					
-	-	-	-	١٢٦,٣٨٩	١٢٦,٣٨٩
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	١٥٩,٩٩٩	(١٥٩,٩٩٩)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري					
-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح نقدية (ايضاح ١)					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٩٦,١٣٢	٢٣٤,٨٨٤	١,٢٧٥,٦٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٥٤,٥٤٧	٤٠٨,٤٥٠	١,٤٠٧,٦٠٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢					
-	-	-	-	١٩١,٦٣٠	١٩١,٦٣٠
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	٢٥٥,٨٦٦	(٢٥٥,٨٦٦)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري					
-	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح نقدية (ايضاح ١)					
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠٥,٣٩١)	٥٠,٠٠٠	١٨٠,١٣٣	٣٢٤,٤٩٤	١,٣٤٩,٢٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥٥,٨٦١	١٥٩,٩٨٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات-
٧٦٨	٢٦٩	٦ استهلاكات
(٥,٠٥٠)	(٢,٨٤٨)	إيرادات فوائد
٥٠,٠٠٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦٩	٢٤٢	خسائر إستبعادات ممتلكات ومعدات
		تغيرات رأس المال العامل -
٤,٢٥٦	(٣,٤٩١)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٤٨٣,٢١٥)	(٣٢١,٣٦٩)	جهات ذات علاقة
١٤٤	(١٤٢)	ذمم دائنة
(٦,٤١٧)	١٣,٣٤٧	أرصدة دائنة أخرى
(٢٦)	(٢٢)	أمانات المساهمين
(٧٤,٤٣٦)	(٦٤,٢٢٣)	١٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥٧,٩٤٦)	(٢١٨,٢٥٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٧٧)	(١,٠٩٥)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٦٥٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٠٥٠	٢,٨٤٨	إيرادات فوائد مقبوضة
٣,٣٧٣	٣,٤٠٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٤,٥٤٨)	(٣٥,٦٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٤,٥٤٨)	(٣٥,٦٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٩٩,١٢١)	(٢٥٠,٤٨٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧١٤,٠١٨	٤١٤,٨٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١٤,٨٩٧	١٦٤,٤١٤	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١) عام

تأسست شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ١٤ كانون الأول ٢٠٠٥ (شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة سابقاً) تحت رقم تسجيل ٣٧٧ برأسمال مصرح به ومكتتب به ومدفوع قدره ٥٥٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تم زيادة وتخفيض رأس مال الشركة خلال السنوات السابقة ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم و بخصم إصدار قيمته ٣٩١.٢٠٥ دينار وبعلاوة إصدار قيمتها ٥٠.٠٠٠ دينار.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٠٪ من رأس مال الشركة لعام ٢٠٢٢ بمبلغ ٢٠٠.٠٠٠ دينار اردني كلاً بنسبة مساهمته في الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥٪ من رأس مال الشركة لعام ٢٠٢١ بمبلغ ٢٥٠.٠٠٠ دينار اردني كلاً بنسبة مساهمته في الشركة.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية على ان تكون شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة هي الشركة الدامجة. هذا وقد قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٣ بالغاء الموافقة على دمج شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة مع شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية.

ان الشركة مملوكة بنسبة ٨١٪ من قبل شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)، ويتم توحيد القوائم المالية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة بالقيام بالاستثمار في العقارات والأوراق المالية ومسك المحافظ الاستثمارية وإدارتها.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملة:

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

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

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة حيث أن الشركة ليست في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات الشركة أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ومخصص الانخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها، باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	٢٠٪
أجهزة وأدوات مكتبية	٢٠٪
أجهزة حاسوب	٣٥٪
برامج حاسوب	٥٠٪

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث أو التغيرات في الظروف إلى 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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

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

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم عمل تقدير لمخصص 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. وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحويلها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع الموجودات شكل فريد أو على شكل مجموعة.

يتم تحديد مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في قائمة الدخل الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصناديق وأرصدة لدى البنوك.

ذمم دائنة ومستحقات

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم 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.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

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

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

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

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها 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 تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر. |
| المستوى الثالث: | تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها. |

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

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

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. هذا ويتم الاعتراف بالفروقات في قائمة الدخل الشامل.

