

الشركة الوطنية للخدمات المالية

محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2023

حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم



رؤيتنا

أن نصبح شركة استثمارية رائدة

رسالتنا

توفير مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الاستثمارية ذات الجودة العالية
لعملائنا

محتويات

1	كلمة رئيس هيئة المديرين
2	اعضاء هيئة المديرين
7	أهم إنجازات الشركة
7	الخططة المستقبلية
8	نبذه عن الشركة
9	الهيكل التنظيمي
9	العاملين في الشركة
12	الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة
13	المخاطر التي تتعرض لها الشركة
13	نتائج أعمال الشركة خلال عام 2023
15	نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة
16	إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة
17	إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في 2023/12/31 والإيضاحات المالية لسنة 2023 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تمكنت الشركة من تحقيق نتائج وإنجازات ممتازة على الرغم من أن دول العالم واجهت أحداثاً كان لها أثر عظيم على الاقتصاد العالمي، وكان للحرب الروسية- الأوكرانية أثراً سلبياً وانعكاسات كبيرة وتداعيات سيئة على الاقتصاد العالمي بشكل عام مما أدى إلى موجات من التضخم غير المسبوقة وتقلبات حادة في مجالات الاستثمار.

وكان للحرب غزة - إسرائيل وأزمة البحر الأحمر تأثير سلبي على سوق الاسهم وقد أدى التوتر وعدم الاستقرار إلى انخفاض قيم الاسهم وتقلبات كبيرة في الاسعار، خاصة للشركات التي لها صلات مباشرة بالمنطقة المتضررة وهذا التأثير استدعى ردود فعل استثمارية حذره من المستثمرين وقد توجه المستثمرون نحو استثمارات آمنة مثل الذهب.

وعلى أثر كل هذه الاحداث العالمية المتشابكة قام الاحتياطي الفيدرالي (البنك المركزي الأمريكي) برفع سعر الفائدة في إطار اجراءاته التي تستهدف احتواء التضخم، وعليه قام البنك المركزي الاردني برفع سعر الفائدة تبعاً والذي أدى إلى ارتفاع تكلفة الاقتراض وبالتالي تقليل الإنفاق والاستثمار في الشركات.

حققت الشركة أرباحاً بلغت 987,384 دينار للعام 2023 قبل الضرائب مقارنة مع 850,641 دينار للعام 2022، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 136,743 دينار وبنسبة 16% وذلك بشكل مباشر نتيجة ارتفاع إيرادات الفوائد البنكية و إيرادات فوائد التمويل على الهامش.

إن عام 2023 كان عامًا مليئًا بتحديات غير مسبوقة، إلا أنه وبفضل التنفيذ الحثيث والكفاءة للاستراتيجية، استطاعت الشركة مواجهة هذه التحديات وتحقيق نتائج مالية إيجابية طالت جميع المؤشرات التشغيلية، وعززت من مركز الشركة ومكانتها المالية، كما ان نتائج الشركة هي شهادة على مرونة أعمالنا وقدرتنا على التكيف سريعاً مع التحديات.

من جانب آخر استطاعت الشركة أن تحافظ على مستوى سيولة مرتفع فوصلت نسبة السيولة النقدية 150% من المطلوبات المتداولة للشركة كما في 31 كانون الأول 2023.

أعضاء هيئة المديرين وخبراتهم:



السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
رئيس هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2013/9/25

تاريخ الميلاد:

1953/3/27

المؤهلات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ 2012/10/7
مدير عام بنك القاهرة عمان من 1989 حتى 2004/10
خبرة مصرفية ومالية كبيرة حيث بدأ عمله في سيتي بنك

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

بنك القاهرة عمان
شركة زارة للاستثمار القابضة
شركة الشرق الأوسط للتأمين
شركة الشرق الأوسط القابضة
مصرف الصفا/ فلسطين
شركة الاتصالات الفلسطينية



السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا

نائب رئيس هيئة المديرين

الجنسية: أردني

تاريخ العضوية: 2023/7/10

تاريخ الميلاد: 1955/7/17

المؤهلات العلمية

درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من الجامعة الأردنية عام 1977.

1981/1 – 1981/12 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.

الخبرات العملية:

- 2023/4 ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
- 1/2023 ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر.
- 2016 ولغاية الآن عضو مجلس إدارة إتحاد الفروسية الملكي الأردني.
- 2008 – 10/2019 المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.
- 2008 – 10/2019 رئيس هيئة المديرين لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2014 – 10/2019 عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية / البحرين .
- 2015 – 10/2019 عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- 2015 – 3/2018 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- 2009 – 2010 عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن).
- 2008 – 2010 عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل (الأردن).
- 2008 – 2009 عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي.
- 1/2008 – 8/2008 نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.
- 1999 – 2008 عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن)
- 2002 – 2007 مساعد المدير العام – إدارة المخاطر ورقابة الإمتثال / بنك القاهرة عمان.
- 2001-2002 مساعد المدير العام – التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- 1995-2001 مساعد المدير العام – إدارة خدمات الأفراد / بنك القاهرة عمان.
- 1986-1995 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن.
- 1982-1986 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن.
- 1982/1-1982/6 محلل إئتماني – دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1981/1-1981/12 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.
- 1977-1980 رئيس قسم الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن .
- 2010-2016 عضو الهيئة العامة لإتحاد الفروسية الملكي الأردني.
- عضو المنظمة الأوروبية للخبول العربية الأصيلة / سويسرا.

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

بنك القاهرة عمان

بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر .



السيدة ريم يونس محمد العسوس
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2016/9/1

تاريخ الميلاد:

1964/5/18

المؤهلات العلمية

ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل كمدير تنفيذي

لإدارة الخزينة والاستثمار في بنك القاهرة عمان منذ عام 1990

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام 1997

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد



السيد يزيد صيتان يوسف عماري
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2018/4/24

تاريخ الميلاد:

1965/12/9

المؤهلات العلمية

ماجستير في تمويل

الخبرات العملية:

بكالوريوس في ادارة الاعمال

خبرة في مجال الائتمان في البنوك من خلال عمله في البنك
الأهلي الأردني وبنك عمان للاستثمار والبنك العربي العقاري
وكمدير لإدارة خدمات الائتمان التجاري في بنك القاهرة عمان
من 2006/06/01

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

شركة تملك للتأجير التمويلي
شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات



السيدة مها عبدالله عبد الحميد عباينة
عضو هيئة المديرين

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

2022/4/20

تاريخ الميلاد:

1973/11/16

المؤهلات العلمية

بكالوريوس مالية ومصرفية.

