Annual Reports and Financial Statements for the year ended 2019 of Noor Capital Markets For Diversified Investments

Bisher Andraws [bisherandraws@nooralmal.com]

Sent: Wednesday, June 10, 2020 5:06 PM
To: info; disclosure
Cc: Sami Hamed [SHamed@nooralmal.com]; Dr. Mohamed Jaradat [mjaradat@nooralmal.com]; Sharif Thayar [Sharif@ncminvest.com]; Firas Elkurdi [FElkurdi@ncminvest.com]
Attachments: Arabic FS 2019.pdf (771 KB) ; English FS 2019.pdf (916 KB) ; Annual Reports 2019.pdf (2 MB)

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد،،،

عملاً بأحكام المادة (4) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 والصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية نرفق اليكم التقرير السنوي عن عام 2019 والبيانات المالية بالنسختين (عربي وانجليزي) لشركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة.

وافبلو فائق الاحترام والتقدير،،،
شكرا جزيلا،،،

NOOR AL MAL نـــــور المـــال

Bisher Andraws
Senior Accountant | bisherandraws@nooralmal.com
Tel : +962-65822404, Ext: 102| Fax : +962-65511404| Mob : +962-7?9510484

Disclaimer

The information in this email (and any attachments) is confidential. If you are not the intended recipient, you must not use or disseminate the information. If you have received this email in error, please notify me immediately by the "Reply" command and permanently delete the original and any copies or printouts thereof. Although this email and any attachments are believed to be free of any virus or other defect that might affect any computer system into which it is received and opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by Noor Al Mal for any loss or damage arising in any way from its use.

"Contracts for Difference (CFDs) and margined FX are leveraged products which carry a high degree of risk to your capital. Prices may move rapidly against you and may result in you losing more than your initial deposit. CFDs and FX may not be suitable for all investors and you should fully understand the risks involved before opening an account. Please read the Risk Warning Notice on our website."

Regulated by Jordan Securities Commission under the license no. 18/00403/1/3

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
١١ حزيران ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل ٢١٢٤
الجهة المختصة



نور كابيتال ماركتس للإستثمارت المتعددة ش.م.ع

التقرير السنوي و البيانات المالية

للسنة المنتهية لعام ٢٠١٩



حضـــــــــــرة صاحب الجلالة

الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعـــــــــــــاه



حضرة ولي العهد

الحسين بن عبدالله الثاني حفظه الله و رعاه

الفهرس

اعضـــــــــاء مجـــلـــس الادارة	٨
كلمـــــــــة رئيـــس مجلـس الادارة	٩
تقريـــــــــر مجـــلـــس الادارة	١٠
تقريـــــــــر الحوكمـــــــــة	٢٠
تقريـــــــــر مدققـــي الحسابـــات	٢٥
بيـــــــــان المركـــز المـــالـي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٠
بيـــــــــان الدخـــل الشامـــل للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣١
بيـــــان التغيرات في حقوق المساهميـــن للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٢
بيـــــــــان التدفقـــات النقديـــــة للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٣
ايضـاحات حول البيانات المالية المنتهية للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٤

أعضاء مجلس الادارة

١) ناصر عبد المحسن محمد علي المري	رئيس مجلس الادارة
٢) حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	نائب الرئيس
٣) مروان هاشم احسين ابو دهيم	عضو
٤) زياد شكري بطرس السلايطة	عضو
٥) محمد صالح وريكات العدوان	عضو

المدير العام / فراس مالك يوسف الكردي
مدققو الحسابات / السادة أرنست آند يونغ
المستشار الضريبي / السيد عماد خصاونة
المستشار القانوني / السادة مكتب لؤي السهاونة للمحاماه

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة والسيدات / المساهمين الافاضل
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

من دواعي سعادتي أن اقدم لكم التقرير السنوي عن العام ٢٠١٩ بالنيابة عني وزملائي أعضاء مجلس الادارة الشركة وكما هو شأنه تمكنت الشركة بكفاءة وإقتدار من مواصلة تحقيق الانجازات على مختلف الصُعد رغم التحديات التي تواجه العديد من القطاعات الاقتصادية وكذلك السياسية التي ما زالت تواجه المنطقه العربية بشكل عام والاردن بشكل خاص الى محدودية نمو الاقتصاد الكلي.

