

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى هيئة مدبري الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٢٣

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٤,٠٦٣,٢٥٤	٧,٩٧٦,٢٥٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية
٤,٩٠٣,٨٤٣	٤,٤٣٨,٤٣٠	٤	إيداعات لدى البنوك
١٤٢,٥٤٨	١٩٨,٩٩٧	٥	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٥,٤٦٣,٩٤٢	٥,٣٤٣,٠٤٦	٦	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٢١١,٩٢٢	٢٨١,٩٠٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦٥,٥٩٨	٣٣٤,٦٤١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٧٤,٩٩٥	٢,٤٨٥,٠٦٣	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨١,٧٩٥	٧٢,١٣٦	١٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٩٣,١٧٦	٢٩٩,٠٧٦		أرصدة مدينة أخرى
٥,٠٤٢	٥,٥٦٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤١,٣٠٣	٣٤,٣٠١		ممتلكات ومعدات بالصافي
٣٣١,٤١٣	٣١٠,٦٢٩	١٠	حق استخدام الموجودات - بالصافي
١٨,٢٧٨,٨٣١	٢١,٧٨٠,٠٤٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٧٨,٩٥٤	-		بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٤,٢٨٥,٨٢٨	٧,٦٤٤,٦٩٠		ذمم عملاء دائنة
١٨,٩٥٧	١٨,٠٥٧		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢,١٤٣,١٧٦	٢,١٢٦,٤٠٩	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٧,١٤١	١٠١,٤٧٢		أرصدة دائنة أخرى
٣٩١,١٣٩	٣٧٥,٨٣٣	١٠	التزامات عقود الإيجار
٧,١٤٥,١٩٥	١٠,٢٦٦,٤٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
٢,٦٠١,١١٨	٢,٦٠١,١١٨	١٧	إحتياطي اجباري
(١,٤١٣)	(٢٨,٦٠٠)		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٠٣٣,٩٣١	٢,٤٤١,٠٦٩		أرباح مدورة
١١,١٣٣,٦٣٦	١١,٥١٣,٥٨٧		مجموع حقوق الملكية
١٨,٢٧٨,٨٣١	٢١,٧٨٠,٠٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٣٦٠,٠٨٣	٣٢٦,٥٨٢	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٢٨,٩٩٠	٢٧٦,٨٢٨		إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٣,٦٤٦	٢,٨٣٠		اتعاب ادارة صناديق استثمارية
			(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١,٦٧٤	(٢,٩٦٩)		والخسائر بالصافي
			توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧,١٥٠	٧,١٥٠		الشامل الآخر
			إيرادات فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦,١٦٨	٦,١٦٨		الشامل الآخر
٦٢,٧٩٠	٨٣,٥٨٥		إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٢٦٣	١٣٧,٥٢٣		إيرادات فوائد بنكية
٢,٠٠٩	٦١,٦٥١		إيرادات أخرى
٧٩٥,٧٧٣	٨٩٩,٣٤٨		مجموع الإيرادات
			المصروفات -
(٣٢١,١٥٣)	(٣٢٣,٣٧٨)		مصاريف إدارية وعمومية
(١٠,٥٩٧)	(١١,٧٣١)		استهلاكات واطفاءات
(٢٠,٨٦٤)	(٢٠,٧٨٤)	١٠	استهلاكات موجودات حق استخدام
(١٠,٥٩٧)	(١٠,٥٤٤)	١٠	مصاريف فوائد التزامات التاجير التمويلي
(١٢,٥٠٩)	(٩,٤٠٧)		مصروف فوائد وعمولات بنكية
(٣٧٥,٧٢٠)	(٣٧٥,٨٤٤)		مجموع المصروفات
٤٢٠,٠٥٣	٥٢٣,٥٠٤		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٠,٠٨٦)	(١١٦,٣٦٦)	١١	مصروف ضريبة الدخل
٣٣٩,٩٦٧	٤٠٧,١٣٨		ربح الفترة
			بنود الدخل الشامل:
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(٤٠,٠٠٤)	(٢٧,١٨٧)		خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
٢٩٩,٩٦٣	٣٧٩,٩٥١		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ -					
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,١١٨	(١,٤١٣)	٢,٠٣٣,٩٣١	١١,١٣٣,٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	(٢٧,١٨٧)	٤٠٧,١٣٨	٣٧٩,٩٥١	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,١١٨	(٢٨,٦٠٠)	٢,٤٤١,٠٦٩	١١,٥١٣,٥٨٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ -					