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية في مجال ادارة الخدمات البنكية من خلال العمل
كمدير تنفيذي لإدارة الخدمات البنكية الخاصة في بنك القاهرة
عمان منذ عام 1996

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد

أهم إنجازات الشركة

استمرارا لسعي الشركة المتواصل لأتمتة كافة الخدمات المالية التي تقدمها الشركة للعملاء، تم إطلاق تطبيق الكتروني للتداول بالأسواق العالمية بالتعاون مع شركة رائدة بهذا المجال خلال عام 2023، حيث يتمكن العملاء من تنفيذ عمليات التداول الالكتروني في البورصات العالمية بشكل مباشر عبر الموبايل باستخدام هذا التطبيق كما يستطيع العملاء الحصول على كافة التقارير الخاصة بحافظهم ومجموعة متنوعة من الخدمات الإلكترونية الأخرى وذلك لمواكبة التطور التكنولوجي المتسارع في قطاع الخدمات المالية، مما سينعكس بشكل إيجابي على الوضع التنافسي للشركة.

الخطة المستقبلية


إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2023 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غايات وأنشطة الشركة الرئيسية لضمان تقديم خدماتها بأفضل ما يمكن من خلال:

- الريادة في الامتثال وإدارة المخاطر والاستمرار بدراسة وتحديث كافة سياسات وإجراءات الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- استهداف فئات جديدة من العملاء بحسب مخرجات السوق وبما تسمح به التعليمات وزيادة الحصص السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.
- تفعيل فتح الحساب عن طريق التطبيق لالالكتروني.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2024 يتوقع له أن ينعكس إيجابيا على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يزيد المفتي


11 آذار 2024

نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 5 آب 1992 برأسمال قدره 250,000 دينار، وحصلت الشركة بتاريخ 14 كانون الأول 1992 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، حيث كانت غايات الشركة القيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

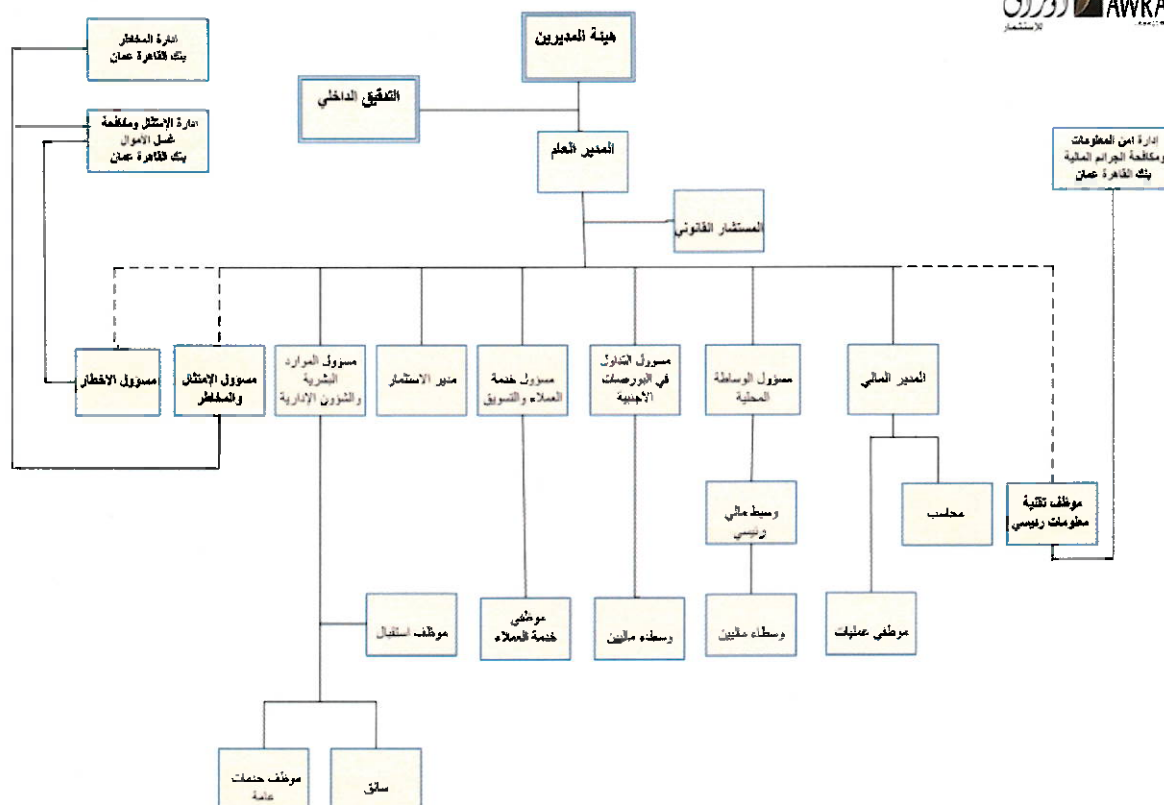
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأسمال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيّات والأرباح المدوّرة و عن طريق الاكتتاب الخاص بقيمة 1,687,943 دينار وقد تم تسديد مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 2006، كما تم زيادة رأس المال بقيمة 500,000 دينار أردني خلال عام 2018 من الأرباح المدوّرة ليصبح رأس مال الشركة 5,500,000 دينار أردني بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 4 كانون الثاني 2018 .

و كانت آخر زيادة لرأس مال الشركة في عام 2022 بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي المنعقد في 8 كانون الأول 2022، ليصبح 6,500,000 دينار وذلك من خلال رسملة مبلغ مليون دينار من الأرباح المدوّرة والبالغة 2,476,658 دينار وتوزيع هذه الزيادة والبالغة مليون دينار على الشركاء كل حسب حصته في رأس المال.

كما قامت الشركة بتسجيل علامة تجارية 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 إدارة الاستثمار.