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

خلال العام الماضي: تمكنا من تعزيز قدرتنا التنافسية وتحقيق أهدافنا الاستراتيجية وذلك من خلال التركيز على تقديم كل ما هو جديد حيث حققنا أرباح بواقع ٢٦٤،٢١٨ الفد ينار وبإرتفاع ٢٢٪ عن العام السابق.

وقد تمت دعوتكم الي إجتماع الهيئة العامة العادي بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/٠٩ لانتخاب مجلس الادارة جديد ونسأل الله لهم التوفيق في مسيرتهم وتحقيق أهداف الشركة والنهوض بها والعمل الدؤوب بتطوير الخدمات في كافة الاعمال وتحقيق عائد استثماري دائم بالاستغلال الامثل للموارد المالية والادارة الكفؤه.

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

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الادارة
ناصرعبدالمحسن المري

تعليمات الافصاح للسنة المالية
تقرير مجلس ادارة الشركة ٢٠١٨

١)نشاط الشركة الرئيسي.

*تأسست شركة نور كابيتال ماركتس المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/١٤ برأس مال مليون دينار مقسم الى مليون سهم وبقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٠٩ عن تخفيض رأس المال من ٢ مليون سهم ليصبح نصف مليون سهم ومن ثم زيادة رأس المال من نصف مليون دينار الى مليون دينار وذلك عن طريق الاكتتب الخاص واصدار ٥٥٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد وعلاوة اصدار ١٠٠فلس وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال في ٢٠١٨/٠٥/١٥.

حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي في تاريخ ٢٠١٩/٤/٢١ بإعلان توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠٪ من صافي ارباح السنوية لعام ٢٠١٨ على المساهمين كلا حسب نسبة مساهمته.

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

*إدارة أموال الغير في المجالات المالية والإستثمارية التي يحددونها مقابل أتعاب محددة أو حصص من عوائد هذه الأموال سواء بأسلوب الوكالة أو المضاربة، وبدون أي مسؤولية على الشركة باستثناء المسؤولية المترتبة على التقصير أو التعدي أو المخالفة للشروط المتفق عليها. وللشركة في سبيل تحقيق هذا الغرض إنشاء الأطراف والأدوات المناسبة مثل المحافظ وصناديق الاستثمار والتمويل وإدارتها.

* تقدم الشركة استشارات خارجية الى الشركة الام (إن سي أم للاستثمار الكويتية) .

تنويه : ان اعمال الخدمات المالية الوارده في عقد التاسيس والنظام الاساسي للشركة يتطلب ممارستها الحصول على ترخيص من هيئة الاوراق المالية ، ولن تقوم الشركة بممارستها الا بعد الحصول على التراخيص والموافقات اللازمة من هيئة الاوراق المالية .

* أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

يقع مقر الشركة الرئيسي والوحيد في مدينة عمان – الشميساني ولا يوجد فروع اخرى.

المكان الجغرافي	عدد الموظفين	الموقع الجغرافي
الإدارة العامة	٣	الشميساني
المجموع	٣	

* حجم الاستثمار الرأسمالي:

لايوجد حجم استثمار رأسمالي.

٢) لا يوجد شركات تابعة للشركة.

٣) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم.

أ) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم.