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢-٤) 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 التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدنيين والبيئة الاقتصادية.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم إدارة الشركة بإحتساب مصروف الضريبة للسنة بالإعتماد على تقديرات معقولة لنتائج التدقيق المحتملة من خلال دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وتعتمد قيمة مخصص الضريبة على عوامل متنوعة مثل خبرة الشركة من تدقيق ضريبة السنوات السابقة. إضافة إلى ذلك، فإن الشركة تقوم بتعيين مستشار ضريبي مستقل لمراجعة احتساب مخصص الضريبة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات الزمنية المؤقتة القابلة للاقتطاع كمصاريف وخسائر غير مقبولة ضريبياً والتي من المرجح أن يتضمنها الربح الخاضع للضريبة. إن تحديد قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة والتي يمكن الاعتراف بها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة يتطلب رأي وحكم إدارة الشركة. إن تفاصيل مخصص ضريبة الدخل مبينة في إيضاح (١٠).

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٣١٤	١٧٨٥
١٦٠١٠٠	٤١٣١١٢
١٦٤٤١٤	٤١٤٨٩٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية*

* بلغ معدل سعر الفائدة على الحساب الجاري في بنك الإستثمار العربي الأردني البالغ رصيده ٨٥٣ر١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٢٧ر٤١٠ دينار) ١٪ على الرصيد الشهري للحساب.

(٤) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٩١٩٦٦	٦٩١٩٦٦
٥٠٠٥٠	٥٠٠٥٠
٣٩٦٧	٢٨٩٣
٨٠٠١	٥٥٨٤
٧٥٣٩٨٤	٧٥٠٤٩٣
(٧٤١٩٦٦)	(٧٤١٩٦٦)
١٢٠١٨	٨٥٢٧

ذمم تجارية
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٤١٩٦٦	٦٩١٩٦٦
-	٥٠٠٠٠
٧٤١٩٦٦	٧٤١٩٦٦

الرصيد كما في ١ كانون الأول
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة 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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٠٩٢,٥٧٧	١,٢٥١,٢٧٩	شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)
-	٧٦	نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية (شركة شقيقة)
١,٧٧٠	-	ناصر المري (رئيس مجلس الإدارة)
١,٠٩٤,٣٤٧	١,٢٥١,٣٥٥	

إن المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة لا تحمل فائدة وتستحق عند الطلب.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	منافع الإدارة التنفيذية العليا ومجلس الإدارة
٥١٨,٩٨٨	٣٥٠,٨٨٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٣٦٥	١٨,٦١٨	إيرادات استشارات*
		مصاريف تسويق - شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية خدمات استشارية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) بتاريخ ١ تموز ٢٠١٧. وفقاً للاتفاقية وتعديلاتها اللاحقة تستحق الشركة ٦١,٠٠٠ دولار أمريكي (٤٣,٢٤٩ دينار) شهرياً للخدمات المقدمة. قامت الشركة بإلغاء الاتفاقية مع الشركة الأم في ١ نيسان ٢٠٢٣، هذا وقد قامت الشركة بتوقيع اتفاقية خدمات استشارية جديدة مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) بتاريخ ١ تموز ٢٠٢٣. وفقاً للاتفاقية تستحق الشركة ٥٢,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٦,٨١٦ دينار) شهرياً للخدمات المقدمة ابتداءً من ١ تموز ٢٠٢٣ وتجدد سنوياً.