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٦,٠٥٤	٣٦,٧٣٢	٢,٤٧٦,٦٥٨	١٠,٥٢٩,٤٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
-	-	(٤٠,٠٠٤)	٣٣٩,٩٦٧	٢٩٩,٩٦٣	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(١١,٨٥٦)	١١,٨٥٦	-	أرباح متحققة من بيع استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٦,٠٥٤	(١٥,١٢٨)	٢,٨٢٨,٤٨١	١٠,٨٢٩,٤٠٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٢٠,٠٥٣	٥٢٣,٥٠٤	الانشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١٠,٥٩٧	١١,٧٣١	استهلاكات واطفاءات
(١٢,٢٥٢)	(١١,٣٩٠)	توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,١٦٨)	(٦,١٦٨)	فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٨٦٨)	١٤,٣٥٩	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
٢٠,٨٦٤	٢٠,٧٨٤	استهلاك موجودات حق استخدام
١٠,٥٩٧	١٠,٥٤٤	مصاريف فوائد الالتزامات التاجير التمويلي
١٢,٥٠٩	٩,٤٠٧	مصاريف الفوائد
(١٢٣,٢٦٣)	(١٣٧,٥٢٣)	إيرادات الفوائد البنكية
(٦٨,٩٥٨)	(٨٣,٥٨٥)	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥١,٩٦١	٣٤٤,٥١٣	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		تغييرات رأس المال العامل -
(٧٥١,٥٤٣)	(٢٦,٤٨٤)	ذمم عملاء مدينة
١,١١٣,٩١٤	٨٨,٩٢٥	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
(١٤,٦٦٨)	(١٠٤,٧٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٧٨٥,٠٣١)	٣,٣٥٨,٨٦٢	ذمم عملاء دائنة
١٨٢,٨٥٩	(٩٠٠)	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٥١,٥٩٤)	٩,٦٥٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٣١,٠٣٢	(١٢١,٢٤٤)	أرصدة دائنة أخرى
١٧٦,٩٣٠	٣,٥٨٤,٥٤٨	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٢٦٦,٠٠١)	(١٣٣,١٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٩,٠٧١)	٣,٤١٥,٤١٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٤,٩٤٥,١٣٣	٤٦٦,١٢٥	التغير في الأبداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
(٧٣٥,١٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٦٤٢)	(٢,٧٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨٠)	(٢,٥٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٣,٤٠٨)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠١	٧٤,١٥٦	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
٣٧,٤٥٣	٣١١,٩١٢	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٦٢,١١٨)	(٣٩٦,٢٥٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١٢,٢٥٢	١٠,٠٩٨	المقبوض من توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,١٥٠	٧,١٥٠	المقبوض من توزيعات أرباح اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٦٨	٦,١٦٨	فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقبوضة
-	(٩,٤٠٧)	مصاريف فوائد مدفوعة
٢,٢٦٧	١٣٧,٦٩٨	فوائد بنكية مقبوضة
٤,١٧٤,١٧٦	٦٠٢,٣٩٢	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٥,٨٥٠)	(٢٥,٨٥٠)	دفعات عقود الأيجار
(٢٥,٨٥٠)	(٢٥,٨٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٠٥٩,٢٥٥	٣,٩٩١,٩٥٧	الزيادة في النقد
٧,٢٣٤,٩٥٧	٣,٩٨٤,٣٠٠	النقد وما حكمه - بداية الفترة
١١,٢٩٤,٢١٢	٧,٩٧٦,٢٥٧	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار" بتاريخ ٥ آب ١٩٩٢ تحت رقم (٢٩٠٢) برأسمال قدره ٢٥٠.٠٠٠ دينار، حيث حصلت الشركة بتاريخ ١٤ كانون الأول ١٩٩٢ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