الهيكل التنظيمي



العاملين في الشركة

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما في 2023/12/31 (19) موظف:

العدد	مستوى التعليم
4	ماجستير
12	بكالوريوس
1	دبلوم
2	اقل من توجيهي
19	المجموع

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم ورتبهم الوظيفية وخبراتهم كما في 2023/12/31:

الاسم من أربعة مقاطع	المؤهل العلمي	الرتبة الوظيفية	الخبرات العملية
1	سلامة ياسر سلامة تيم	ماجستير إدارة أعمال/محاسبة	المدير العام
2	حنان موسى إبراهيم بولس	بكالوريوس محاسبة	المدير المالي
3	رحمة محمد ضيف الله المومني	ماجستير محاسبة	محاسب رئيسي
4	رهام راکز علي خطاطبه	ماجستير محاسبة	موظف العمليات
5	معتر محمد عبد الرحمن جرادات	بكالوريوس قانون	مسؤول التداول في البورصات الأجنبية
6	عمرو عاكف زكريا قوطة	بكالوريوس تسويق	وسيط بورصات أجنبية
7	محمد علي عبد القادر الريماوي	ماجستير مالية وإدارة مخاطر	وسيط بورصات أجنبية
8	محمد عبداللطيف رشيد الداودي	بكالوريوس تسويق	مسؤول الوساطة المحلية
9	معتمص "محمد فضل" حمدي التميمي	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط مالي رئيسي-السوق المحلي

10	وسيم جمال محمود صالح	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	وسيط مالي-السوق محلي	14 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
11	شرين بسام فؤاد مرمش	بكالوريوس إدارة أعمال	مسؤول الامتثال والمخاطر	14 عاما خبرة في مجال الامتثال والرقابة والمخاطر
12	هبة محمد خليل حصوة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مسؤول خدمة العملاء والتسويق	19 عاما خبرة في مجال خدمة العملاء والتسويق
13	ديانا علي عزمي عبيد	بكالوريوس اقتصاد أعمال	موظف خدمة عملاء	5 أعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
14	غالية موسى رجا العسعر	بكالوريوس تسويق	موظف خدمة عملاء	4 اعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
15	سامر هشام عزالدين صوان	بكالوريوس هندسة البرمجيات	موظف تقنية معلومات رئيسي	13 عاما خبرة في مجال تكنولوجيا المعلومات
16	روان طعمة سعد الربضي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	مسؤول الموارد البشرية والشؤون الإدارية	18 عاما خبرة في الموارد البشرية والشؤون الإدارية
17	رعد أمين محمد رمضان	دبلوم نظم معلومات إدارية	موظف الاستقبال	17 عاما خبرة في الأمور المكتبية و الاستقبال
18	أحمد "عمر محمد" علي رزق	دون الثانوية العامة	سائق	18 عاما خبرة كسائق لدى الشركة
19	علاء موسى محمد تيم	دون الثانوية العامة	موظف خدمات عامة	8 أعوام خبرة في مجال الخدمات العامة

تطوير وتدريب الموارد البشرية

نظراً لإدراك الشركة لأهمية العنصر البشري في عملية التنمية والتطوير ولرفع وتعزيز كفاءة العاملين تولي الشركة اهتماماً بالقيم الجوهرية التالية: الانتماء، النزاهة، التميز، العمل بروح الفريق والتعليم المستمر وتدريب وتطوير الموظفين بهدف تطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات لدى الموظفين من خلال تقديم دورات وبرامج تدريبية تأهلهم على أداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار لتقديم أفضل الخدمات الاستثمارية للعملاء نذكر أهمها:

مجال التدريب	عدد الدورات	عدد المشاركين
قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (الفانكا)	1	1
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	5	4
المحاسبة والتحليل المالي	1	1
مهارات الاكسل	1	3
خدمة العملاء	1	1
الاسعافات الأولية	1	1
السلامة والصحة المهنية	1	15

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

تمكنت الشركة من تحقيق مركز ممتاز في بورصة عمان خلال عام 2023 مقارنةً بالعام السابق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث كان إجمالي التداول للشركة خلال الخمس سنوات الماضية كما يلي:

السنة	حجم التداول بالمليون	الترتيب	النسبة من إجمالي السوق
2019	400,918,294	1	12.3%
2020	27,306,077	26	1.25%
2021	57,954,111	27	1.43%
2022	105,190,343	14	2.61%
2023	78,017,454	15	2.58%

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

إن طبيعة عمل الشركة واستثماراتها في الأوراق المالية يعرضها لمخاطر قد تنتج عن ظروف اقتصادية و/ أو سياسية و/أو اجتماعية والتي تؤثر عادة على أسعار الأوراق المالية.

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2023

أظهرت البيانات المالية للعام 2023 النتائج التالية:

• الموجودات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2023
6%	18,278,831 دينار أردني	19,382,195 دينار أردني

ارتفعت موجودات الشركة إلى 19,382,195 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2023 بارتفاع 1,103,364 دينار أردني ونسبة 6% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2022، حيث ارتفع رصيد النقد الى 5,732,424 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2023 مقارنة مع 4,063,254 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2022.

• المطلوبات:

نسبة التغير (%)	نهاية 31 كانون الأول 2022	نهاية 31 كانون الأول 2023
6%	7,145,195 دينار أردني	7,566,106 دينار أردني

ارتفعت مطلوبات الشركة إلى 7,566,106 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2023 بارتفاع بلغ 420,911 دينار ونسبة 6% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2022 وذلك بشكل مباشر نتيجة ارتفاع بند ذمم عملاء دائنة حيث ارتفعت بقيمة 410,123 دينار أردني ونسبة 10% ليصل الى 4,695,951 دينار أردني في نهاية 31 كانون الأول 2023

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2023	نهاية 31 كانون الأول 2022	نسبة التغير (%)
1,818,982 دينار أردني	1,662,430 دينار أردني	9%

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 1,818,982 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2023 بارتفاع بلغ 156,552 دينار وبنسبة 9% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2022. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- إيرادات فوائد التمويل على الهامش بلغت 537,036 دينار خلال عام 2023 مشكلة نحو 30% من إجمالي الإيرادات لسنة 2023 مقابل 491,819 دينار للسنة السابقة، حيث ارتفعت بنسبة 9% .
- حققت الشركة سنة 2023 مبلغ 339,550 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 19% من إجمالي الإيرادات لسنة 2023، بارتفاع 32%، نتيجة ارتفاع المبالغ المستثمرة و متوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2023.
- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والدولية قد بلغت نحو 675,766 دينار مشكلة 37% من إجمالي الإيرادات لسنة 2023، حيث انخفضت بقيمة 28,744 دينار وبنسبة 4%، نتيجة انخفاض احجام التداول خلال العام.

• المصاريف:

نهاية 31 كانون الأول 2023	نهاية 31 كانون الأول 2022	نسبة التغير (%)
831,598 دينار أردني	811,789 دينار أردني	2%

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2023 بقيمة 19,809 دينار وبنسبة 2% لتصل إلى 831,598 دينار مقارنة مع 811,789 دينار في عام 2022.

• صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2023	نهاية 31 كانون الأول 2022	نسبة التغير (%)
714,135 دينار أردني	630,482 دينار أردني	13%

حققت الشركة أرباحاً بلغت 987,384 دينار للعام 2023 قبل الضرائب مقارنة مع 850,641 دينار للعام 2022، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 136,743 دينار ونسبة 16% إلا أن صافي أرباح الشركة بعد ضريبة الدخل ارتفع بقيمة 83,653 دينار ليصل إلى 714,135 دينار أردني خلال عام 2023 مقارنة مع أرباح بلغت 630,482 دينار خلال عام 2022.


نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
2019	801,943	8,931,470
2020	550,003	9,474,499
2021	1,020,977	10,529,444
2022	630,482	11,133,636
2023	714,135	11,816,089

قامت الشركة خلال عام 2019 بتوزيع أرباح بقيمة 1,000,000 دينار أردني من الأرباح المدورة وفي عام 2022 قامت الشركة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة 1,000,000 دينار أردني من الأرباح المدورة.

إقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31 فان هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2024.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
11 آذار 2024


إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفاء، وإن القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكاملة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.


لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2023/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقرر هيئة المديرين والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقرر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدققة من قبل السادة إرنست آند يونغ ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2023 مبلغ 6,250 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

لم تقوم الشركة خلال العام بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطها الرئيسي.

يزيد المفتي
رئيس هيئة المديرين


سلامه تيم
المدير العام


حنان بولس
المدير المالي


عمان-المملكة الأردنية الهاشمية
11 آذار 2024

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى هيئة مديرين الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار) (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 وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، 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 و تصميم 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 والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن



علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ آذار ٢٠٢٤

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار	إيضاحات	
الموجودات			
٤,٠٦٣,٢٥٤	٥,٧٣٢,٤٢٤	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
٤,٩٠٣,٨٤٣	٥,٠٦٧,١٨٤	٦	إيداعات لدى البنوك
١٤٢,٥٤٨	١٠٥,٦٣٨	٧	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٥,٤٦٣,٩٤٢	٤,٧٨٤,٢٦٣	٨	ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٨١,٧٩٥	-	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٩٣,١٧٦	٢٨٦,٥٤٣	١٣	أرصدة مدينة أخرى
٢١١,٩٢٢	٢٥٦,٠٤٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٦٥,٥٩٨	٣٢٩,١٤٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٧٤,٩٩٥	٢,٤٩٤,٧٦٥	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٠٤٢	٧,٨٠٩	٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤١,٣٠٣	٢٨,٥٣٥	٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
٣٣١,٤١٣	٢٨٩,٨٤٤	١٢	حق استخدام الموجودات - بالصافي
١٨,٢٧٨,٨٣١	١٩,٣٨٢,١٩٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٧٨,٩٥٤	-	١٨	بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٤,٢٨٥,٨٢٨	٤,٦٩٥,٩٥١	١٤	ذمم عملاء دائنة
١٨,٩٥٧	١٧,٨٩٣		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢,١٤٣,١٧٦	٢,٢١٦,٦٢٤	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٧,١٤١	١٥٦,٨٩٩	١٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٩١,١٣٩	٣٥٨,٨٠٠	١٢	التزامات عقود الإيجار
-	١١٩,٩٣٩	٢٠	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٧,١٤٥,١٩٥	٧,٥٦٦,١٠٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٢,٦٠١,١١٨	٢,٦٩٩,٨٥٦	٢٥	احتياطي اجباري
(١,٤١٣)	(٣٣,٠٩٥)	١٠	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٠٣٣,٩٣١	٢,٦٤٩,٣٢٨		أرباح مدورة
١١,١٣٣,٦٣٦	١١,٨١٦,٠٨٩		مجموع حقوق الملكية
١٨,٢٧٨,٨٣١	١٩,٣٨٢,١٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٧٠٤,٥١٠	٦٧٥,٧٦٦	٢١ صافي إيرادات الوساطة المالية
٤٩١,٨١٩	٥٣٧,٠٣٦	إيرادات فوائد التمويل بالهامش
٧,٩٣٨	٥,٥٠٧	اتعاب إدارة محافظ استثمارية
٤,٩٥١	(٦,٧٨٤)	٢٣ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,١٥٠	٧,١٥٠	توزيعات أرباح اسهم مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٨,٨٦٨	١٧٩,٦٦٤	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥٦,٩٤٩	٣٣٩,٥٥٠	إيرادات فوائد بنكية
٣٠,٢٤٥	٨١,٠٩٣	إيرادات أخرى
١,٦٦٢,٤٣٠	١,٨١٨,٩٨٢	مجموع الإيرادات
		المصروفات -
٧٠٣,١٤٥	٧٢٨,٢٢٣	٢٢ مصاريف إدارية وعمومية
٢١,٨٩٣	٢٣,٢٩٠	٤٣ استهلاكات واطفاءات
٤١,٠٨٨	٤١,٥٦٩	١٢ استهلاكات حق استخدام الموجودات
٢٠,٧٨٥	١٩,٣٦١	١٢ فوائد التزامات عقود الأيجار
٢٤,٨٧٨	١٩,١٥٥	فوائد وعمولات بنكية
٨١١,٧٨٩	٨٣١,٥٩٨	مجموع المصروفات
٨٥٠,٦٤١	٩٨٧,٣٨٤	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٢٠,١٥٩)	(٢٧٣,٢٤٩)	١٥ مصروف ضريبة الدخل
٦٣٠,٤٨٢	٧١٤,١٣٥	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٢٦,٢٩٠)	(٣١,٦٨٢)	١٠ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
٦٠٤,١٩٢	٦٨٢,٤٥٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -					
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,١١٨	(١,٤١٣)	٢,٠٣٣,٩٣١	١١,١٣٣,٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
-	-	(٣١,٦٨٢)	٧١٤,١٣٥	٦٨٢,٤٥٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٩٨,٧٣٨	-	(٩٨,٧٣٨)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٩٩,٨٥٦	(٣٣,٠٩٥)	٢,٦٤٩,٣٢٨	١١,٨١٦,٠٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -					
٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥١٦,٠٥٤	٣٦,٧٣٢	٢,٤٧٦,٦٥٨	١٠,٥٢٩,٤٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	زيادة رأس المال (إيضاح ٢٥)
-	-	(٢٦,٢٩٠)	٦٣٠,٤٨٢	٦٠٤,١٩٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٨٥,٠٦٤	-	(٨٥,٠٦٤)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	(١١,٨٥٥)	١١,٨٥٥	-	أرباح متحققة من بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠١,١١٨	(١,٤١٣)	٢,٠٣٣,٩٣١	١١,١٣٣,٦٣٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨٥٠,٦٤١	٩٨٧,٣٨٤		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات -
٢١,٨٩٣	٢٣,٢٩٠	٤٣	استهلاكات واطفاءات
(٤٣٢)	٢٢,٩٨٥	٢٣	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر غير متحققة
٤١,٠٨٨	٤١,٥٦٩	١٢	استهلاك حق استخدام الموجودات
٢٠,٧٨٥	١٩,٣٦١	١٢	مصاريق فوائد التزامات عقود الإيجار
٤,٠١٧	(٣,٨٤٦)	٢٣	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٥٨,٨٦٨)	(١٧٩,٦٦٤)		فوائد موجودات مالية
(٢٥٦,٩٤٩)	(٣٣٩,٥٥٠)		إيرادات الفوائد البنكية
٥٢٢,١٧٥	٥٧١,٥٢٩		
			تغيرات رأس المال العامل -
٨,٠٥٤	٣٦,٩١٠		ذمم عملاء مدينة
(٦٧,١٤٨)	٦٧٩,٦٧٩		ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة
١٠١,٧٥٣	(٧٤,٩٦١)		أرصدة مدينة أخرى
(٢,٩٨١,٦٢٠)	٤١٠,١٢٣		ذمم عملاء دائنة
(١٠,٢٧٩)	(١,٠٦٤)		ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
(٧٨,٠٢٩)	٨١,٧٩٥		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	١١٩,٩٣٩		مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٢٢,٠٢٥	(٧٠,٢٤٢)		أرصدة دائنة أخرى
(٢,٤٨٣,٠٦٩)	١,٧٥٣,٧٠٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣٢٤,١٢٠)	(١٩٩,٨٠١)	١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٠٧,١٨٩)	١,٥٥٣,٩٠٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٤١,٢٩٠	(١٦٣,٣٤١)		التغير في الإيداعات لدى البنوك
(٧٤٤,٧٨١)	-		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧٥,٤٨٨	١٥٩,٨٩٤		فوائد مقبوضة من موجودات مالية
(٦,٦٨٦)	(٦,٥٦٤)	٣	شراء موجودات ثابتة
(٥,٢٨٠)	(٦,٧٢٥)	٤	شراء موجودات غير ملموسة
(١٨١,٧٢٦)	(٦٣٧,٤٣٠)		شراء موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٧٠,٣٢٥		بيع موجودات مالية بلقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٩٧٧	-		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٠١٧)	٣,٨٤٦	٢٣	أرباح (خسائر) من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩٦,٩٦٧	٣٢٥,٩١٢		فوائد بنكية مقبوضة
(٣٩١,٧٦٨)	٢٤٥,٩١٧		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥١,٧٠٠)	(٥١,٧٠٠)	١٢	دفعات عقود الإيجار
(٥١,٧٠٠)	(٥١,٧٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٢٥٠,٦٥٧)	١,٧٤٨,١٢٤		الزيادة (النقص) في النقد و ما في حكمه
٧,٢٣٤,٩٥٧	٣,٩٨٤,٣٠٠		النقد وما حكمه كما في اول السنة
٣,٩٨٤,٣٠٠	٥,٧٣٢,٤٢٤	٢٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 إدارة الاستثمار.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ٥ شباط ٢٠٢٤.

(٢) أسس الإعداد والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

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

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢)
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 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) 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 السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل 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 لتحصيلها.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها. تم تقدير نسب الاستهلاك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

النسبة
%

١٠	تحسينات المأجور
١٠	أثاث ومفروشات
٢٠	سيارات
٢٠	أجهزة حاسوب

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

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

موجودات غير ملموسة

يتم ادراج الموجودات غير الملموسة بالكلفة مطروحاً منها الإطفاءات المتراكمة او خسائر التدني.

هذا ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي ويتم عمل دراسة تدني عندما يكون هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. كما يتم مراجعة طريقة وفترة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد على الأقل مره واحده في نهاية كل عام. ويتم المحاسبة عن التغيرات في الاعمار المتوقعة أو نمط الانتفاع المستقبلي للموجودات من خلال تغيير فترة وطريقة الإطفاء كما هو مناسباً وتعالج على أنها تغيرات في التقديرات. ويسجل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل الشامل.

ذمم دائنة ومستحقات

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها بالملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

إثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

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

يتم تحقق إيرادات العمليات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

التقاص

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع الموجودات افرادياً او 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 انتمائية متوقعة في قائمة الدخل الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية القصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، او تلك التي اختارت الشركة عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات الملكية، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام 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 بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

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

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

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 الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

(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 الإلتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإعفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الشامل.

مخصص تدني الموجودات المالية (مخصص خسائر انتمائية متوقعة)

يتم تقييم الموجودات المالية لتحديد التدني على الأساس المبين في فقرة "تدني قيمة الموجودات المالية".

عند تحديد التدني للموجودات المالية، تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الانتمائية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبني وتضمن المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تعتقد الإدارة أن هذه التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣) ممتلكات ومعدات بالصفى