الاسم	ناصر عبد المحسن محمد علي المري
المنصب	رئيس مجلس الادارة
تاريخ التعيين	٢٠١٥/١١/١٢
تاريخ الميلاد	١٩٦١
الشهادات العلمية	بكالوريس في العلوم المالية من جامعة الكويت ١٩٨٩
الخبرات العملية	عضو مجلس ادارة في SMTT في النيجر ؛ شركة التعدين ١٩٩٠-١٩٩١ القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في بنك الكويت - السنغال ١٩٨٨-١٩٩١ عضو مجلس إدارة في شركة الصناعات الوطنية الكويتية ١٩٩٥-١٩٩٦ نائب رئيس مجلس الإدارة في الفنادق أبو النواس ، تونس ١٩٩٦-٢٠٠٢ عضو مجلس إدارة البنك الوطني للتنمية السياحية ، تونس ١٩٩٦-١٩٩٩ رئيس ومؤسس الشركة المتحدة للاستثمار وللتجارة - البوسنة والهرسك ١٩٩٩-٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ٢٠٠٢-٢٠٠٧ عضو مجلس ادارة شركة الخطوط الجوية الكويتيه ٢٠٠٢-٢٠٠٧ نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي في شركة نور كابيتال ماركتس الى الان

الاسم	حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي
المنصب	نائب رئيس مجلس الادارة
تاريخ التعيين	٢٠٢٠/١/٠٩
تاريخ الميلاد	١٩٦٨
الشهادات العلمية	دكتوراه في القانون الدولي – اسكوتلندا ١٩٩٩.
الخبرات العملية	(٢٠١٧- الى الان) عضو المنتدب دار للاستشارات التجارية. (٢٠١٤-٢٠١٦) المدير التنفيذي لشركة الجسمي القابضة – البحرين. (٢٠١٢- الى الان) المدير التنفيذي لشركة ديار البحرين. (٢٠١٠- ٢٠١٢) مدير العمليات الرئيسي وشريك لشركة بيت التمويل الخليجي.

الاسم	مروان هاشم احسين ابو دهيم
المنصب	عضو
تاريخ التعيين	٢٠٢٠ / ١ / ٠٩
تاريخ الميلاد	١٩٨٠
الشهادات العلمية	بكالوريوس محاسبة - جامعة عمان الاهلية
الخبرات العملية	عضو مجلس ادارة شركة مجمع الشرق الاوسط . عضو مجلس ادارة شركة الجنوب للالكترونيات .

الاسم	زياد شكري بطرس السلايطة
المنصب	عضو
تاريخ التعيين	٢٠٢٠ / ١ / ٠٩
تاريخ الميلاد	١٩٥٧
الشهادات العلمية	دبلوم محاسبة - الكلية العربية ١٩٧٨
الخبرات العملية	٢٠١٩ شريك و مدير عام شركة المغطس للمطاعم السياحية ٢٠٠٩ - ٢٠١٩ متقاعد ١٩٩٤ - ٢٠٠٩ مدير مالي شركة النسر للتخليص و النقل الدولي ١٩٩٢ - ١٩٩٤ عمل حر ١٩٨٥ - ١٩٩١ محاسب شركة صناعة المعدات الانشائية ١٩٧٨ - ١٩٨٤ موظف عدة بنوك

الاسم	محمد صالح وريكات العدوان
المنصب	عضو
تاريخ التعيين	٢٠٢٠ / ١ / ٠٩
تاريخ الميلاد	١٩٧٢
الشهادات العلمية	بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الاهلية
الخبرات العملية	١- رئيس مجلس ادارة التطوير التربوي لمديرية تربية عين الباشا. ٢- عضو مستشار محلي - ضاحية الرشيد. ٣- رئيس مجلس الادارة دار عمان للخدمات المحاسبية.