قررت الشركة في اجتماعها الغير عادي المنعقد بتاريخ ٨ كانون الأول ٢٠٢٢ زيادة رأس المال المصرح به من خلال رسملة مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة والبالغة ٢,٤٧٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار وتوزيع هذه الزيادة البالغة ١,٠٠٠,٠٠٠ حصة على الشريك الوحيد بنك القاهرة عمان.

إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم أذينة، شارع سعد بن أبي وقاص، ص ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة وأصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزيادة الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص اللازمة لتصبح غايات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة مديري الشركة في ٢٧ تموز ٢٠٢٣.

(٢) أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

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

- 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 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 المرحلية المختصرة 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 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 المرحلية المختصرة للشركة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

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

تم تطبيق 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 المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية

يشمل هذا البند ما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٤	٦٧
٢,٢٧٣,٢٧٥	٥,٥٩٠,٨٢٥
١,٧٨٩,٨٠٥	٢,٣٨٥,٣٦٥
٤,٠٦٣,٢٥٤	٧,٩٧٦,٢٥٧

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنك القاهرة عمان
أرصدة جارية لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى

(٤) إيداعات لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٩٠٦,٥٣٤	٤,٤٤٠,٤٠٩
(٢,٦٩١)	(١,٩٧٩)
٤,٩٠٣,٨٤٣	٤,٤٣٨,٤٣٠

إيداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة *
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

* يشمل هذا البند ودیعة الشركة في بنوك محلية بالدينار الاردني وبمعدل فائدة تتراوح من ٦ - ٦,٣٧٥٪.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٥) ذمم عملاء مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٤٥,١١٩ (٦٠٢,٥٧١)	٧٧١,٦٠٣ (٥٧٢,٦٠٦)	ذمم عملاء ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة *
١٤٢,٥٤٨	١٩٨,٩٩٧	

* إن الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة كان كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩١,١٩٢ (٦,٢١٥)	٦٠٢,٥٧١ -	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٧,٥٩٤	(٢٩,٩٦٥)	ديون معدومة خلال الفترة/ السنة
٦٠٢,٥٧١	٥٧٢,٦٠٦	محول (الى) من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم التعامل بالهامش
		رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
٣٠ - ١	٦٠ - ٣١	٩٠ - ٦١	٩١	المجموع	
يوم	يوم	يوم	يوم فأكثر	دينار	دينار
٩١,٢٨٣	٧,٥٥٤	٤,٤٥٣	٩٥,٧٠٧	١٩٨,٩٩٧	٢٠٢٣
١٨,٢٩٥	١٢,٥٤٤	٥,٤٦٨	١٠٦,٢٤١	١٤٢,٥٤٨	٢٠٢٢

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. مع العلم بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٦) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٤٨٤,٨٢٤	٦,٣٩٥,٨٩٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٣٥,٦٢١)	(٣٥,٦٢١)	ينزل: فوائد معلقة
(٩٨٥,٢٦١)	(١,٠١٧,٢٣٢)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة *
٥,٤٦٣,٩٤٢	٥,٣٤٣,٠٤٦	

* إن الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة كان كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩٨,٢٥٧	٩٨٥,٢٦١	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٧,٥٩٤)	٢٩,٩٦٥	محول من (الى) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء التعامل النقدي
٣,٤٩٣	٧١٢	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ودائع
١,٢٠٣	٦٣٩	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات بالكلفة المطفأة
(٩٨)	٦٥٥	محول من (الى) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٥,٢٦١	١,٠١٧,٢٣٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
٣٠ - ١	٦٠ - ٣١	٩٠ - ٦١	٩١	المجموع	
يوم	يوم	يوم	يوم فأكثر	دينار	دينار
٥٦٣,٥٥٧	٧٦٤,٧٨١	٥٠٨,١٢٩	٣,٥٠٦,٥٧٩	٥,٣٤٣,٠٤٦	٢٠٢٣
٣١٨,١١٨	١٥٠,٥٩٦	٦٦٦,٤٥٧	٤,٣٢٨,٧٧١	٥,٤٦٣,٩٤٢	٢٠٢٢

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٧,٩٨٣	١١٩,٧٤٦
٨٣,٩٣٩	١٦٢,١٦٣
٢١١,٩٢٢	٢٨١,٩٠٩