تتحمل شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية (شركة شقيقة) مصروف إيجار مكاتب الشركة كما تتحمل بعضاً من المصاريف الإدارية الأخرى مثل الكهرباء ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٦) ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	اجهزة وادوات مكتبية	اجهزة حاسوب	برامج حاسوب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٩٤٨٠٦	٢٤٥٥	٤٢٧٤	١٠٧٨١٤
إضافات	-	١٠٩٥	-	١٠٩٥
إستبعادات	(٩٤٨٠٦)	(٢٤٥٥)	(٤٢٧٤)	(١٠٧٨١٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١٠٩٥	-	١٠٩٥
الاستهلاك المتراكم -	-	-	-	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٩٣٢٦٣	٢٤٥٥	٣٨٣٦	١٠٥٨٣٣
استهلاكات	-	٢٣٩	٣٠	٢٦٩
إستبعادات	(٩٣٢٦٣)	(٢٥١١)	(٣٨٦٦)	(١٠٥٩١٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١٨٣	-	١٨٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٩١٢	-	٩١٢
أثاث ومفروشات	اجهزة وادوات مكتبية	اجهزة حاسوب	برامج حاسوب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٠٨٤٧٠	١٦٢٨٩	٨٤٠٤	١٣٩٤٤٢
إضافات	١٦٧٧	-	-	١٦٧٧
إستبعادات	(١٥٣٤١)	(١٣٨٣٤)	(٤١٣٠)	(٣٣٣٠٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٤٨٠٦	٢٤٥٥	٤٢٧٤	١٠٧٨١٤
الاستهلاك المتراكم -	-	-	-	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	١٠٨٤٧٠	١٦٢٨٩	٧١٦٤	١٣٨٢٠١
استهلاكات	١٣٤	-	٦٣٣	٧٦٨
إستبعادات	(١٥٣٤١)	(١٣٨٣٤)	(٣٩٦١)	(٣٣١٣٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٩٣٢٦٣	٢٤٥٥	٣٨٣٦	١٠٥٨٣٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٠٥٤٣	-	٤٣٨	١٠٩٨١

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٤٩٦٠	٣٣٨٣٥	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)
٢٠٩٧٦	٣٣٠٢٣	مصاريف مستحقة
٥١٤٧	٦٢٤٧	أخرى
٩٠٣٨٣	٧٣١٠٥	

(٨) حقوق الملكية

رأس المال -

أن رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ١٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد و
بخصم إصدار قيمته ٢٠٥٣٩١ دينار وبعلاوة إصدار قيمتها ٥٠٠٠٠٠.

احتياطي اجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات
السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٩) مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٧٦٦٣	٩٧٤١٠	رواتب واجور
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٠٧٨	١٨١٥٧	أتعاب قانونية ومهنية
٢٦٠٨٨	٨٧٨٧	مصاريف إندماج*
٩٢١	٧٢٨٦	مصاريف تدريب الموظفين
٢٧٤٦	٤٠٠٤	تأمين صحي
٣٦٨٣	٣٤٥٨	رسوم بنكية
٣١٥٢	٣٣٦٩	مصاريف حكومية
٣٧٥١	٣٠٨٠	بريد وهاتف وانترنت
٨٦٥٢	١٥٣٣	ايجارات
٧٦٨	٢٦٩	استهلاكات (إيضاح ٦)
٨٣	٦	كهرباء
٤٥٦٥	٨١٠٥	أخرى
١٩٤١٥٠	١٧٥٤٦٤	

* يمثل هذا البند المصاريف والرسوم المتعلقة بالإجراءات القانونية لدمج شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة مع شركة
نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية، هذا و قد تم الغاء الموافقة على الدمج بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٣ (إيضاح ١).

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٠) ضريبة الدخل

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

ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته هي ٢٠٪ بالإضافة الى ضريبة مساهمة الوطنية بنسبة ١٪.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١ عن طريق نظام العينات. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٤٦٦٥	٦٤٤٦٠	رصيد بداية السنة
٦٤٢٣١	٣٣٥٩٨	مخصص السنة
(٧٤٤٣٦)	(٦٤٢٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤٤٦٠	٣٣٨٣٥	رصيد نهاية السنة (إيضاح ٧)

ان تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥٥٨٦١	١٥٩٩٨٧	الربح المحاسبي
٥٠٠٠٠	-	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٠٥٨٦١	١٥٩٩٨٧	الربح الضريبي
٦٤٢٣١	٣٣٥٩٨	ضريبة الدخل للسنة
٢٥٪	٢١٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢١٪	٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١١) حصة السهم من ربح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٩١٦٣٠	١٢٦٣٨٩	ربح السنة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة (سهم)
١٩١٦٣٠	١٢٦٣٨٩	الربح السنوي (دينار)
١٩٢	١٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وأمانات المساهمين وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها التي تحمل سعر فائدة متغير مثل الحسابات الجارية لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل تمثل التغيرات الممكنة في أسعار الفائدة على ربح الشركة للسنة الواحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

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.