ب) أسماء ورتب أعضاء الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم:

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

ناصر عبد المحسن محمد علي المري	
المنصب	رئيس مجلس الادارة
تاريخ التعيين	٢٠١٥/١١/١٢
تاريخ الميلاد	١٩٦١
الشهادات العلمية	بكالوريس في العلوم المالية من جامعة الكويت ١٩٨٩
الخبرات العملية	عضو مجلس ادارة في SMTT في النيجر : شركة التعدين ١٩٩٠-١٩٩١ القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في بنك الكويت - السنغال ١٩٨٨-١٩٩١ عضو مجلس إدارة في شركة الصناعات الوطنية الكويتية ١٩٩٥-١٩٩٦ نائب رئيس مجلس الإدارة في الفنادق أبو النواس ، تونس ١٩٩٦-٢٠٠٢ عضو مجلس إدارة البنك الوطني للتنمية السياحية ، تونس ١٩٩٦-١٩٩٩ رئيس ومؤسس الشركة المتحدة للاستثمار وللتجارة - البوسنة والهرسك ١٩٩٩-٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ٢٠٠٢-٢٠٠٧ عضو مجلس ادارة شركة الخطوط الجوية الكويتيه ٢٠٠٢-٢٠٠٧ نائب رئيس مجلس الادارة والرئيس التنفيذي في شركة نور كابيتال ماركتس الى الان

٤) أسماء كبار مالكي الأسهم ٥٪ فما فوق وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم:

الاسم	٢٠١٩/١٢/٣١		٢٠١٨/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	النسبة المئوية٪	عدد الأسهم	النسبة المئوية٪
ان سي ام للاستثمار (شركة نور كابيتال ماركتس للوساطة المالية سابقاً)	٨٢٦,٧٥٩	٨٢,٦٧٪	١٠٣,٩٢٠	١٠,٣٩٪
زياد شكري بطرس السلايطه	٢٠,٠٤٧	٢٪	٥٥,١٣٦	٥,٥١٪
طارق فرج ميخائيل نصر الله	١٧,٢٢٥	١,٧٢٪	٣٧,٥٠٢	١,٨٨٪
عماد علي عنيزان التميمي	١٥,٢٣٣	١,٥٢٪	١٤,٨٢٤	١,٤٨٪
البنك التجاري الاردني	١٣,٠٤٤	١,٣٠٪	١٣,٥٠٠	١,٣٥٪

٥) الوضع التنافسي للشركة :

لا تتعرض الشركة لاي نوع من المنافسة في نشاطها كون الشركة قامت في عام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية تقديم خدمات الاستشارات خارجية لجهات ذات علاقة.

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

أ)لا يوجد موردين (محليا وخارجيا) محددين تعتمد عليهم الشركة يشكلون ١٠٪ من اجمالي المشتريات.

ب) يوجد عملاء رئيسين خارجيا (عقد استشارات سنوي مع شركة ان سي ام للاستثمار) حيث تمثل ١٠٠٪ من اجمالي ايرادات الشركة .

٧) الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة :

* لا توجد أي وصف لأي حماية حكومية تتمتع بها الشركة أو منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