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية:
مدرجة بالسوق المالي الأردني
مدرجة بأسواق المالية خارجية

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٦,٣٣٩	١٤١,٩١٠
١٨٩,٢٥٩	١٩٢,٧٣١
٣٦٥,٥٩٨	٣٣٤,٦٤١

سندات شركات مدرجة في الأسواق المالية الخارجية:
مدرجة بسوق السندات المصري

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية الخارجية:
مدرجة بأسواق المالية الفلسطينية

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٤٧٧,٧٢٩	٢,٤٨٧,١٥٨
(٢,٧٣٤)	(٢,٠٩٥)
٢,٤٧٤,٩٩٥	٢,٤٨٥,٠٦٣

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
سندات مدرجة في أسواق مالية خارجية*
مخصص تدني سندات

* ان كافة السندات مرتبطة بنسب فوائد ثابتة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٠) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام – بالصافي

تقوم الشركة باستئجار المباني، أن متوسط مدة الإيجار ١٥ سنة فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام.

إن تفاصيل موجودات حق استخدام هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٣١,٤١٣	٣٧٤,٤١٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(١,٩١٨)	إضافات
(٢٠,٧٨٤)	(٤١,٠٨٨)	استهلاكات الفترة/ السنة
٣١٠,٦٢٩	٣٣١,٤١٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

مطلوبات عقود الإيجار

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٩١,١٣٩	٤٢٣,٩٧٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(١,٩١٨)	تعديلات خلال الفترة/ السنة
١٠,٥٤٤	٢٠,٧٨٥	تكاليف التمويل
(٢٥,٨٥٠)	(٥١,٧٠٠)	الدفعات
٣٧٥,٨٣٣	٣٩١,١٣٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

إن تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤١,٥٨٥	٣٩,٩٧٨	مطلوبات عقود الإيجار تستحق خلال الفترة/ السنة
٣٣٤,٢٤٨	٣٥١,١٦١	مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل الفترة/ السنة
٣٧٥,٨٣٣	٣٩١,١٣٩	

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١١) ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ بناءً على الأرباح الخاضعة للضريبة بنسبة ٢٤٪ المتحققة داخل المملكة و ١٠٪ للأرباح الخارجية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ، حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات أعلى بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض على القرار ولا يزال منظورا امام محكمة تمييز ضريبة الدخل.

كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ .
وكما قامت الشركة بتقديم اقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعة سجلاتها لغاية تاريخ اصدار القوائم المالية.

وبرأي إدارة الشركة و المستشار الضريبي ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	
٨٠,٠٨٦	١١٦,٣٦٦	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة/السنة
		إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	
٢,٢٤٥,٢٠٧	٢,١٤٣,١٧٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٢٠,١٥٩	١١٦,٣٦٦	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة/السنة
١,٩٣٠	-	ضريبة دخل ناتجة عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣٢٤,١٢٠)	(١٣٣,١٣٣)	الشامل الاخر
٢,١٤٣,١٧٦	٢,١٢٦,٤٠٩	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٢) التزامات محتملة

كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٧٤٣,٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

قضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,١٠٧,٥١٩ دينار أردني تتمثل بتعويضات مالية ولا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(١٣) حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال. لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. بلغت قيمة هذه الحسابات ٥٣٥,٠٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٥٥٨,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(١٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة الشركاء وموظفي الادارة العليا والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل الادارة.

إن هذه المعاملات هي مع أطراف ذات علاقة مثل رئيس وأعضاء هيئة المديرين وبنك القاهرة عمان (الشركة الأم) وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والشركة الوطنية للأوراق المالية – فلسطين. ظهرت الأرصدة والمعاملات التالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وللفترة المقارنة:

عناصر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣							للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)						
							ايرادات						
ودائع وحسابات							عمولات						
جارية							بالصافي						
بنك دائن							بنك دائنة						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك دائن						
بنك مدينة							بنك مدينة						
بنك دائن							بنك						