- ٢٠٢٣ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٥٠	٧٨٩

- ٢٠٢٢ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٥٠	٢٠٥٤

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر.

شركة نور كابيتال ماركيتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل اللازم. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات بطريقة تضمن توافر رصيد كاف من النقد يمكنها من سداد إلتزاماتها بتاريخ استحقاقها.

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

٢٠٢٣	أقل من ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة	٤٨,٥٩٤	-	٤٨,٥٩٤
ارصدة دائنة أخرى	٧٣,١٠٥	-	٧٣,١٠٥
امانات مساهمين	-	٣١,٣٧٥	٣١,٣٧٥
	١٢١,٦٩٩	٣١,٣٧٥	١٥٣,٠٧٤
٢٠٢٢			
ذمم دائنة	٤٨,٧٣٦	-	٤٨,٧٣٦
ارصدة دائنة أخرى	٩٠,٣٨٣	-	٩٠,٣٨٣
امانات مساهمين	-	٣١,٣٩٧	٣١,٣٩٧
	١٣٩,١١٩	٣١,٣٩٧	١٧٠,٥١٦

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٤) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة وخصم الإصدار والاحتياطي الإجمالي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٢٥ر٢٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٣٤٩ر٢٣٦ دينار).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS

(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2023



Ernst & Young Jordan
P.O.Box 1140
Amman 11118
Jordan
Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the Shareholders of Noor Capital Markets for Diversified Investments
Public Shareholding Company
Amman – Jordan**

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Noor Capital Markets for Diversified Investments Public Shareholding Company (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

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

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2023. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

Revenue recognition	Audit procedures
Total recognized revenues for the year ended 31 December 2023 amounted to JD 350,885 (2022: JD 518,988). The Company's revenues resulted from the agreement signed with the Parent Company, this matter has been focused on based on the nature of the risks associated with the accuracy and timing of revenue recognition.	Our audit procedures included considering the appropriateness of the Company's revenue recognition accounting policies in accordance with the International Financial Reporting standards. In addition, since the Company's revenue is from a single source (Parent Company), we have obtained the agreement, tested documents and supporting evidence, and checked the appropriateness of recording and revenue recognition.
	Disclosures that relate to revenues are included in note (5) to the financial statements. Disclosures that relate to revenue recognition accounting policy are included in note (2-3) to the financial statements.

Other information included in the Company's 2023 annual report

Other information consists of the information included in the Company's 2023 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Company's 2023 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.



Building a better
working world

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Osama Fayed Shakhathreh; license number 1079.

Amman – Jordan
15 February 2024

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2023

	Notes	2023 JD	2022 JD
<u>ASSETS</u>			
Cash on hand and at banks	3	164,414	414,897
Accounts receivable and other current assets	4	12,018	8,527
Due from related parties	5	1,251,355	1,094,347
Property and equipment	6	912	1,981
Total assets		1,428,699	1,519,752
<u>LIABILITIES AND EQUITY</u>			
Liabilities -			
Accounts payable		48,594	48,736
Other current liabilities	7	73,105	90,383
Due to shareholders		31,375	31,397
Total liabilities		153,074	170,516
Equity -			
Paid-in capital	1,8	1,000,000	1,000,000
Share capital issuance discount		(205,391)	(205,391)
Share capital issuance premium		50,000	50,000
Statutory reserve	8	196,132	180,133
Retained earnings		234,884	324,494
Total equity		1,275,625	1,349,236
Total liabilities and equity		1,428,699	1,519,752

The attached notes from 1 to 15 form part of these financial statements

**NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023**

	<u>Notes</u>	<u>2023</u> JD	<u>2022</u> JD
Consulting revenue	5	350,885	518,988
Administrative expenses	9	(175,464)	(194,150)
Marketing expenses		(18,618)	(26,365)
Interest income		2,848	5,050
Provision for expected credit losses		-	(50,000)
Other income, net		336	2,338
Profit before income tax		159,987	255,861
Income tax	10	(33,598)	(64,231)
Profit for the year		126,389	191,630
Add: other comprehensive income items		-	-
Total comprehensive income for the year		126,389	191,630
		<u>JD/ Fils</u>	<u>JD/ Fils</u>
Basic and diluted earnings per share from the profit for the year	11	0/126	0/192