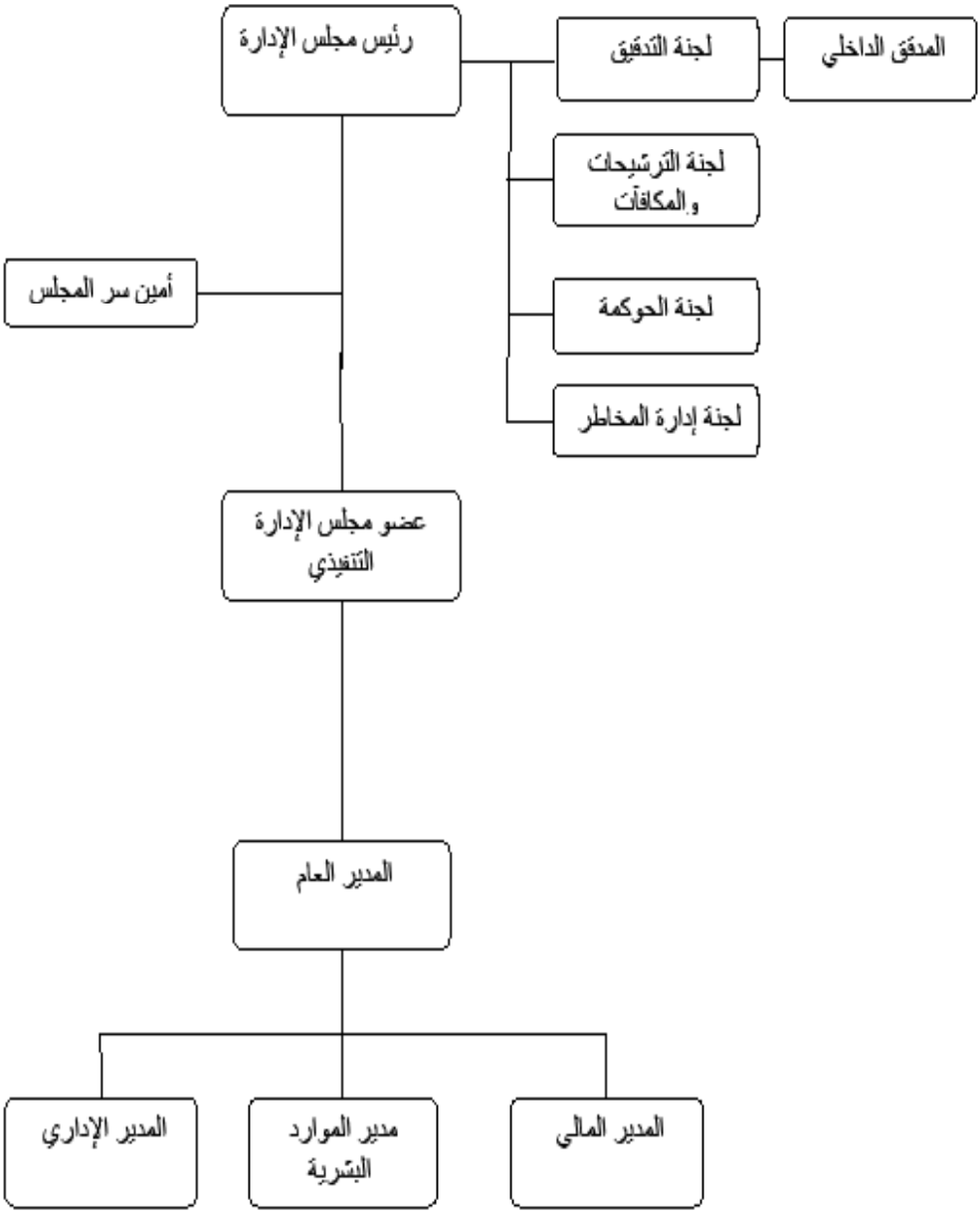
*لا يوجد حقوق إمتياز ولا براءة اختراع تتمتع بها الشركة من الشركات الأخرى.

٨)لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

* لايوجد اية براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.
* لاتنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

٩) الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها وبرامج التاهيل والتدريب لموظفي الشركة :

أ) الهيكل التنظيمي للشركة :



ب) عدد موظفي الشركة وفئاتهم ومؤهلاتهم :

الدرجة	عدد الموظفين
بكالوريس	٢
الثانوية العامة	١
المجموع	٣

ج) برامج تاهيل وتدريب موظفي الشركة :

لا يوجد اي برامج تاهيل وتدريب لموظفي الشركة .

١٠) وصف المخاطر التي تتعرض الشركة لها :

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

١١) الإنجازات التي حققتها الشركة لعام ٢٠١٩ :

* حققت الشركة اجمالي ايرادات لعام ٢٠١٩ بواقع ٤٤٦,٦٧٠ دينار و بنسبة نمو ٥٪ عن عام ٢٠١٨ و كما حققت الشركة صافي ارباح بواقع ٢٦٤,٢١٨ دينار اردني و بنسبة نمو ٢٢٪ عن العام السابق .