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)			
مصاريف أخرى	إيرادات فوائد	إيرادات عمولات بالصافي	ذمم دائنة	ذمم مدينة	بنك دائن	ودائع وحسابات جارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٧٨	٣١,٢٤٣	٢٥,٦١٣	-	-	-	٢,٢٧٣,٢٧٥
-	-	-	-	٨١,٧٩٥	-	-
-	٣٣,٨٠٦	١٤,٣٢٦	٢٥	٥٣٣,٢٢٨	-	-
-	-	٦,٥٧٩	-	-	-	٦١٠
-	-	٢٢,٣٦٩	٧٠٩	-	-	-
-	-	٦,٦٨١	-	١,٢٥٥	-	-
٢,٢٧٨	٦٥,٠٤٩	٧٥,٥٦٨	٧٣٤	٦١٦,٢٧٨	-	٢,٢٧٣,٨٨٥

بنك القاهرة عمان
الشركة الوطنية للأوراق المالية - فلسطين
أعضاء مجلس إدارة والإدارة العليا
وعائلاتهم
مصرف الصفا
بنك القاهرة فرع شركة أجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)
١٧٧,٠٠٠	١٧٧,٠٠٠

عناصر خارج قائمة المركز المالي:
كفالات صادرة من بنك القاهرة عمان

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ١٥٢,٦١٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مقابل ١٦٤,٣٤٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

(١٥) صافي إيرادات الوساطة المالية

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)
٨٨,١٤٠	١١٩,٨٦٢
٢٧١,٩٤٣	٢٠٦,٧٢٠
٣٦٠,٠٨٣	٣٢٦,٥٨٢

عمولات التداول بالسوق المحلي
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والأجنبي

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٦) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٦٨٤,٦٧٢	٧,٩٧٦,٢٥٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٩٠٠,١٣٢	-	إيداعات تستحق في أقل من ٣ أشهر
(٢٩٠,٥٩٢)	-	بنوك دائنة
١١,٢٩٤,٢١٢	٧,٩٧٦,٢٥٧	

(١٧) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٦,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع. لم تقم الشركة بتحويل الاحتياطي الإجمالي خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ حيث إن هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية.

(١٨) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية بالموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية والإيداعات لدى البنوك والموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتتكون المطلوبات المالية من بنوك ومؤسسات دائنة وذمم عملاء دائنة وذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى والتزامات عقود الأيجار.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات باستثناء الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
المستوى الثاني	٤,٠٦٣,٢٥٤	٤,٠٦٣,٢٥٤	٧,٩٧٦,٢٥٧	٧,٩٧٦,٢٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤,٩٠٣,٨٤٣	٤,٩٠٣,٨٤٣	٤,٤٣٨,٤٣٠	٤,٤٣٨,٤٣٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الأول	٢,٦٧٣,٤٧٠	٢,٤٧٤,٩٩٥	٢,٤٦٩,٣٣٣	٢,٤٨٥,٠٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٧٤٥,١١٩	٧٤٥,١١٩	٧٧١,٦٠٣	٧٧١,٦٠٣	ذمم عملاء مدينة
المستوى الثاني	٦,٤٨٤,٨٢٤	٦,٤٨٤,٨٢٤	٦,٣٩٥,٨٩٩	٦,٣٩٥,٨٩٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
المستوى الثاني	٨١,٧٩٥	٨١,٧٩٥	٧٢,١٣٦	٧٢,١٣٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
المستوى الثاني	٤,٢٨٥,٨٢٨	٤,٢٨٥,٨٢٨	٧,٦٤٤,٦٩٠	٧,٦٤٤,٦٩٠	ذمم عملاء دائنة
المستوى الثاني	١٨,٩٥٧	١٨,٩٥٧	١٨,٠٥٧	١٨,٠٥٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
المستوى الثاني	٧٨,٩٥٤	٧٨,٩٥٤	-	-	بنوك ومؤسسات مالية دائنة
	٢٣,٣٣٦,٠٤٤	٢٣,١٣٧,٥٦٩	٢٩,٧٨٦,٤٠٥	٢٩,٨٠٢,١٣٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبود المبينة أعلاه، قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الأول والثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢١١,٩٢٢	٢٨١,٩٠٩	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣٦٥,٥٩٨	٣٣٤,٦٤١	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية