



الشركة الوطنية للخدمات المالية

محدودة المسؤولية

التقرير السنوي 2024

WWW.AWRAQ.COM
TEL: (962) 6 5503800

أم أذينة - مجمع روיאל بزنس سنتر
صندوق بريد 925102 عمان 11110 الأردن

حضره صاحب الجلاله
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضره 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	الخطة المستقبلية
8	نبذة 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 2024
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،

يسريني، بالنيابة عن أعضاء هيئة مديري الشركة وكافة العاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2024، حيث نستعرض من خلاله أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية للعام المنتهي في 31/12/2024، بالإضافة إلى الإيضاحات المالية الخاصة بهذه السنة وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

على الرغم من أن عام 2024 كان عاماً غير عادي للاقتصاد العالمي، فقد تمكنت شركتنا من تحقيق نتائج وإنجازات متميزة. فقد شهد العالم أحدهاً هاماً ومتألقةً كان لها تأثيرات عميقه على المشهد الاقتصادي، سواء من الناحية الاقتصادية أو السياسية أو غيرها، مما ساهم في زيادة القلق في أسواق المال العالمية. كان من أبرز هذه الأحداث تصاعد التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط، حيث امتدت تداعيات حرب غزة إلى لبنان وإيران.

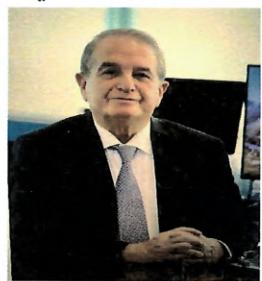
كما بدأت البنوك المركزية الكبرى، وفي مقدمتها بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، في تغيير توجهاتها بشأن السياسة النقدية، إذ تحولت من النهج التشديدي - الذي يعتمد على رفع الفائدة لمواجهة التضخم - إلى سياسة التيسير الكمي التي تشمل خفض الفائدة، بعد أن توقعت السلطات النقدية انخفاض التضخم مقارنة بالفترات الكبيرة التي شهدتها الاقتصاد العالمي في السنوات السابقة. علاوة على ذلك، برزت بعض القطاعات الجديدة في الساحة الاقتصادية مثل الذكاء الاصطناعي والعملات المشفرة، مما شكل محركات جديدة للنمو الاقتصادي.

وفي هذا السياق، تمكنت الشركة من تحقيق أرباح بلغت 1,174,982 دينار للعام 2024 قبل الضريبة، مقارنة بـ 987,384 دينار في 2023، مسجلة زيادة قدرها 187,598 دينار بنسبة نمو تصل إلى 19%.

ورغم التحديات الاستثنائية التي واجهها الاقتصاد العالمي، فقد كان العام 2024 مليئاً بتحديات غير مسبوقة، ولكن بفضل الاستراتيجية الحكيمية والتتنفيذ الفعال لها، استطاعت الشركة أن تتغلب على هذه التحديات وأن تحقق نتائج مالية إيجابية، شملت جميع المؤشرات التشغيلية. هذه النتائج تعكس متانة مركز الشركة المالي وقدرتها على التكيف السريع مع أي متغيرات.

من جهة أخرى، وضمن جهودنا للحفاظ على الاستقرار المالي، نجحت الشركة في الحفاظ على مستوى سيولة نقدية مرتفع، حيث بلغت نسبة السيولة النقدية 157% من المطلوبات المتداولة كما في 31 كانون الأول 2024، مما يعزز قدرتنا على الوفاء بالالتزامات المالية والتمويل اللازم لاستمرار النمو المستدام.

أعضاء هيئة المديرين وخبراتهم:



السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى
رئيس هيئة المديرين

الجنسية: أردني

تاريخ العضوية: 2013/9/25

تاريخ الميلاد: 1953/3/27

المؤهلات العلمية

الخبرات العملية:

يتمتع السيد يزيد المفتى بخبرة مصرافية ومالية كبيرة حيث بدأ عمله في سيتي بنك، وفي عام 1989 انضم إلى أسرة بنك القاهرة عمان حيث شغل منصب المدير العام لغاية شهر 2004/10.

وفي شهر 10/2012 تم إنتخاب السيد يزيد المفتى كرئيس لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان، وهو حالياً رئيس لجنة التسهيلات المنبقة عن مجلس الإدارة ونائب رئيس كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الإستراتيجيات.

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

بنك القاهرة عمان

شركة زارة للاستثمار القابضة

شركة الشرق الأوسط للتأمين

شركة الشرق الأوسط القابضة

مصرف الصفا/ فلسطين



السيدة سيمونا أوغست يعقوب سابيلا

نائب رئيس هيئة المديرين

أردنية

الجنسية:

2023/7/10

تاريخ العضوية:

1955/7/17

تاريخ الميلاد:

المؤهلات العلمية

درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من الجامعة الأردنية عام 1977.
1981/12 – 1981/1 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاهن لندن.

الخبرات العملية:

- 2023/4 ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
- 2023/1 ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر.
- 2024/11-2019 عضو مجلس إدارة إتحاد الفروسيه الملكي الأردني.
- 2019/10 – 2008 المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية /الأردن.
- 2019/10 – 2008 رئيس هيئة المديرين لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية.
- 2019/10 – 2014 عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية / البحرين .
- 2019/10 – 2015 عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- 2018/3 – 2015 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- 2010 – 2009 عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن).
- 2010 – 2008 عضو مجلس إدارة شركة أملك للتمويل (الأردن).
- 2009 – 2008 عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي.
- 2008/8 – 2008/1 نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.
- 2008 – 1999 عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن)
- 2007 – 2002 مساعد المدير العام – إدارة المخاطر ورقابة الإمتثال / بنك القاهرة عمان.
- 2002-2001 مساعد المدير العام – التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- 2001 – 1995 مساعد المدير العام – إدارة خدمات الأفراد / بنك القاهرة عمان.
- 1995-1986 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاهن الأردن.
- 1986-1982 مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاهن الأردن.
- 1982/6-1982/1 محل إئتماني – دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاهن لندن.
- 1981/12-1981/1 دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاهن لندن.
- 1980-1977 رئيس قسم الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاهن الأردن .
- 2016-2010 عضو الهيئة العامة لإتحاد الفروسيه الملكي الأردني.
- عضو المنظمة الأوروبية للخيول العربية الأصيلة / سويسرا.

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

بنك القاهرة عمان

بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر.



السيدة ريم يونس محمد العسعس
عضو هيئة المديرين

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: 2016/9/1

تاريخ الميلاد: 1964/5/18

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

مدیر تفیدی / اداره الخزینة والاستثمار لدى بنك القاهرة عمان من 10 / 2008

مدیر دائرة خزينة لدى بنك القاهرة عمان من 3 / 2002 الى 10 / 2008

مساعد مدیر خزينة لدى بنك القاهرة عمان من 1994 الى 2002

متداول لدى بنك القاهرة عمان من 1990 الى 1994

محلل اقتصادي لدى الجمعية العلمية الملكية منذ 1987 الى 1990

العضويات في مجالس إدارات لا يوجد
الشركات الأخرى:



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

بكالوريوس في ادارة الاعمال

الخبرات العملية:

مدير تنفيذي / خدمات الائتمان التجاري لدى بنك القاهرة عمان من 6/2006 لغاية الان

مدير ائتمان / البنك الاهلي الاردني من 2002 الى 2006

مراقب ائتمان / البنك الاهلي الاردني من 1997 الى 2002

رئيس قسم الائتمان / بنك عمان للاستثمار من 1994 الى 1997

ضابط ائتمان / البنك العقاري المصري من 1990 الى 1994

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: شركة تملك للتأجير التمويلي

شركة البنوك الاردنية للمساهمة بالشركات



الإنسنة مها عبدالله عبد الحميد عباينه
عضو هيئة المديرين

أردنية

الجنسية:

2022/4/20

تاريخ العضوية:

1973/11/16

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس مالية ومصرفية.

المؤهلات العلمية

رئيس مجموعة الأعمال والخدمات المصرفية الخاصة لدى بنك القاهرة عمان
من 11/11/2024 لغاية الان

الخبرات العملية:

مدير تنفيذي - الخدمات المصرفية الخاصة لدى بنك القاهرة عمان

من 11/11/2019 لغاية 11/11/2024

مدير فرع لدى بنك القاهرة عمان من 2/11/2007 لغاية 2/11/2019
مسؤول خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من 10/10/2002 لغاية 2/2007
ضابط خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من 10/10/1996 الى 10/10/2002

العضويات في مجالس إدارات الشركات الأخرى: لا يوجد

أهم إنجازات الشركة

استمراراً لجهود الشركة المستمرة نحو أقتة خدماتها المالية وتقديم تجربة استثنائية للعملاء، تم في عام 2024 تحديث البنية التحتية المتعلقة بالخواص والشبكة المحلية، مما أسهم بشكل كبير في تحسين الأداء وتوفير استجابة أسرع وأكثر كفاءة. كما تم تطوير وتحسين أنظمة التداول، مع تعزيز مستوى الحماية من خلال تحديث بروتوكولات الأمان ورفع قدرة النسخ الاحتياطي، التي أصبحت مشفرة ومؤمنة باستخدام أحد التقنيات لضمان الحفاظ على سرية البيانات وامتثال الشركة لأعلى معايير الأمان.

هذه التحسينات تأتي تماشياً مع التطور التكنولوجي المتتسارع في قطاع الخدمات المالية، مما يعزز من قدرة الشركة التنافسية ويضمن تقديم خدمات متغيرة وآمنة للعملاء. بالإضافة إلى ذلك، تم إنشاء نظام آلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب باستخدام سيناريوهات مدروسة بعناية لضمان التزام الشركة بالتشريعات والقوانين المعمول بها في جميع الأوقات. كما يساهم هذا النظام في التصدي للتهديدات المتزايدة من عمليات غسل الأموال، تمويل الإرهاب، وانتشار التسلح، مما يعكس التزام الشركة الراسخ بالمسؤولية القانونية والأخلاقية تجاه المجتمع والمصالح المشتركة.

الخطة المستقبلية

إن خطط الشركة المستقبلية تقوم على السعي للمحافظة على المكتسبات التي تحققت خلال عام 2024 في مجال الخدمات المالية الاستشارية والاستثمارية محلياً وإقليمياً وعالمياً، حيث سيتم تعزيز غaiات 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 الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدة العملاء.

إن التطور المرتقب على أعمال أوراق للاستثمار خلال العام 2025 يتوقع له أن ينعكس إيجابياً على نتائج الشركة.

رئيس هيئة المديرين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يزيد المفتري


17 شباط 2025

نبذة عن الشركة

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية 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 ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وببيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

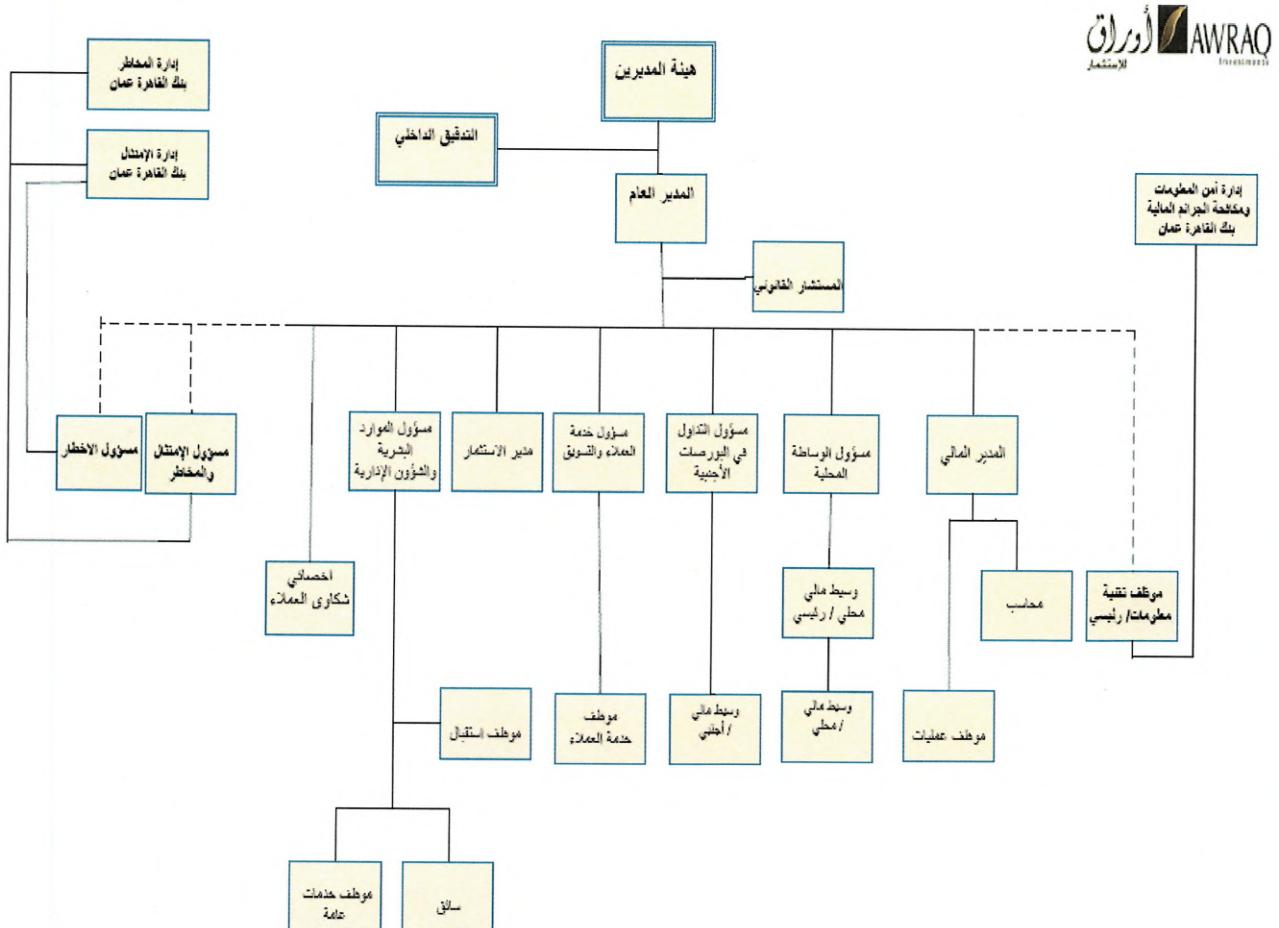
قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 شباط 1996 زيادة رأس المال الشركة ليصبح 500,000 دينار، وقد تم دفع مبلغ الزيادة بالكامل خلال عام 1996 ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في 18 آب 2005 زيادة رأس مال الشركة ليصبح 5,000,000 دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطي والارباح المدورة 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 المدورة 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 المدورة 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 ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وببيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الأسواق الإقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وببيع 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 31/12/2024 (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 2024/12/31:

الاسم من أربعة مقاطع	المؤهل العلمي	الرتبة الوظيفية	الخبرات العملية
سلامة ياسر سلامة تيم	ماجستير إدارة أعمال/محاسبة	المدير العام	25 عاما خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية والاستثمارية
حنان موسى إبراهيم بولس	بكالوريوس محاسبة	المدير المالي/ مسؤول الإخطار	14 عاما خبرة في مجال المالية والعمليات 8 اعوام في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب
رحمة محمد ضيف الله المومني	ماجستير محاسبة	محاسب رئيسي	5 أعوام خبرة في مجال المالية والعمليات
رهام راكز علي خطاطبه	ماجستير محاسبة	موظ夫 العمليات	3 أعوام خبرة في مجال المالية والعمليات
معتز محمد عبد الرحمن جرادات	بكالوريوس قانون	مسؤول التداول في البورصات الأجنبية	19 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية والسوق المحلي
عمرو عاكف زكريا قوطة	بكالوريوس تسويق	وسيط بورصات أجنبية	10 أعوام خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية والسوق المحلي
محمد علي عبد القادر الريماوي	ماجستير مالية وإدارة مخاطر	وسيط بورصات أجنبية	3 أعوام خبرة في مجال الاستثمار والتداول في البورصات العالمية
محمد عبداللطيف رشيد الداودي	بكالوريوس تسويق	مسؤول الوساطة المحلية	19 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
معتصم "محمد فضل" حمدي التميمي	بكالوريوس إدارة أعمال	وسيط مالي رئيسي-السوق المحلي	20 عاما خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي

10	وسيم جمال محمود صالح	بكالوريوس علوم مالية ومصرفيّة	وسيط مالي - السوق المحلي	15 عاماً خبرة في مجال الاستثمار والتداول في السوق المحلي
11	شرين بسام فؤاد مرعش	بكالوريوس إدارة أعمال	مسؤول الامتثال والمخاطر / نائب مسؤول الإخطار	15 عاماً خبرة في مجال الامتثال والرقابة والمخاطر
12	هبة محمد خليل حصوة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفيّة	مسؤول خدمة العملاء والتسويق	20 عاماً خبرة في مجال خدمة العملاء والتسويق
13	ديانا علي عزمي عبيد	بكالوريوس اقتصاد أعمال	موظف خدمة عملاء	6 أعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
14	غالية موسى رجا العسعس	بكالوريوس تسويق	موظف خدمة عملاء	5 أعوام خبرة في مجال خدمة العملاء
15	سامر هشام عزالدين صوان	بكالوريوس هندسة البرمجيات	موظف تقنية معلومات رئيسي	14 عاماً خبرة في مجال تكنولوجيا المعلومات
16	روان طعمة سعد الريضي	بكالوريوس علوم مالية ومصرفيّة	مسؤول الموارد البشرية والشؤون الإدارية	19 عاماً خبرة في الموارد البشرية والشؤون الإدارية
17	رعد أمين محمد رمضان	دبلوم نظم معلومات إدارية	موظف الاستقبال	18 عاماً خبرة في الأمور المكتبية والاستقبال
18	أحمد "عمر محمد" علي رزق	دون الثانوية العامة	سائق	19 عاماً خبرة كسائق لدى الشركة
19	علاء موسى محمد نيم	دون الثانوية العامة	موظف خدمات عامة	9 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 والتعلم 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
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	10	15
خدمة العملاء	1	2
المحاسبة والمالية	1	1
تكنولوجيا المعلومات	1	2
شهادة مهنية في مجال غسل الأموال (CAMS)	1	1

الحصة السوقية والوضع التنافسي للشركة

تمكنت الشركة من تحقيق مركز جيد في بورصة عمان خلال عام 2024، 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
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%
2024	28,443,461	23	1.12%

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

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

نتائج أعمال الشركة خلال عام 2024

أظهرت البيانات المالية للعام 2024 النتائج التالية:

• الموجودات:

نهاية 31 كانون الأول 2024	نهاية 31 كانون الأول 2023	نسبة التغير (%)
18,471,736 دينار أردني	19,382,195 دينار أردني	(%4.7)

انخفضت موجودات الشركة إلى 18,471,736 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2024 بانخفاض (910,459) دينار أردني وبنسبة 64.7% مقارنة مع مجموع الموجودات كما في 31 كانون الأول 2023، حيث انخفض رصيد النقد إلى 4,714,055 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2024 مقارنة مع 5,732,424 دينار كما بنهاية 31 كانون الأول 2023.

• المطلوبات:

نهاية 31 كانون الأول 2024	نهاية 31 كانون الأول 2023	نسبة التغير (%)
6,405,593 دينار أردني	7,566,106 دينار أردني	(%15.3)

انخفضت مطلوبات الشركة إلى 6,405,593 دينار في نهاية 31 كانون الأول 2024 بانخفاض بلغ (1,160,513) دينار وبنسبة 15.3% مقارنة مع مجموع المطلوبات كما في نهاية كانون الأول 2023 وذلك بشكل مباشر نتيجة انخفاض بند مخصص ضريبة الدخل حيث انخفض بقيمة (674,806) دينار أردني وبنسبة %30 ليصل إلى 1,541,818 دينار أردني في نهاية 31 كانون الأول 2024

• الإيرادات:

نهاية 31 كانون الأول 2024	نهاية 31 كانون الأول 2023	نسبة التغير (%)
2,063,249 دينار أردني	1,818,982 دينار أردني	13.4%

ارتفعت إيرادات الشركة لتصل إلى 2,063,249 دينار أردني في نهاية كانون الأول 2024 بارتفاع بلغ 244,267 دينار وبنسبة 13.4% مقارنة مع نفس الفترة من عام 2023. وتحليل أهم مكونات إيرادات الشركة، نجد أن:

- حققت الشركة سنة 2024 مبلغ 431,249 دينار من بند إيرادات فوائد البنوك والمؤسسات المالية، مشكلة نحو 21 % من إجمالي الإيرادات لسنة 2024، بارتفاع %27، نتيجة ارتفاع المبالغ المستثمرة ومتوسط أسعار الفوائد على المبالغ المستثمرة خلال العام 2024.
- صافي عمولات التداول الناجمة عن أنشطة الوساطة في السوق المحلي والأسواق الإقليمية والاجنبية قد بلغت نحو 580,694 دينار مشكلة 28% من إجمالي الإيرادات لسنة 2024، حيث انخفضت بقيمة (95,072) دينار وبنسبة 14%， نتيجة انخفاض احجام التداول خلال العام.
- انخفضت فوائد التمويل على الهامش حيث بلغت 491,088 دينار خلال عام 2024 مشكلة نحو 24% من إجمالي الإيرادات لسنة 2024 مقابل 537,036 دينار للسنة السابقة، حيث انخفضت بنسبة 9%.

• المصارييف:

نهاية 31 كانون الأول 2024	نهاية 31 كانون الأول 2023	نسبة التغير (%)
888,267 دينار أردني	831,598 دينار أردني	%7

ارتفعت مصاريف الشركة خلال عام 2024 بقيمة 56,669 دينار وبنسبة 7% لتصل إلى 888,267 دينار مقارنة مع 831,598 دينار في عام 2023.

- صافي الربح للسنة.

نهاية 31 كانون الأول 2024 (%)	نهاية 31 كانون الأول 2023 (%)	نهاية 31 كانون الأول 2024 (%)
(%64)	714,135 دينار أردني	257,862 دينار أردني

حققت الشركة أرباحاً بلغت 1,174,982 دينار للعام 2024 قبل الضرائب مقارنة مع 987,384 دينار للعام 2023، حيث ارتفعت أرباح الشركة بقيمة 187,598 دينار وبنسبة 19% إلا ان صافي أرباح الشركة بعد ضريبة الدخل انخفض بقيمة (456,273) دينار ليصل إلى 257,862 دينار أردني خلال عام 2024 مقارنة مع أرباح بلغت 714,135 دينار خلال عام 2023.

نتائج أعمال الشركة لخمس سنوات سابقة

السنة	الأرباح (الخسائر) بالدينار	حقوق المساهمين بالدينار
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
2024	257,862	12,066,143

في عام 2022 قامت الشركة بزيادة رأس مال الشركة بقيمة 1,000,000 دينار اردني من الارباح المدورة.

اقرار من هيئة المديرين حول استمرارية الشركة

بعد الاطلاع على البيانات المالية للسنة المنتهية في 12/31/2024 فإن هيئة المديرين وحسب علمها واعتقادها تؤكد بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2025.

عمان-المملكة الأردنية الهاشمية

17 شباط 2025

يزيد المفتى
رئيس هيئة المديرين



إقرار من هيئة المديرين حول إعداد البيانات المالية

إن لدى الشركة نظام رقابة داخلية كفء، وان القيود والسجلات المحاسبية كافية ومتكلمة ويمكن الاعتماد عليها لغرض إعداد البيانات المالية للشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرفقة للشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار" للسنة المنتهية في 2024/12/31 باطلاع هيئة المديرين والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، حيث تقر هيئة المديرين والمدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واتكمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير، كما تقر بمسؤوليتها عن إعداد وصحة البيانات المالية.

إن البيانات المالية المرفقة مدقة من قبل السادة إرنست آند يونغ ، حيث بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة لعام 2024 مبلغ 6,250 دينار أردني بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

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

يزيد المفتى
رئيس هيئة المديرين

سلامه تيم
المدير العام

حنان بولس
المدير المالي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
17 شباط 2025

الشركة الوطنية لخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)

القواعد المالية

٢٠٢٤ كانون الأول

**نقرير مدقق الحسابات المستقل
الى هيئة مدیرین الشرکة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤلية (أوراق للاستثمار)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

نقرير حول تدقیق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤلية (أوراق للاستثمار) (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والاضمادات 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 ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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 تصفيّة الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

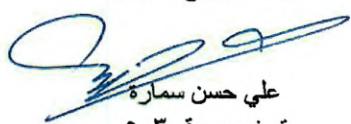
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستقرارية 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تديل 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 ومحتها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنسنست وبنونج /الأردن



علي حسن سماره
٥٠٣

ارنسنست وبنونج
محاسبات قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٢٥ آذار ١٠

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة "أوراق للاستثمار"
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٥,٧٣٢,٤٢٤	٤,٧١٤,٠٥٥	٥	موجودات
٥,٦٧,١٨٤	٤,٨٤٣,٩٦٦	٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك
١٠٥,٦٢٨	١٣٥,٨٣١	٧	إيداعات لدى البنوك
٤,٧٨٤,٢٦٣	٥,٠١٤,٧٠٦	٨	ذمم عمالء مدينة - بالصافي
-	١٢١,٧٥٢	٢٠	ذمم عمالء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي
٢٨٦,٥٤٣	٢٩٠,٤٥٥	١٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٥٦,٠٤٢	١٩٤,٨٢٧	٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٢٩,١٤٨	٣٤٩,٢٤٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٤٩٤,٧٦٥	٢,٥١٥,١٥٩	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطافأ - بالصافي
٧,٨٠٩	٥,٤٨٨	٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٨,٥٣٥	٤٣,٦٦١	٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢٨٩,٨٤٤	٢٤٢,٦٤١	١٢	حق استخدام الموجودات - بالصافي
١٩,٣٨٢,١٩٥	١٨,٤٧١,٧٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
-	١٥٣,٦٣٧	١٨	بنوك ومؤسسات مالية دائنة
٤,٦٩٥,٩٥١	٤,٢٠٩,٠٦٣	١٤	ذمم عمالء دائنة
١٧,٨٩٣	١٧,٦٦٦		ذمم عمالء التعامل بالهامش دائنة
٢,٢١٦,٧٢٤	١,٥٤١,٨١٨	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٥٦,٨٩٩	١٦٦,٨٢٦	١٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٨,٨٠٠	٣١٦,٥٨٣	١٢	التزامات عقود الاجار
١١٩,٩٣٩	-	٢٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٧,٥٦٦,١٠٦	٦,٤٠٥,٥٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥ و ١	رأس المال المدفوع
٢,٦٩٩,٨٥٦	٢,٨١٧,٣٥٤	٢٥	احتياطي اجباري
(٣٣,٠٩٥)	(١٧,٦٦٨)	١٠	احتياطي للقيمة العادلة - بالصافي
٢,٦٤٩,٣٢٨	٢,٧٦٦,٤٥٧		أرباح مدورة
١١,٨١٦,٠٨٩	١٢,٠٦٦,١٤٣		مجموع حقوق الملكية
١٩,٣٨٢,١٩٥	١٨,٤٧١,٧٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية "اوراق للاستثمار"
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٦٧٥,٧٦٦	٥٨٠,٦٩٤	٢١
٥٣٧,٠٣٦	٤٩١,٠٨٨	
٥,٥٠٧	٥,٣٠٣	
(٦,٧٨٤)	(١٤,٦٧٩)	٢٣
٧,١٥٠	٥,٣٦٢	
١٧٩,٦٦٤	١٧٩,٧١٦	
٣٣٩,٥٥٠	٤٣١,٢٤٩	
٨١,٠٩٣	٥٩,٥١٦	
-	٣٢٥,٠٠٠	٨
١,٨١٨,٩٨٢	٢,٠٦٣,٢٤٩	مجموع الإيرادات
المصروفات -		
٧٢٨,٢٢٣	٧٨٨,٢٣٥	٢٢
٢٢,٢٩٠	٢١,٧٧٠	٤٣
٤١,٥٦٩	٣٩,٩٦٣	١٢
١٩,٣٦١	١٦,٧٢٣	١٢
١٩,١٥٥	٢١,٥٧٦	
٨٣١,٥٩٨	٨٨٨,٢٦٧	
٩٨٧,٣٨٤	١,١٧٤,٩٨٢	
(٢٧٣,٢٤٩)	(٢٣٢,١١٢)	١٥
-	(٦٨٥,٠٠٨)	١٥
٧١٤,١٣٥	٢٥٧,٨٦٢	ربح السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة		
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي		
(٣١,٦٨٢)	(٧,٨٠٨)	١٠
٦٨٢,٤٥٣	٢٥١,٠٥٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	احتياطي القيمة		رأس المال المدفوع	-	٢٠٢٤
	أرباح مدورة	العادلة - بالصافي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٨١٦,٠٨٩	٢,٦٤٩,٣٢٨	(٢٣,٠٩٥)	٢,٦٩٩,٨٥٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤ الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥٠,٠٥٤	٢٥٧,٨٦٢	(٧,٨٠٨)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١١٧,٤٩٨)	-	١١٧,٤٩٨	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
					خسائر متقدمة من بيع استثمارات مالية من خلال
					الدخل الشامل الآخر
	(٢٣,٢٢٥)	٢٣,٢٢٥	-	-	٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١٢,٠٦٦,١٤٣	٢,٧٦٦,٤٥٧	(١٧,٦٦٨)	٢,٨١٧,٣٥٤	٦,٥٠٠,٠٠٠	
					- ٢٠٢٣
١١,١٣٣,٦٣٦	٢,٠٣٢,٩٣١	(١,٤١٢)	٢,٦٠١,١١٨	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٨٢,٤٥٣	٧١٤,١٣٥	(٣,٦٨٢)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٩٨,٧٣٨)	-	٩٨,٧٣٨	-	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
					٢٠٢٢ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١١,٨١٦,٠٨٩	٢,٦٤٩,٣٢٨	(٢٣,٠٩٥)	٢,٦٩٩,٨٥٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية "أوراق للاستثمار"
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	إيضاحات	
٩٨٧,٣٨٤	١,١٧٤,٩٨٢		الأنشطة التشغيلية ربح السنة قبل الضريبة
			- تغيرات -
٢٢,٢٩٠	٢١,٧٧٠	٣٥	استهلاكات واطفاءات خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر غير متحققة
٢٢,٩٨٥	٦,٧٥٨	٢٣	استهلاك حق استخدام الموجودات مصاريف فوائد التراخيص عقود الإيجار
٤١,٥٦٩	٣٩,٩٦٣	١٢	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٩,٣٩١	١٦,٧٢٣	١٢	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطافة
(٣,٨٤٦)	١٨,٦٧٣	٢٢	إيرادات الفوائد البنكية
(١٧٩,٦٦٤)	(١٧٩,٧١٦)		
(٣٢٩,٥٥٠)	(٤٣١,٢٤٩)		
٥٧١,٥٢٩	٦٦٧,٩٠٤		
			- تغيرات رأس المال العامل -
٣٦,٩١٠	(٣٠,١٩٣)		ذمم عمالء مدينة ذمم عمالء التعامل بالهامش المدينة
٦٧٩,٦٧٩	(٢٣,٤٤٣)		أرصدة مدينة أخرى
(٧٤,٩٦١)	١٧,١٤٢		ذمم عمالء دائنة
٤١٠,١٢٣	(٤٨٦,٨٨٨)		ذمم عمالء التعامل بالهامش الدائنة
(١,٠٦٤)	(٢٢٧)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨١,٧٩٥	(١٢١,٧٥٢)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١١٩,٩٣٩	(١١٩,٩٣٩)		أرصدة دائنة أخرى
(٧٠,٢٤٢)	٩,٩٢٧		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
١,٧٥٣,٧٠٨	(٢٩٤,٤٩٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١٩٩,٨٠١)	(١,٥٨٨,١٤٤)	١٥	
١,٥٥٣,٩٠٧	(١,٨٨٢,٦١٣)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٦٣,٣٤١)	٢٢٣,٢١٨		التغير في الأدوات لدى البنوك
١٥٩,٨٩٤	١٥٩,٣٢٢		فوائد متبوضة من موجودات مالية
(٦,٥٦٤)	(٣٢,٩٥٠)	٣	شراء ممتلكات و معدات
(٦,٧٢٥)	(١,٦٢٥)	٤	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٣٧,٤٣٠)	(٣٤٢,٧٨٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٥٧٤,١٧١	٣٧٨,٥٧٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	(٢٧,٠١٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٢٥,٩١٢	٤٠,٥٧٥		فوائد بنكية متبوضة
٢٤٥,٩١٧	٧٦٢,٣٠٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥١,٧٠٠)	(٥١,٧٠٠)	١٢	نفقات عقود الإيجار
(٥١,٧٠٠)	(٥١,٧٠٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٧٤٨,١٢٤	(١,١٧٢,٠٠٦)		(النقص) الزيادة في النقد و ما في حكمه
٣,٩٨٤,٣٠٠	٥,٧٣٢,٤٤٤		النقد وما حكمه كما في أول السنة
٥,٧٣٢,٤٤٤	٤,٥٦٠,٤١٨	٢٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

(١) عام

تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية "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 رأس المال الشركة على مراحل ليصبح ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو منطقة أم اذينة، شارع سعد بن ابي وقاص، صن ب ٩٢٥١٠٢ عمان ١١١٠، وهي مملوكة بالكامل من قبل بنك القاهرة عمان.

قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بتسجيل علامة تجارية جديدة واصبح اسمها المتداول "أوراق للاستثمار" حيث قامت بتوسيع نشاطاتها وزوايا الخدمات المالية التي تقدمها والحصول على التراخيص الازمة لتصبح غایات الشركة الرئيسية ما يلي:

- تقديم خدمات الوساطة في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح علماء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- تقديم خدمات الوساطة في الاسواق الاقليمية والدولية ويشمل ذلك العمل ك وسيط بالعمولة لصالح علماء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة.
- ممارسة اعمال التمويل على الهاشم.
- تقديم خدمات ادارة الاستثمار.

تم اقرار القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة في ١٧ شباط ٢٠٢٥.

(٢) أسس الإعداد والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعه في اعداد القوائم المالية متتفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ :

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر باي مبلغ من الربح أو الخسارة ينبع بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.
لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الأقساط الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشترط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثنى عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية" ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".
حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإضافات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الأقساط الواجبة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في القرارات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المطبقة:

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

الذمم المدنية

تسجل الذمم المدنية بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم عمل تقيير لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة البسيطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدنية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدنية. وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحقیصها.

ممتلكات ومعدات

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

النسبة	%	
١٠		تحسينات المأجور
١٠		اثاث 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.

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

موجودات غير ملموسة

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

هذا ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي ويتم عمل دراسة تدبي عندما يكون هناك مؤشرات تدل على وجود تدبي في قيمتها. كما يتم مراجعة طريقة وفترة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد على الأقل مره واحدة في نهاية كل عام، ويتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار المتوقعة أو نمط الارتفاع 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 للعملاء والخدمات المستلمة سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقد المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد ايجار او يحتوي على ايجار، اي انه اذا 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، وتعرف 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 قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدريسي في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكاليف حق استخدام الموجودات قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتبددة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حواجز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متقدمة 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 أياهما أقل. تخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التدريسي في القيمة.

الالتزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتغير دفعها خلال مدة العقد، تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تغير دفعات ايجار ثابتة) مطروحاً منها حواجز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات او معدلات متغرة عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار ايضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد ان تمارسه الشركة وقيمة غرامات انتهاء عقد الإيجار، اذا كانت الشركة تتوبي ان تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتغيير. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة و يتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار اذا كان هناك أي تحدّي او تغيير على مدة الإيجار او عند حدوث اي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تغير دفعات ايجار ثابتة او عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

اثبات الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم تحديد الإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء و يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تتحققه 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 تحديد إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحديد إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق، يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النفاذ

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

التذبذب في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر انتقامية متوقعة على جميع الموجودات افرادياً او على شكل مجموعة.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بال الموجودات المالية بالكلفة المطافة، او تلك التي اختارت الشركة عند شرائها تصنفيها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتضاء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بند الموجودات غير النقدية بالعملات 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 او الفوائد المحققة في قائمة الدخل الشامل.

لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات مالية من / الى هذا البند الا 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 اليها 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية او يتم تحويل رصيداحتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الارباح 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 الانتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على او لحساب الفائدة، وينزل آية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الانتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الخسارة الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي (وفي حال بيع اي 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 او الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية ان عملية بيع الموجودات او تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات او المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الأكثر ملائمة.

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
اضمانت حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 وتتوفر 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 شطتها 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: تقييمات تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقييمات 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 الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بالحكم واجتهادات هامة لتقيير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متغيرة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الأعمال الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بإعادة تقيير الأعمال الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات والإغاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتمأخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الشامل.

مخصص تدني الموجودات المالية (مخصص خسائر انتظامية 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 الانتظامية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وتضمين المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الانتظامية 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 الاخذ بعين الاعتبار الفترات المشتملة ب الخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة ب الخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد لا 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 حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغير 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 بديل لتلك الأصول.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
اضمانت حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

(٣) ممتلكات ومعدات بالصافي

المجموع	أجهزة حاسوب	سيارات	اثاث ومتروشات	تحسينات مأجور	
دinars	dinars	dinars	dinars	dinars	
٤٢١,٠٣٨	١٨٨,٩٣١	١٨,٠٠٠	٦٤,٦٩٦	١٤٩,٤١١	٢٠٢٤
٣٢,٩٥٠	٢٢,٦٢٠	-	٣٣٠	-	الكلفة -
٤٥٣,٩٨٨	٢٢١,٥٥١	١٨,٠٠٠	٦٥,٠٢٦	١٤٩,٤١١	٢٠٢٤ الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ إضافات
٤١٠,٣٢٧	١٨٤,٥٠٣	١٥,٠٧٦	٦٢,٦٧٢	١٤٨,٠٧٦	٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الاستهلاك المترافق -
٤٣,٦٦١	٣٧,٠٤٨	٢,٩٢٤	٢,٣٥٤	١,٣٣٥	٢٠٢٤ كمالي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	أجهزة حاسوب	سيارات	اثاث ومتروشات	تحسينات مأجور	
دinars	dinars	dinars	dinars	dinars	
٤١٤,٤٧٤	١٨٥,٧٠٢	١٨,٠٠٠	٦١,٩٤٦	١٤٨,٨٢٦	٢٠٢٣
٦,٥٦٤	٢,٢٢٩	-	٢,٧٥٠	٥٨٥	الكلفة -
٤٢١,٠٣٨	١٨٨,٩٣١	١٨,٠٠٠	٦٤,٦٩٦	١٤٩,٤١١	٢٠٢٣ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ إضافات
٣٧٣,١٧١	١٧٤,٤٣٩	١٥,٠٧٦	٦١,٩٢٠	١٢١,٧٣٦	٢٠٢٣ الاستهلاك المترافق -
١٩,٣٢٢	٤,٣٣٩	-	١٩٢	١٤,٨٠١	٢٠٢٣ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الاستهلاك للسنة
٣٩٢,٥٠٣	١٧٨,٧٧٨	١٥,٠٧٦	٦٢,١١٢	١٢٦,٥٣٧	٢٠٢٣ صافي القيمة الدفترية -
٢٨,٥٣٥	١٠,١٥٣	٢,٩٢٤	٢,٥٨٤	١٢,٨٧٤	٢٠٢٣ كمالي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
إضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

(٤) موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج حاسوب	٢٠٢٤
دinars	دinars	
الكلفة -		
٢٣٩,٩١٥	٢٣٩,٩١٥	٢٠٢٤
١,٦٢٥	١,٦٢٥	إضافات
<u>٢٤١,٥٤٠</u>	<u>٢٤١,٥٤٠</u>	٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤		
٢٣٢,١٠٦	٢٣٢,١٠٦	٢٠٢٤
٣,٩٤٦	٣,٩٤٦	الاستهلاك للسنة
<u>٢٣٦,٠٥٢</u>	<u>٢٣٦,٠٥٢</u>	٢٠٢٤
الاستهلاك المترافق -		
٢٣٣,١٩٠	٢٣٣,١٩٠	٢٠٢٣
٦,٧٢٥	٦,٧٢٥	إضافات
<u>٢٣٩,٩١٥</u>	<u>٢٣٩,٩١٥</u>	٢٠٢٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣		
٢٢٨,١٤٨	٢٢٨,١٤٨	٢٠٢٣
٣,٩٥٨	٣,٩٥٨	الاستهلاك للسنة
<u>٢٣٢,١٠٦</u>	<u>٢٣٢,١٠٦</u>	٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية -		
٧,٨٠٩	٧,٨٠٩	٢٠٢٣
كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول

(٥) نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٢٩	٨٣
٣,٢٨٥,٢٥٣	٩٤٠,١٩٤
٢,٤٤٦,٩٤٢	٢,٧٧٣,٧٧٨
<u>٥,٧٣٢,٤٢٤</u>	<u>٤,٧١٤,٠٥٥</u>

نقد في الصندوق
ارصدة لدى بنك القاهرة عمان (الشركة الأم)
ارصدة جارية لدى البنوك ومؤسسات مصرافية أخرى

(٦) إيداعات لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥,٠٨١,١٦٠	٤,٨٤٨,٥٢٥
(١٣,٩٧٦)	(٤,٥٥٩)
<u>٥,٠٦٧,١٨٤</u>	<u>٤,٨٤٣,٩٦٦</u>

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 ٦,٢٥٪ إلى ٦,٩٪.

(٧) ذمم عملاء مدينة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٦٦,٤٤٤	٧١٣,٣٠١
(٥٦٠,٨٠٦)	(٥٧٧,٤٧٠)
<u>١٠٥,٦٣٨</u>	<u>١٣٥,٨٣١</u>

ذمم عملاء
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٠٢,٥٧١	٥٦٠,٨٠٦
(٤١,٧٦٥)	١٦,٦٦٤
<u>٥٦٠,٨٠٦</u>	<u>٥٧٧,٤٧٠</u>

رصيد بداية السنة
محول من (إلى) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - ذمم عملاء الهاشم
رصيد نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
	٩١	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	يوم فاكتور	يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥,٨٣١	٨١,٤٨١	١٢٠	٩٦٨	٥٣,٢٥٢		٢٠٢٤
١٠٥,٦٣٨	٩٨,٩٧٣	٨٢	٥٨٣	٦,٠٠٠		٢٠٢٣

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

(٨) ذمم عملاء التعامل بالهامش المدينة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٨٣٦,٧٧٣	٥,٧٣٨,٤٥٧	ذمم عملاء التعامل بالهامش
(٣٥,٦٢١)	(٣٥,٦٢١)	ينزل: فوائد معلقة
(١,٠١٦,٨٨٩)	(١٨٨,١٣٠)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة *
<u>٤,٧٨٤,٢٦٣</u>	<u>٥,٠١٤,٧٠٦</u>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٨٥,٢٦١	١,٠١٦,٨٨٩	رصيد بداية السنة
٤١,٧٦٥	(١٦,٦٦٤)	محول (إلى) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم علام مدينة
(١١,٢٨٥)	٩,٤١٧	محول من (إلى) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ودائع
٧٥٧	١,٣٢٩	محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - سندات
		محول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩١	٢,١٥٩	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٣٢٥,٠٠٠)	رصيد نهاية السنة
<u>١,٠١٦,٨٨٩</u>	<u>٦٨٨,١٣٠</u>	

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي جدول أعمار الديم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الديم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٩١	٩٠ - ٦١	٦٠ - ٣١	٣٠ - ١	
دينار	يوم فاكثر	يوم	يوم	يوم	دينار
٥,٠١٤,٧٠٦	٤,١٧١,٤٣٦	١٩٠,٨١٨	١١٢,٢٠٣	٥٤٠,٢٤٩	٢٠٢٤
٤,٧٨٤,٢٦٣	٤,٢٧٤,٤٦٣	١٣٨,١٧٤	١٧٤,٧٤٧	١٩٦,٨٧٩	٢٠٢٣

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٢٧,٦٣٤	١٢٥,١٤٥
١٢٨,٤٠٨	٦٩,٦٨٢
<u>٢٥٦,٠٤٢</u>	<u>١٩٤,٨٢٧</u>

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية:

مدرجة بالسوق المالي الأردني

مدرجة بالأسواق المالية خارجية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٦٤,٥٥١	١٩٩,٦٤٣
١٦٤,٥٩٧	١٤٩,٦٠٢
<u>٣٢٩,١٤٨</u>	<u>٣٤٩,٢٤٥</u>

سندات مدرجة بالسوق المالي المصري

أسهم شركات مدرجة بالسوق المالي الفلسطيني

ان تفاصيل الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(١,٤١٣)	(٣٣,٠٩٥)
(٣١,٦٨٢)	(٧,٨٠٨)
-	٢٣,٢٣٥
<u>(٣٣,٠٩٥)</u>	<u>(١٧,٦٦٨)</u>

الرصيد في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة

خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متولدة

للأرباح المدورة نتيجة البيع

الرصيد في نهاية السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٤٩٦,٧٤٢	٢,٥١٥,٨٠٧
(١,٩٧٧)	(٦٤٨)
<u>٢,٤٩٤,٧٦٥</u>	<u>٢,٥١٥,١٥٩</u>

موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
سندات مدرجة في أسواق مالية خارجية*
مخصص تدلي سندات

* إن كافة السندات مرتبطة ببنسبة فوائد ثابتة.

(١٢) عقود الإيجار

تقوم الشركة باستئجار المبني، أن متوسط مدة الإيجار ١٥ سنة، تم استخدام معدل خصم ٥% للعقد.

حق استخدام الموجودات - بالصافي

فيما يلي الحركة على حق استخدام الموجودات:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٣١,٤١٣	٢٨٩,٨٤٤
-	(٧,٢٤٠)
<u>(٤١,٥٦٩)</u>	<u>(٣٩,٩٦٣)</u>
<u>٢٨٩,٨٤٤</u>	<u>٢٤٢,٦٤١</u>

مطلوبيات عقود الإيجار

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٩١,١٣٩	٣٥٨,٨٠٠
-	(٧,٢٤٠)
١٩,٣٦١	١٦,٧٢٣
<u>(٥١,٧٠٠)</u>	<u>(٥١,٧٠٠)</u>
<u>٣٥٨,٨٠٠</u>	<u>٣١٦,٥٨٣</u>

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

دفعات

الدفعات

الدفعات

الدفعات

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
اوضاحات حول القوائم المالية
٢١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤١,٩٧٧	٤١,٧٢٥
<u>٣١٦,٨٢٣</u>	<u>٢٧٤,٨٥٨</u>
<u>٣٥٨,٨٠٠</u>	<u>٣١٦,٥٨٣</u>

مطلوبات عقود الإيجار تستحق خلال سنة
مطلوبات عقود الإيجار طويلة الأجل

(١٣) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٠٠,٠٣٦	١٢٥,٧١٠
٨٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٥,٠٤٢	٣٧,٧١٧
٣٥,٥٩٨	٣٣,٠٨٨
٢٨,٤٤٣	٦٧,٤٣٥
١,٤٢٤	١,٤٥٥
<u>٢٨٦,٥٤٣</u>	<u>٢٩٠,٤١٥</u>

إيرادات مستحقة
المشاركة في صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات ضريبية موجلة
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
أخرى

(١٤) ذمم عملاء دائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٤٠,٩٩٠	٣٧٠,٨٤٠
٤,٠٥٤,٩٦١	٣,٨٣٨,٢٢٣
<u>٤,٦٩٥,٩٥١</u>	<u>٤,٢٠٩,٠٦٣</u>

ذمم عملاء السوق المحلي
ذمم عملاء الأسواق الإقليمية والأجنبية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٥) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته، حيث إن نسبة ضريبة الدخل القانونية المقررة على الشركة هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ كضريبة مساهمة وطنية، وذلك وفقاً لأحكام قانون الضريبة المذكور.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢ بشأن قيمة ضريبة الدخل، وقد تم دفعها بالكامل.

كما قدمت الشركة إقرار ضريبة الدخل للعام ٢٠٢٣، ولم يتم مراجعة سجلاتها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية.

وبحسب رأي إدارة الشركة، فإن المخصصات المسجلة في قائمة المركز المالي كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية محتملة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٧٣,٢٤٩	٢٣٢,١١٢
-	٦٨٥,٠٠٨
<hr/>	<hr/>

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل سنوات سابقة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,١٤٣,١٧٦	٢,٢١٦,٦٢٤
٢٧٣,٢٤٩	٢٣٢,١١٢
-	٦٨٥,٠٠٨
<hr/>	<hr/>
(١٩٩,٨٠١)	(١,٥٨٨,١٤٤)
٢,٢١٦,٦٢٤	١,٥٤١,٨١٨
<hr/>	<hr/>

الرصيد في بداية السنة

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل سنوات سابقة

ضريبة دخل ناتجة عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤلية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١١٤,٤٩٧	٧١,٩٩٧	مخصص رواتب ومنافع موظفين
٤٠,٧٩٦	٤٧,٠٧٩	مصاريف مستحقة
١,٤٥٣	١٨,٣٩٢	امانات علام ووسطاء
١٥٣	٢٩,٣٥٨	آخر
١٥٦,٨٩٩	١٦١,٨٢٦	

(١٧) التزامات محتملة

كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة ان تطرا تمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٧٥٦,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ : ١,٧٤٣,٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

قضايا

بلغت قيمة القضايا المقدمة من قبل الشركة ما يعادل ١,٣٥٥,٠٠٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ : ١,٢٦١,٠٠٥ دينار) تمثل بتعويضات مالية و لا يوجد قضايا مقدمة على الشركة كما في تاريخ القوائم المالية .

(١٨) بنوك مؤسسات مالية دائنة

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

(١٩) حسابات مدارة لصالح العلام

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض علامات الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العلاماء مقابل اتعاب ادارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العلاماء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٥٥٤,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٤٤,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة (أوراق للاستثمار)
اوضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

(٢٠) 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.

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ :

عناصر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل:

		٢٠٢٤						٢٠٢٣					
		أيرادات	عمولات	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائن	بنك دائن	ودائع	وحسابات	جاربة	دائنار	دائنار	دائنار
مصاريف	أيرادات	فوانيد	بالصافي	دinars	دinars	دinars	دinars	دائنار	دائنار	دائنار	دائنار	دائنار	دائنار
٣,٦٩	٣٧,٨٦٠	١٢,٤٧٣	-	-	-	-	-	٩٤٠,١٩٤					
-	-	-	-	-	١٢١,٧٥٢	-	-	-	-				
-	٦٢,٢٢٣	١٢,٦١١	-	٦١٩,٧٩٥	-	-	-	-	-				
-	-	٦,٧٣٦	١٩,٦٣١	-	-	-	-	٦١٠					
-	-	٨٥٠,٨	٧٠٩	-	-	-	-	-					
-	-	٥١٦٧	-	٤٤١	-	-	-	-					
٣,٦٩	١٠٠,٩٣	٤٥,٤٩٥	٢٠,٣٤٠	٧٤١,٩٨٨	-	-	-	٩٤٠,٨٠٤					
		٢٠٢٣						٢٠٢٢					
مصاريف	أيرادات	فوانيد	بالصافي	دinars	دinars	دinars	دinars	دائنار	دائنار	دائنار	دائنار	دائنار	دائنار
٢,٤٥٧	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	٧٩,١٥٧	٨٢,٩٧٠	١٢٢,٧٧٥	٦٨٩,٨٦٧	-	-	-	٣,٢٨٥,٨٦٣					

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

عناصر خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٧٢,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
<u>٥٤٤,٩٥٩</u>	<u>٥٥٤,٢٩٥</u>

كفالات بنك القاهرة عمان (الشركة الأم)
حسابات مدارة لأعضاء مجلس الإدارة وعائالتهم

رواتب ومكافآت وبدل تنقلات:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٢٨٤,٥٨٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٥٥,٧٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢١) صافي إيرادات الوساطة المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٢١,٦٩٣	٨٠,٨١١
٤٥٤,٠٧٣	٤٩٩,٨٨٣
<u>٦٧٥,٧٦٦</u>	<u>٥٨٠,٦٩٤</u>

عمولات التداول بالسوق المحلي
عمولات التداول بالسوق الإقليمي والاجنبي

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوداق للاستثمار)
اوضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤
٣١ كانون الأول

(٢٢) مصاريف إدارية و عمومية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٨٢,٣٠٨	٤٨٠,٩٤٣	رواتب وأجر
٤٧,٣٤٩	٥١,٨٠٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٨,٩٨٦	٥٣,٧٦٧	رسوم واشتراكات
٣٤,٨٦٦	٣٣,٠٣٨	مصاريف تأمين
١٩,٦٤٢	٢٨,٣٣٧	مصاريف الحفظ الأمين
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة مدربين
١٣,٩٨٧	١٤,٨٩٦	بريد وهاتف
١٢,٣٧٢	٢٧,٥٢٩	أتعاب مهنية واستشارية
١٥,٨٤٣	١٢,٧٣٢	صيانة
٨,١٤٥	٨,٩٢٤	مياه وكهرباء
٦,٢٠٧	٦,٠٢٦	قرطاسية
٤,٩٩٧	٩,٥٠٠	قضايا
١٨,٥٢١	٤٥,٧٣٩	أخرى
٧٢٨,٢٢٣	٧٨٨,٢٣٥	

(٢٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٢٢,٩٨٥)	(٦,٧٥٨)
٣,٨٤٦	(١٨,٦٧٣)
١٢,٣٥٥	١٠,٧٥٢
(٦,٧٨٤)	(١٤,٦٧٩)

خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر - بالصافي
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
توزيعات أرباح أسهم مصنفة كموجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

(٢٤) النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٧٣٢,٤٢٤	٤,٧١٤,٠٥٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
-	(١٥٣,٦٣٧)	بنوك ومؤسسات مالية دائنة (ايضاح ١٨)
٥,٧٣٢,٤٢٤	٤,٥٦٠,٤١٨	

(٢٥) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٦,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة كما في كانون الأول ٢٠٢٤.

الاحتياطي الإجباري

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 الشركاء، هذا وتستمر الشركة بالقطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقطعة رأس مال الشركة المدفوع.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤلية (أوراق للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

(٦) 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.

ان 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 المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

التأثير على ربح السنة دينار	الزيادة (النقص) بسعر الفائدة (نقطة)	٢٠٢٤
العملة		
دينار أردني	٤٦,٩٤٩	٤٦,٩٤٩
دينار أردني	١	(١)
العملة		
التأثير على ربح السنة دينار	الزيادة (النقص) بسعر الفائدة (نقطة)	٢٠٢٣
دينار أردني	٥٠,٦٧١	٥٠,٦٧١
دينار أردني	١	(١)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تترجم 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 بضمادات مقابل هذه النم. كما تحافظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفيه رائدة.

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
اوضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

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

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

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

	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أقل من سنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنوك ومؤسسات مالية دائنة		١٥٤,٥٣٧	-	٤,٢٠٩,٠٦٣	٤,٢٠٩,٠٦٣	٤,٢٠٩,٠٦٣
نعم عملاء دائنة			-			
نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة		١٧,٦٦٦	-			
أرصدة دائنة أخرى			-			
التزامات عقود الإيجار		١٦٦,٨٢٦	-			
المجموع	٣٥٤,٣٧٥	٢٩٧,٦٧٥		٤,٩٠٢,٤٦٧	٢٩٧,٦٧٥	٤,٦٠٤,٧٩٢
كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
نعم عملاء دائنة						
نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة						
أرصدة دائنة أخرى						
التزامات عقود الإيجار						
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة						
المجموع						
كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
نعم عملاء دائنة						
نعم عملاء التعامل بالهامش الدائنة						
أرصدة دائنة أخرى						
التزامات عقود الإيجار						
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة						
المجموع	٤,٦٩٥,٩٥١	-		٤,٦٩٥,٩٥١		
	١٧,٨٩٣	-		١٧,٨٩٣		
	١٥٦,٨٩٩	-		١٥٦,٨٩٩		
	٣٦٣,٥٥٢	٣٢١,٥٧٥		٤١,٩٧٧		
	١١٩,٩٣٩	-		١١٩,٩٣٩		
	٥,٣٥٤,٢٢٤	٣٢١,٥٧٥		٥,٠٣٢,٦٥٩		

مخاطر العملات

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
اوضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول ٣١

(٢٧) مستويات القيمة العادلة

تمثل الأدوات المالية بالموجودات المالية والمطلوبات المالية.

ت تكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه، الموجودات المالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطئأة وت تكون المطلوبات المالية من بنك دائن، ذمم عمالء دائنة وذمم عمالء الهاشم الدائنة والتزامات عقود الإيجار.

ان 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	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١		٢٠٢٤ كانون الأول ٣١	
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار
المستوى الثاني	٥,٧٣٢,١٩٥	٥,٧٣٢,١٩٥	٤,٧١٢,٩٧٢	٤,٧١٢,٩٧٢
المستوى الثاني	٥,٠٦٧,١٨٤	٥,٠٦٧,١٨٤	٤,٨٤٣,٩٦٦	٤,٨٤٣,٩٦٦
المستوى الثاني	٢,٥١٨,٦٦	٢,٤٩٤,٧٦٥	٢,٥٧٧,٢٠٠	٢,٥١٥,١٥٩
	١٢,٣١٧,٩٨٥	١٣,٢٩٤,١٤٤	١٢,١٣٥,١٢٨	١٢,٠٧٣,٠٩٧
				مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبند المبينة أعلاه، قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تصوير متقد عليها والتي تعكس مخاطر الإنفاق لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيدة 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	القيمة العادلة			
	مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١	٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول ٣١	٢٠٢٤ ٢٠٢٣ دينار
الاسعار المعندة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٥٦,٠٤٢	١٩٤,٨٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
الاسعار المعندة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣٢٩,١٤٨	٣٤٩,٢٤٥	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
				أسهم ومتادات متوفرة لها أسعار سوقية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولية (أوراق للاستثمار)
ايضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ كانون الأول

(٢٨) إدارة رأس المال

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

إن البنود المتضمنة في هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة بالصافي والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ١٤٣,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١,٨١٦,٠٨٩ 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 مبنية أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الآلي:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في إيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:
- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقدم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لاغفاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
 - إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
 - توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعديلاً.
 - تقديم إضاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإضاحات ذات الصلة فقط.

تعمل الشركة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقد الذي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تكنولوجية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقية. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجدد من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية

الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسئولة (أوراق للاستثمار)

ايضاحات حول القوائم المالية

٢١ كانون الأول ٢٠٢٤

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "أثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معروفة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي يمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقيع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى الأداء المالي والمركز المالي والتడفقات النقدية للمؤسسة.
ستكون التعديلات سارية المفعول لفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجموع الإجمالي والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجموع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتبسيط وتنصيف المعلومات المالية بناء على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملحوظات.
بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنیف التدفقات النقدية من الأرباح والخسائر. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار باشر رجعي.
سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجموع الجديد المطلوب بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة بالاختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهاية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.
يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار أن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.