٢٠٢٣	تأمينات مأجور	أثاث ومفروشات	سيارات	أجهزة حاسوب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	١٤٨,٨٢٦	٦١,٩٤٦	١٨,٠٠٠	١٨٥,٧٠٢	٤١٤,٤٧٤
إضافات	٥٨٥	٢,٧٥٠	-	٣,٢٢٩	٦,٥٦٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٤٩,٤١١	٦٤,٦٩٦	١٨,٠٠٠	١٨٨,٩٣١	٤٢١,٠٣٨
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	١٢١,٧٣٦	٦١,٩٢٠	١٥,٠٧٦	١٧٤,٤٣٩	٣٧٣,١٧١
الاستهلاك للسنة	١٤,٨٠١	١٩٢	-	٤,٣٣٩	١٩,٣٣٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٣٦,٥٣٧	٦٢,١١٢	١٥,٠٧٦	١٧٨,٧٧٨	٣٩٢,٥٠٣
صافي القيمة الدفترية -					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٢,٨٧٤	٢,٥٨٤	٢,٩٢٤	١٠,١٥٣	٢٨,٥٣٥
٢٠٢٢					
الكلفة -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٤٧,٧٧٢	٦١,٩٤٦	١٨,٠٠٠	١٨٠,٠٧٠	٤٠٧,٧٨٨
إضافات	١,٠٥٤	-	-	٥,٦٣٢	٦,٦٨٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٤٨,٨٢٦	٦١,٩٤٦	١٨,٠٠٠	١٨٥,٧٠٢	٤١٤,٤٧٤
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٠٧,٠٩٧	٦١,٩٢٠	١٥,٠٧٦	١٦٩,٤٩٠	٣٥٣,٥٨٣
الاستهلاك للسنة	١٤,٦٣٩	-	-	٤,٩٤٩	١٩,٥٨٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢١,٧٣٦	٦١,٩٢٠	١٥,٠٧٦	١٧٤,٤٣٩	٣٧٣,١٧١
صافي القيمة الدفترية -					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٧,٠٩٠	٢٦	٢,٩٢٤	١١,٢٦٣	٤١,٣٠٣

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٤) موجودات غير ملموسة

٢٠٢٣	برامج حاسوب	المجموع
	دينار	دينار
الكلفة -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٢٣٣,١٩٠	٢٣٣,١٩٠
إضافات	٦,٧٢٥	٦,٧٢٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٣٩,٩١٥	٢٣٩,٩١٥
الاستهلاك المتراكم -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٢٢٨,١٤٨	٢٢٨,١٤٨
الاستهلاك للسنة	٣,٩٥٨	٣,٩٥٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٣٢,١٠٦	٢٣٢,١٠٦
صافي القيمة الدفترية -		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٧,٨٠٩	٧,٨٠٩
٢٠٢٢	برامج حاسوب	المجموع
	دينار	دينار
الكلفة -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٢٧,٩١٠	٢٢٧,٩١٠
إضافات	٥,٢٨٠	٥,٢٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٣٣,١٩٠	٢٣٣,١٩٠
الاستهلاك المتراكم -		
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٢٢٥,٨٤٣	٢٢٥,٨٤٣
الاستهلاك للسنة	٢,٣٠٥	٢,٣٠٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٢٨,١٤٨	٢٢٨,١٤٨
صافي القيمة الدفترية -		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥,٠٤٢	٥,٠٤٢

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يشمل هذا البند ما يلي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٧٤	٢٢٩
٢,٢٧٣,٢٧٥	٣,٢٨٥,٢٥٣
١,٧٨٩,٨٠٥	٢,٤٤٦,٩٤٢
٤,٠٦٣,٢٥٤	٥,٧٣٢,٤٢٤

نقد في الصندوق
أرصدة لدى بنك القاهرة عمان (الشركة الأم)
أرصدة جارية لدى البنوك ومؤسسات مصرفية أخرى

(٦) إيداعات لدى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٩٠٦,٥٣٤	٥,٠٨١,١٦٠
(٢,٦٩١)	(١٣,٩٧٦)
٤,٩٠٣,٨٤٣	٥,٠٦٧,١٨٤

إيداعات تستحق خلال فترة أقل من سنة *
مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

* يشمل هذا البند ودائع الشركة في بنوك محلية بالدينار الأردني وبمعدل فائدة يتراوح من ٦,٧٥٪ إلى ٦,٩٪.

(٧) ذمم عملاء مدينة نقدية - بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٤٥,١١٩	٦٦٦,٤٤٤
(٦٠٢,٥٧١)	(٥٦٠,٨٠٦)
١٤٢,٥٤٨	١٠٥,٦٣٨

ذمم عملاء
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٩١,١٩٢	٦٠٢,٥٧١
(٦,٢١٥)	-
١٧,٥٩٤	(٤١,٧٦٥)
٦٠٢,٥٧١	٥٦٠,٨٠٦

رصيد بداية السنة
ديون معدومة خلال السنة
محول (الى) من مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء الهامش
رصيد نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها :

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٩١	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	
دينار	يوم فأكثر	يوم	يوم	يوم	دينار
١٠٥,٦٣٨	٩٨,٩٧٣	٨٢	٥٨٣	٦,٠٠٠	٢٠٢٣
١٤٢,٥٤٨	١٠٦,٢٤١	٥,٤٦٨	١٢,٥٤٤	١٨,٢٩٥	٢٠٢٢

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

(٨) ذمم عملاء التعامل المدينة بالهامش - بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦,٤٨٤,٨٢٤	٥,٨٣٦,٧٧٣	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٣٥,٦٢١)	(٣٥,٦٢١)	ينزل: فوائد معلقة
(٩٨٥,٢٦١)	(١,٠١٦,٨٨٩)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة *
٥,٤٦٣,٩٤٢	٤,٧٨٤,٢٦٣	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٩٨,٢٥٧	٩٨٥,٢٦١	رصيد بداية السنة
(١٧,٥٩٤)	٤١,٧٦٥	محول من (الى) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - عملاء التعامل النقدي
٣,٤٩٣	(١١,٢٨٥)	محول (الى) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ودائع
١,٢٠٣	٧٥٧	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات
(٩٨)	٣٩١	محول من (الى) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٥,٢٦١	١,٠١٦,٨٨٩	رصيد نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٩١ يوم فأكثر دينار	٦١ - ٩٠ يوم دينار	٣١ - ٦٠ يوم دينار	١ - ٣٠ يوم دينار	
٤,٧٨٤,٢٦٣	٤,٢٧٤,٤٦٣	١٣٨,١٧٤	١٧٤,٧٤٧	١٩٦,٨٧٩	٢٠٢٣
٥,٤٦٣,٩٤٢	٤,٣٢٨,٧٧١	٦٦٦,٤٥٧	١٥٠,٥٩٦	٣١٨,١١٨	٢٠٢٢

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
١٢٧,٩٨٣	١٢٧,٦٣٤
٨٣,٩٣٩	١٢٨,٤٠٨
٢١١,٩٢٢	٢٥٦,٠٤٢

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

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
١٧٦,٣٣٩	١٦٤,٥٥١
١٨٩,٢٥٩	١٦٤,٥٩٧
٣٦٥,٥٩٨	٣٢٩,١٤٨

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية:
مدرجة بسوق السندات المصري
مدرجة بالسوق المالي الفلسطيني

ان تفاصيل الحركة على إحتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٣٦,٧٣٢	(١,٤١٣)	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٢٩٠)	(٣١,٦٨٢)	التغير في القيمة العادلة
(١١,٨٥٥)	-	(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤١٣)	(٣٣,٠٩٥)	منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
		الرصيد في نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٤٧٧,٧٢٩	٢,٤٩٦,٧٤٢
(٢,٧٣٤)	(١,٩٧٧)
٢,٤٧٤,٩٩٥	٢,٤٩٤,٧٦٥

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

* ان كافة السندات مرتبطة بنسب فوائد ثابتة.

(١٢) عقود الإيجار

حق استخدام الموجودات – بالصافي

تقوم الشركة باستئجار المباني، أن متوسط مدة الإيجار ١٥ سنة، تم استخدام معدل خصم ٥٪ للعقود.

فيما يلي الحركة على حق استخدام الموجودات:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٧٤,٤١٩	٣٣١,٤١٣
(١,٩١٨)	-
(٤١,٠٨٨)	(٤١,٥٦٩)
٣٣١,٤١٣	٢٨٩,٨٤٤

الرصيد في بداية السنة
تعديلات خلال السنة
استهلاكات السنة
رصيد نهاية السنة

مطلوبات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٢٣,٩٧٢	٣٩١,١٣٩
(١,٩١٨)	-
٢٠,٧٨٥	١٩,٣٦١
(٥١,٧٠٠)	(٥١,٧٠٠)
٣٩١,١٣٩	٣٥٨,٨٠٠

الرصيد في بداية السنة
تعديلات خلال السنة
فوائد التزامات عقود الإيجار
الدفعات
رصيد نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٩,٩٧٨	٤١,٩٧٧
٣٥١,١٦١	٣١٦,٨٢٣
٣٩١,١٣٩	٣٥٨,٨٠٠

مطلوبات عقود الإيجار تستحق خلال سنة
مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل

(١٣) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٦,٣٩٨	١٠٠,٠٣٦
٣٩,٠٠٠	٨٦,٠٠٠
٣٥,٨٨٩	٣٥,٠٤٢
٣٠,٤٤١	٣٥,٥٩٨
-	٢٨,٤٤٣
١,٤٤٨	١,٤٢٤
١٩٣,١٧٦	٢٨٦,٥٤٣

إيرادات مستحقة
المساهمة في صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدما
موجودات ضريبية مؤجلة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
أخرى

(١٤) ذمم عملاء دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٨٥,٢١٠	٦٤٠,٩٩٠
٣,٦٠٠,٦١٨	٤,٠٥٤,٩٦١
٤,٢٨٥,٨٢٨	٤,٦٩٥,٩٥١

ذمم عملاء السوق المحلي
ذمم عملاء الأسواق الإقليمية والأجنبية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية بحسب قانون الضريبة رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته.

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 بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار زيادة عن المبالغ المدفوعة. تم الاعتراض على القرار لدى محكمة تمييز ضريبة الدخل والتي قامت بإصدار قرارها بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٤ بإلزام الشركة بدفع الفرق الضريبي. هذا وقد قامت الشركة بتقديم طلب لإعادة المحاكمة والذي لا يزال منظورا لدى المحكمة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

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، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٢٠,١٥٩	٢٧٣,٢٤٩
	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٢٤٥,٢٠٧	٢,١٤٣,١٧٦
٢٢٠,١٥٩	٢٧٣,٢٤٩
١,٩٣٠	-
(٣٢٤,١٢٠)	(١٩٩,٨٠١)
٢,١٤٣,١٧٦	٢,٢١٦,٦٢٤
	الرصيد في بداية السنة
	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
	ضريبة دخل ناتجة عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	الشامل الآخر
	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٠٨١	-
(٤,٠٨١)	-
-	-
	الرصيد في بداية السنة
	(المستبعد) خلال السنة
	الرصيد في نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠٩,٤٩٧	١١٤,٤٩٧	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٦١,٤٦٠	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٣٦,١٠٣	٤٠,٧٩٦	مصاريف مستحقة
١٩,٨١٢	١,٤٥٣	امانات عملاء ووسطاء
٢٦٩	١٥٣	أخرى
٢٢٧,١٤١	١٥٦,٨٩٩	

(١٧) التزامات محتملة

كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٧٤٣,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢):
١,٧١٠,٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

قضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ما يعادل ١,٢٦١,٠٠٥ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١,١٥٧,١٩٠ دينار) تتمثل بتعويضات مالية و لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية .

(١٨) بنوك مؤسسات مالية دائنة

يمثل هذا الحساب حساب البنوك الدائنة وحساب التداول مع وسطاء خارجين في الأسواق المالية الخارجية بمعدل فائدة متغيرة ٣٪ سنوياً.

(١٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. بلغت قيمة هذه الحسابات ٥٤٤,٩٥٩ كما في ١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٥٨,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تعتبر الشركة الأم (بنك القاهرة عمان) والشركات التابعة لبنك القاهرة عمان أطراف ذات علاقة وأعضاء مجلس الإدارة وأي إداريا في البنك وعائلاتهم

ظهرت الأرصدة والمعاملات التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولسنة المقارنة:

عناصر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل:

٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
مصاريف	ايرادات	ايرادات	ودائع وحسابات	بنك دائن	ذمم مدينة	ذمم دائنة
أخرى	فوائد	بالصافي	جارية	دينار	دينار	دينار
٢,٥٤٧	٢٢,١٢٥	٥٧,٢٠٤	٣,٢٨٥,٢٥٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-	١١٩,٩٣٩
-	٥٦,٩٣٢	١٣,١١٩	-	-	٦٨٩,٤٢٥	-
-	-	-	٦١٠	-	-	-
-	-	٨,٥٠٨	-	-	-	٢,٨٣٦
-	-	٥,١٣٩	-	-	٤٤٢	-
٢,٤٥٧	٧٩,٠٥٧	٨٣,٩٧٠	٣,٢٨٥,٨٦٣	-	٦٨٩,٨٦٧	١٢٢,٧٧٥

٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
مصاريف	ايرادات	ايرادات	ودائع وحسابات	بنك دائن	ذمم مدينة	ذمم دائنة
أخرى	فوائد	بالصافي	جارية	دينار	دينار	دينار
٢,٢٧٨	٣١,٢٤٣	٢٥,٦١٣	٢,٥٥٧,٧٠٤	-	-	-
-	-	-	-	-	٨١,٧٩٥	-
-	٣٣,٨٠٦	١٤,٣٢٦	-	-	٥٣٣,٢٢٨	٢٥
-	-	٦,٥٧٩	٦١٠	-	-	-
-	-	٢٢,٣٦٩	-	-	-	٧٠٩
-	-	٦,٦٨١	-	-	١,٢٥٥	-
٢,٢٧٨	٦٥,٠٤٩	٧٥,٥٦٨	٢,٥٥٨,٣١٤	-	٦١٦,٢٧٨	٧٣٤

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
١٧٧,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
٥٥٨,٥٥٩	٥٤٤,٩٥٩

كفالة بنك القاهرة عمان (الشركة الأم)
حسابات مدارة لأعضاء مجلس الإدارة وعائلاتهم

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٥٥,٧٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٥٠,٩٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢١) صافي إيرادات الوساطة المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦٨,٣٤٥	٢٢١,٦٩٣
٤٣٦,١٦٥	٤٥٤,٠٧٣
٧٠٤,٥١٠	٦٧٥,٧٦٦

عمولات التداول بالسوق المحلي
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والأجنبي

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٢) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٤٦,٨٦٠	٤٨٢,٣٠٨	رواتب وأجور
٤٧,٠٨٢	٤٧,٣٤٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥٦,٢٥٤	٤٨,٩٨٦	رسوم واشتراكات
٣٥,٧٨٢	٣٤,٨٦٦	مصاريف تأمين
١٩,٥٧٧	١٩,٦٤٢	مصاريف الحفظ الأمين
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مديرين
١٣,٧٦٧	١٣,٩٨٧	بريد وهاتف
١٣,٧٢٣	١٢,٣٧٢	أتعاب مهنية واستشارية
١٣,٨٧٢	١٥,٨٤٣	صيانة
١٠,٦٤٠	٨,١٤٥	مياه وكهرباء
٦,٠٨٣	٦,٢٠٧	قرطاسية
٨,٧٧٠	٤,٩٩٧	قضايا
١٥,٧٣٥	١٨,٥٢١	أخرى
٧٠٣,١٤٥	٧٢٨,٢٢٣	

(٢٣) (خسائر) أرباح للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٣٢	(٢٢,٩٨٥)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - بالصافي
(٤,٠١٧)	٣,٨٤٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٥٣٦	١٢,٣٥٥	توزيعات أرباح اسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٩٥١	(٦,٧٨٤)	

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٤) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٠٦٣,٢٥٤	٥,٧٣٢,٤٢٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٧٨,٩٥٤)	-	بنوك ومؤسسات مالية دائنة (إيضاح ١٨)
٣,٩٨٤,٣٠٠	٥,٧٣٢,٤٢٤	

(٢٥) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المصرح به و المدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٦,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة كما في كانون الأول ٢٠٢٣.

قررت الشركة في اجتماعها غير العادي 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.

الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة 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.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٦) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك و البنوك الدائنة.

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

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

		٢٠٢٣
		العملة
الأثر على ربح السنة	الزيادة (النقص) بسر الفائدة (نقطة)	
دينار		
٥٠,٦٧١	١	دينار أردني
(٥٠,٦٧١)	(١)	دينار أردني
		٢٠٢٢
		العملة
الأثر على ربح السنة	الزيادة (النقص) بسر الفائدة (نقطة)	
دينار		
٤٩,٠٣٨	١	دينار أردني
(٤٩,٠٣٨)	(١)	دينار أردني

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 تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر وتحتفظ بضمانات مقابل هذه الذمم. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤,٦٩٥,٩٥١	-	٤,٦٩٥,٩٥١	ذمم عملاء دائنة
١٧,٨٩٣	-	١٧,٨٩٣	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
١٥٦,٨٩٩	-	١٥٦,٨٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٦٣,٥٥٢	٣٢١,٥٧٥	٤١,٩٧٧	التزامات عقود الإيجار
١١٩,٩٣٩	-	١١٩,٩٣٩	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٥,٣٥٤,٢٣٤	٣٢١,٥٧٥	٥,٠٣٢,٦٥٩	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٠,٠٢٠	-	٨٠,٠٢٠	بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٤,٢٨٥,٨٢٨	-	٤,٢٨٥,٨٢٨	ذمم عملاء دائنة
١٨,٩٥٧	-	١٨,٩٥٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش الدائنة
٢٢٧,١٤١	-	٢٢٧,١٤١	أرصدة دائنة أخرى
٣٩٦,٤٠٦	٣٥٦,٤٢٨	٣٩,٩٧٨	التزامات عقود الإيجار
٥,٠٠٨,٣٥٢	٣٥٦,٤٢٨	٤,٦٥١,٩٢٤	المجموع

مخاطر العملات

إن تعاملات الشركة الجوهرية هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٧) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية بالموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، الموجودات المالية من خلال الأرباح والخسائر، الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة وتتكون المطلوبات المالية من بنك دائن، ذمم عملاء دائنة وذمم عملاء الهامش الدائنة والتزامات عقود الإيجار.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٤,٠٦٣,٢٥٤	٤,٠٦٣,٢٥٤	٥,٧٣٢,٤٢٤	٥,٧٣٢,٤٢٤	أرصدة لدى البنوك
المستوى الثاني	٤,٩٠٣,٨٤٣	٤,٩٠٣,٨٤٣	٥,٠٦٧,١٨٤	٥,٠٦٧,١٨٤	إيداعات لدى البنوك
المستوى الثاني	٢,٦٧٣,٤٧٠	٢,٤٧٤,٩٩٥	٢,٥١٨,٦٠٦	٢,٤٩٤,٧٦٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١١,٦٤٠,٥٦٧	١١,٤٤٢,٠٩٢	١٣,٣١٨,٢١٤	١٣,٢٩٤,٣٧٣	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة 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		
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
		دينار	دينار	الموجودات المالية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر				
الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢١١,٩٢٢	٢٥٦,٠٤٢	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣٦٥,٥٩٨	٣٢٩,١٤٨	أسهم وسندات متوفرة لها أسعار سوقية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٨) 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، حيث قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ بزيادة رأس مالها ليصبح ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار (إيضاح ٢٥).

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١١,٨١٦,٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١١,١٣٣,٦٣٦ دينار).

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

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

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 (١٩) 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 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 وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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.