The attached notes from 1 to 15 form part of these financial statements

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

	Paid-in capital	Share capital issuance discount	Share capital issuance premium	Statutory reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2023						
Balance at 1 January 2023	1,000,000	(205,391)	50,000	180,133	324,494	1,349,236
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	126,389	126,389
Transfer to statutory reserve	-	-	-	15,999	(15,999)	-
Cash dividends distribution (note 1)	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
Balance at 31 December 2023	1,000,000	(205,391)	50,000	196,132	234,884	1,275,625

	Paid-in capital	Share capital issuance discount	Share capital issuance premium	Statutory reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2022						
Balance at 1 January 2022	1,000,000	(205,391)	50,000	154,547	408,450	1,407,606
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	191,630	191,630
Transfer to statutory reserve	-	-	-	25,586	(25,586)	-
Cash dividends distribution (note 1)	-	-	-	-	(250,000)	(250,000)
Balance at 31 December 2022	1,000,000	(205,391)	50,000	180,133	324,494	1,349,236

The attached notes from 1 to 15 form part of these financial statements

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

	Notes	2023 JD	2022 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before income tax		159,987	255,861
Adjustments -			
Depreciation	6	269	768
Interest income		(2,848)	(5,050)
Provision for expected credit losses		-	50,000
Loss on disposal of property and equipment		242	169
Working Capital Changes -			
Accounts receivable and other current assets		(3,491)	4,256
Related parties		(321,369)	(483,215)
Accounts payable		(142)	144
Other current liabilities		13,347	(6,417)
Due to shareholders		(22)	(26)
Income tax paid	10	(64,223)	(74,436)
Net cash flows used in operating activities		(218,250)	(257,946)
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchase of property and equipment	6	(1,095)	(1,677)
Proceeds from sale of property and equipment		1,653	-
Interest income received		2,848	5,050
Net cash flows from investing activities		3,406	3,373
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Cash dividends paid		(35,639)	(44,548)
Net cash flows used in financing activities		(35,639)	(44,548)
Net decrease in cash and cash equivalents		(250,483)	(299,121)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		414,897	714,018
Cash and cash equivalents at the end of the year	3	164,414	414,897

The attached notes from 1 to 15 form part of these financial statements

**NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

(1) GENERAL

Noor Capital Markets for Investments was established as a Public Shareholding Company on 14 December 2005 (previously the Middle East diversified Investments Company) under registration number 377 with an authorized, subscribed and paid-in capital of JD 550,000, divided into 550,000 shares with a par value of 1 JD per share. The capital of the company was increased and decreased during the previous years to reach JD 1,000,000 divided into 1,000,000 shares at a par value of JD 1 per share and an issuance discount of JD 205,391 and an issuance premium of JD 50,000.

The Company's General Assembly approved in its ordinary meeting held on 22 July 2023 to distribute cash dividends to the shareholders of 20% from the Company's paid in capital for the year 2022 in the amount of JD 200,000 each by their contribution to the Company.

The Company's General Assembly approved in its ordinary meeting held on 29 March 2022 to distribute cash dividends to the shareholders of 25% from the Company's paid in capital for the year 2021 amounting to JD 250,000 each by its contribution to the Company.

The Company's General Assembly resolved in its extraordinary meeting held on 29 March 2022 to approve the merger of Noor Capital Markets for Diversified Investments Company with Noor Al Mal Brokerage and Foreign Stock Exchange Company, where Noor Capital Markets for Investments Company will be the merging company. The Company's General Assembly resolved in its extraordinary meeting held on 27 August 2023 to cancel the approval on the decision of the merger of Noor Capital Markets for Diversified Investments with Noor Al Mal Brokerage and Foreign Stock Exchange Company.

The Company is owned by NCM for Investments (Parent Company) by a percentage of 82.181%, and the financial statements are consolidated with NCM for Investments (Parent Company).

The financial statements were approved by the Company's Board of Directors in their meeting held on 14 Feb 2024.

The principal activities of the Company are to invest in real estate and security holding and to manage investment facilities.

(2-1) BASIS OF PREPARATION

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards.

The financial statements have been prepared under the historical cost basis.

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

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

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

IFRS 17 Insurance Contracts

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

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

IFRS 17 has been applied retrospectively on 1 January 2023. 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.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

The amendments had no material impact on the financial statements of the Company as the Company is not in scope of the Pillar Two model rules as its revenue is less than EUR 750 million/year.

(2-3) MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment loss, if any. Depreciation (except for land) is computed on a straight-line basis over the estimated useful lives of assets as follows:

Furniture and fixtures	20%
Equipment and office tools	20%
Computers	35%
Computer software	50%

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

The useful life and depreciation method are reviewed periodically to ensure that the method and period of depreciation are consistent with the expected pattern of economic benefits from items of property and equipment.

Accounts receivable

Trade receivables are stated at original invoice amount less allowance for expected credit losses. An estimate for the provision for expected credit losses is made applying IFRS 9 simplified approach to calculate and record provision for expected credit loss (ECL) on all its trade receivables. Trade receivables are written off when there is no probability for collecting them.

Impairment of financial assets

The Company assesses at each balance sheet date whether there is any objective evidence to record provision for expected credit loss on a financial asset or a Company of financial assets.

Impairment is determined based on lifetime expected credit losses through establishing a provision matrix that is based on the Company's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

Impairment is recognized as a provision for expected credit loss in the income statement. If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases, the income is recognized in the statement of comprehensive income.

Cash and cash equivalents

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents consist of cash on hand and bank balances.

Accounts payable 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) arising from a past event and the cost to settle the obligation is both probable and able to be reliably measured.

Revenue and expense recognition

Revenue is recognized based on the new IFRS 15 as the standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers which includes that identification of the contracts and price, the performance obligation within the contract and that revenue is recognised when the company satisfies the performance obligation. 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.

Other revenues are recognized on an accrual basis.

Expenses are recognized using the accrual basis.

Fair value measurement

The Company measures financial instruments as at the date of the financial statements. Also, fair values of financial instruments are disclosed.

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 measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset or liability, or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability

The principal or the most advantageous market must be accessible to by the Company.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

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.

**NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

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.

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 recognized 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 disclosure, the Company determines classification of assets and liabilities according to their nature, the risk of the assets or liabilities and the level of fair value.

Income Tax

Income tax provision is calculated in accordance with the Income Tax Law no. (34) for the year 2014, and its amendments and in accordance with IAS (12).

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies are recorded at the rate ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated at the rates of exchange ruling at the statement of financial position date. All differences are taken to the statement of comprehensive income.

(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 resultant provisions as well as fair value changes reported in equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions required. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Expected credit losses

For all debt instruments, the Company has applied the standard's simplified approach and has calculated ECL based on lifetime expected credit losses. The Company has established a provision matrix that is based on the Company's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

Income tax provision

The Company establishes provisions, based on reasonable estimates, for possible consequences of audits by the tax authorities of the country in which it operates. The amount of such provisions is based on various factors, such as experience of previous tax audits and differing interpretations of tax regulations by the taxable entity and the responsible tax authority. In addition, the Company has an independent tax consultant that reviews the calculation of income tax provision.

Deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences such as non-taxable expenses and losses which are likely to be included in taxable income. Determining the carrying amount of deferred tax assets that can be recognized based on the extent that it is probable and that future profits will be available needs the judgment of the Company's management. Details of income tax provision is shown in note (10).

(3) CASH ON HAND AND AT BANKS

	2023 JD	2022 JD
Cash on hand	4,314	1,785
Current accounts*	160,100	413,112
	<u>164,414</u>	<u>414,897</u>

* Interest rate on the current account at Arab Jordan Investment Bank amounted to JD 157,853 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 410,827) was 1% on the monthly balance of the account.

(4) ACCOUNTS RECEIVABLE AND OTHER CURRENT ASSETS

	2023 JD	2022 JD
Trade receivables	691,966	691,966
Refundable deposits	50,050	50,050
Prepaid expenses	3,967	2,893
Others	8,001	5,584
	<u>753,984</u>	<u>750,493</u>
Less: Provision for expected credit losses	<u>(741,966)</u>	<u>(741,966)</u>
	<u>12,018</u>	<u>8,527</u>

The movement on the provision for expected credit losses is as follow:

	2023 JD	2022 JD
Balance as at 1 January	741,966	691,966
Provision for expected credit losses	-	50,000
Balance as at 31 December	<u>741,966</u>	<u>741,966</u>

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

(5) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

Related parties consist of major shareholders, board of directors and key management personnel of the Company, and companies of which they are principal owners. Pricing 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

	<u>2023</u> JD	<u>2022</u> JD
NCM for Investments (Parent Company)	1,251,279	1,092,577
Noor Al Mal for Financial Brokerage and Foreign Stock Exchange (Sister Company).	76	-
Naser Mari (Chairman)	-	1,770
	<u>1,251,355</u>	<u>1,094,347</u>

Balances due from related parties are payable on demand and are non-interest bearing.

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

	<u>2023</u> JD	<u>2022</u> JD
Board of Directors and executive management benefits		
Remuneration for Board of Directors members	20,000	20,000
Consulting revenue*	350,885	518,988
Marketing expenses - NCM for Investments (Parent Company)	18,618	26,365

* The Company signed a consulting services agreement with NCM for investments (Parent Company) on 1 July 2017. In accordance with the agreement and its subsequent amendments, the Company is entitled to USD 61,000 (JD 43,249) per month for the services provided, The Company canceled the agreement with the Parent Company from 1 April 2023. The Company signed a new consulting services agreement with NCM for Investments (Parent company) on 1 July 2023. According to the agreement, the Company is entitled to USD 52,000 (JD 36,816) per month for the services provided starting from 1 July 2023 and its renewed annually.

The rent of the offices occupied by the Company is paid by Noor Al Mal Brokerage and Foreign Stock Exchange Company (Sister Company) in addition to other administrative expenses such as electricity from 1 January 2023.

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

(6) PROPERTY AND EQUIPMENT

	Furniture and fixtures	Equipment and office tools	Computers	Computer software	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2023 -					
Cost -					
Balance at 1 January 2023	94,806	2,455	4,274	6,279	107,814
Additions	-	1,095	-	-	1,095
Disposals	(94,806)	(2,455)	(4,274)	(6,279)	(107,814)
Balance at 31 December 2023	-	1,095	-	-	1,095
Accumulated depreciation -					
Balance at 1 January 2023	93,263	2,455	3,836	6,279	105,833
Depreciation	-	239	30	-	269
Disposals	(93,263)	(2,511)	(3,866)	(6,279)	(105,919)
Balance at 31 December 2023	-	183	-	-	183
Net book value at 31 December 2023	-	912	-	-	912
2022 -					
Cost -					
Balance at 1 January 2022	108,470	16,289	8,404	6,279	139,442
Additions	1,677	-	-	-	1,677
Disposals	(15,341)	(13,834)	(4,130)	-	(33,305)
Balance at 31 December 2022	94,806	2,455	4,274	6,279	107,814
Accumulated depreciation -					
Balance at 1 January 2022	108,470	16,289	7,164	6,278	138,201
Depreciation	134	-	633	1	768
Disposals	(15,341)	(13,834)	(3,961)	-	(33,136)
Balance at 31 December 2022	93,263	2,455	3,836	6,279	105,833
Net book value at 31 December 2022	1,543	-	438	-	1,981

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

(7) OTHER CURRENT LIABILITIES

	2023 JD	2022 JD
Income tax provision (note 10)	33,835	64,460
Accrued expenses	33,023	20,776
Others	6,247	5,147
	73,105	90,383

(8) Owners' Equity

Share capital -

The Company's authorized and issued capital is JD 1,000,000 divided into 1,000,000 shares at a par value of JD 1 per share and an issuance discount of JD 205,391 and an issuance premium of JD 50,000.

Statutory Reserve -

The amounts accumulated in this account represent the transfers of 10% of the annual profit before tax for the year and prior years and is not available for distribution to shareholders.

(9) ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2023 JD	2022 JD
Salaries and wages	97,410	87,663
Remuneration for Board of Directors members	20,000	20,000
Legal and professional fees	18,157	32,078
Merge expenses*	8,787	26,088
Employee training	7,286	921
Health insurance	4,004	2,746
Bank charges	3,458	3,683
Governmental fees	3,369	3,152
Post, telephone and internet	3,080	3,751
Rent	1,533	8,652
Depreciation (note 6)	269	768
Electricity	6	83
Others	8,105	4,565
	175,464	194,150

* This item represents the expenses and fees related to the legal procedures for the merge of Noor Capital Markets for Diversified Investments with Noor Al Mal for Financial Brokerage and Foreign Stock Exchange, the approval of the merger was canceled on 27 August 2023 (Note 1).

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

(10) INCOME TAX

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

The Company's corporate income tax rate according to the Income Tax Law No. (34) of 2014 and its amendments is 20% in addition to National Contribution Tax at 1%.

The Company reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the end of 2021 by the Income and Sales Tax Department's sampling system. The Company submitted the income tax return for the year of 2022 and the Income and Sales Tax Department did not review the Company's records up to the date of these financial statements.

Movement on income tax provision is as follows:

	2023 JD	2022 JD
Beginning balance	64,460	74,665
Provision for the year	33,598	64,231
Income tax paid	(64,223)	(74,436)
Ending balance (note 7)	33,835	64,460

The reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2023 JD	2022 JD
Accounting profit	159,987	255,861
Non-deductible expenses	-	50,000
Taxable profit	159,987	305,861
Income tax for the year	33,598	64,231
Effective income tax rate	21%	25%
Legal income tax rate	21%	21%

(11) EARNINGS PER SHARE

	2023	2022
Profit for the year (JD)	126,389	191,630
Weighted average number of shares (share)	1,000,000	1,000,000
	JD/ Fils	JD/ Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit for the year	0/126	0/192

(12) FAIR VALUE FOR FINANCIAL INSTRUMENTS

Financial instruments consist of financial assets and financial liabilities.

Financial assets consist of cash on hand and at banks, due from related parties and some other current assets. Financial liabilities consist of trade payables, due to shareholders and some other current liabilities.

There are no material differences between the carrying values and fair values of the financial assets and financial liabilities.

(13) FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Interest rate risk

The Company is exposed to interest rate risk on its variable interest-bearing assets such as current bank 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 as at 31 December.

The following table demonstrates the sensitivity of the statement of comprehensive income to reasonably assess possible changes in interest rates as at 31 December, with all other variables held constant.

2023-		
	Increase in interest rates	Effect on profit
Currency	(Points)	for the year
		JD
JD	50	789
2022-		
	Increase in interest rates	Effect on profit
Currency	(Points)	for the year
		JD
JD	50	2,054

Credit risk

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss. The Company believes it is not exposed to significant credit risk as it maintains its balance and deposits in reputable financial institutions. The company believes that it is not significantly exposed to credit risk as it monitors outstanding receivables on a continuous basis.

**NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023**

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company will not meet its obligations under its financial liabilities based on contractual maturity dates. The Company monitors its liquidity by ensuring availability of funds to meet its obligations as they become due. The Company manages its assets and liabilities in a manner that ensures the availability of sufficient cash to meet its commitments when due.

The table below summarizes the maturities of the Company's (undiscounted) financial liabilities at 31 December, based on contractual payment dates and current market interest rates:

	Less than 3 months	3-12 months	Total
	JD	JD	JD
2023			
Accounts payable	48,594	-	48,594
Other current liabilities	73,105	-	73,105
Due to shareholders	-	31,375	31,375
	<u>121,699</u>	<u>31,375</u>	<u>153,074</u>
2022			
Accounts payable	48,736	-	48,736
Other current liabilities	90,383	-	90,383
Due to shareholders	-	31,397	31,397
	<u>139,119</u>	<u>31,397</u>	<u>170,516</u>

Currency risk

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

(14) CAPITAL MANAGEMENT

The main objective of the Company's capital management is to ensure that appropriate capital ratios are maintained in a manner that supports the Company's activity and maximizes equity.

The Company manages the capital structure and makes necessary adjustments in light of changes in working conditions.

Capital comprises paid in capital, share capital premium and discount, statutory reserve and retained earnings and is measured at JD 1,275,625 as at 31 December 2023 (31 December 2022: JD 1,349,236).

(15) STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

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

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

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

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

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

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

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

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

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

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively.

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

Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7

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

The amendments will be effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Early adoption is permitted but will need to be disclosed.

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