١٢)الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة :

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

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

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الأرباح (الخسائر) المحققة	٢٦٤,٢١٨	٢١٥,٨٥٦	١٧,٣٥١	(٦٦٢,٣٣٥)	(٦١,٦٨٤)
الأرباح الموزعة	٢١,٥٨٧	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	١,٣٣٩,٣٣٤	١,٠٩٦,٧٠٣	٣٣٠,٨٤٧	١٣,٤٩٦	٤٠٥,٨٣١
أسعار الأوراق المالية	١,٨٣	١,١٥	٠,٤٤	٠,٨٢	٠,١١

١٤) تحليل المركز المالي للشركة :

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
هامش مجمل الربح	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	-	-
هامش صافي الربح قبل الضريبة	٠,٧٤٨	٠,٦٣٤	٠,١	-	-
نسبة التداول	١:٦،٣٧	١:٦،٥٧	١:٢،٩٠	١:٠،١٥٧	١:٢،٢٠
نسبة السيولة السريعة	١:٦،٣٧	١:٦،٥٧	١:٢،٩٠	١:٠،١٥٧	١:٢،٢٠
العائد إلى حقوق المساهمين	٠،٢٦٤	٠،٢٦	٠،٠١	(٤٩،٠٨)	(٠،١٥٢)
نسبة إجمالي الإيرادات الى مجموع الموجودات	٠،٢٨٣	٠،٣٣	٠،٤٧	-	-
العائد إلى المبيعات	٠،٥٩٢	٠،٥٠٨	٠،٠٨	-	-
نسبة اجمالي الإلتزامات الى مجموع الإلتزامات و حقوق الملكية	٪١٥,٣	٪١٤	٪٢٧	-	-

١٥) التطوارت المستقبلية للشركة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة بالإضافة إلى الخطة المستقبلية :

* جاري العمل على البحث عن فرص استثماريه مختلفه في مجالات اقتصاديه بناء على دراسات اقتصادية مجدية تعود بالنفع على الشركة .

*العمل على توظيف كوادر مؤهله للنهوض بالشركة للقيام بالاعمال الاستثمارية والمنافسة على مستوى سوق العمل الاستثماري والمالي في المملكة .

*ستعمل الشركة على زيادة رأس المال خلال الفترة المستقبلية ، و ستعمل على استغلال رصيد الزيادة في الاستثمار في مجلات متعددة ستعود على مساهمين الشركة بالنفع و الفائة

١٦) مدققو حسابات الشركة:

الأتعاب السنوية	٢٠١٩
اتعاب تدقيق ارنست و يونغ	١٠،٢٥٠ د.أ
ضريبة المبيعات	١٦٪ ١،٦٤٠ د.أ
المجموع	١١،٨٩٠ د.أ

١٧)عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا واقربائهم:

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

الأسماء	المنصب	الجنسية	اقرباؤهم	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
				٢٠١٩/١٢/٣١	النسبه المئويه٪	٢٠١٨/١٢/٣١	النسبه المئويه٪
ناصر عبد المحسن محمد علي المري	رئيس مجلس الادارة	الكويتيه	-	١،٤١١	٠،٠٠٢٪	٦٨٨،١٦١	٦٨،٨٪
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	نائب الرئيس	الكويتيه	-	٥٠٠	٠،٠٠٠٥٪	-	-
مروان هاشم احسين ابو دهيم	عضو	اردنيه	-	٥٠٠	٠،٠٠٠٥٪	-	-
زياد شكري بطرس السلايطة	عضو	اردنيه	-	٢٠،٠٤٧	٢،٠١٪	-	-
محمد صالح وريكات العدوان	عضو	الباكستانيه	-	٥٠٠	٠،٠٠٠٥٪	-	-

* لا يوجد اسهم مملوكة من قبل اقارب اعضاء مجلس الاداره
* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة واقربائهم

ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة وأقربائهم:

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

الاسم	المنصب	الجنسية	اقرباؤهم	عدد الأسهم		عدد الأسهم	
				٢٠١٩/١٢/٣١	النسبه المئويه٪	٢٠١٨/١٢/٣١	النسبه المئويه٪
١- ناصر عبد المحسن محمد علي المري	رئيس مجلس الادارة	الكويتيه	-	١،٤١١	٠،٠٠٢٪	٦٨٨،١٦١	٦٨،٨٪

١٨)المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا :

أ) المزايا والمكافآت لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

* تم التنسيب الى الهيئة العامة من قبل مجلس الادارة بصرف مكافأت مالية عن الاعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ للاعضاء مجلس الادارة بواقع ٣٠٠٠ دينار اردني عن كل عام .

ب) المزايا والمكافآت لأشخاص الإدارة العليا:

* لايوجد أي مزايا أو مكافآت لاشخاص الإدارة العليا لعام ٢٠١٩

١٩) التبرعات و المنح :

لا يوجد تبرعات و منح لاي جهه خلال السنة المالية ٢٠١٩ .

٢٠)العقود أو المشاريع:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية تقديم استشارات خارجية لجهات ذات علاقة خلال عام ٢٠١٩.

٢١)مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

أ) لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب)لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

تقرير حوكمة الشركات

لشركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

1- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق قواعد الحوكمة:

نظراً الى ان الحاكمية المؤسسية أصبحت واحدة من أهم متطلبات الادارة الحديثة وعنصراً مهما لتحقيق مبادئ الافصاح والشفافية، فقد كان القرار بالبدء بتطبيق التعليمات الناظمة للحاكمية المؤسسية خلال العام 2019 والتي تجلت من خلال تشكيل اللجان التي نصت التعليمات على ضرورة تشكيلها وفقاً للآليات والشروط الواجب مراعاتها عند ذلك ، فتم تشكيل لجنة الحوكمة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر ولجنة التدقيق ، وبناء عليه باشرت اللجان اجتماعاتها خلال العام للاطلاع بمسؤولياتها التي اوجبتها التعليمات الناظمة. وتتطلع الشركة الى زيادة فعالية عمل هذه اللجان خلال العام المقبل إيمانا من إدارة الشركة بأهمية دورها وما يمكن أن تقدمة من إضافة الى نوعية الخدمات المتعلقة بنشاط الشركة.

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

الأعضاء المستقيلين لغاية 2020/01/09	تصنيف العضو : تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل
ناصر عبد المحسن المري	رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي
محسن عبد المحسن المري	نائب رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي
فراس مالك يوسف الكردي	عضو مجلس الإدارة / مستقل
خرام محمد سيد سيد	عضو مجلس الإدارة / مستقل
جمال خالد فضة	عضو مجلس الإدارة / غير تنفيذي

الاعضاء الحاليين	تصنيف العضو : تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل / أمين سر
ناصر عبد المحسن المري	رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة / غير تنفيذي
محمد صالح وريكات العدوان	عضو مجلس الإدارة / غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو مجلس الإدارة / عضو مستقل

زياد شكري بطرس السلايطة	عضو مجلس الإدارة / عضو مستقل

كما تجدر الإشارة الى أنه لم يقم أي من اعضاء مجلس الادارة بتقديم استقالته خلال عام 2019 .
وحيث انه تمت انتهاء عضوية مجلس الادارة السابق بتاريخ 2019/11/12 حيث تم انعقاد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2020/01/09 وتم تعيين مجلس الادارة الجديد يتضمن انتخاب كل من السيد ناصر عبد المحسن المري بالتزكية وانتخاب شركة ان سي ام للاستثمار لتعيين 4 ممثلين عنها لمجلس الادارة وهم:

حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي
محمد صالح وريكات العدوان
مروان هاشم حسين أبو دهيم
زياد شكري بطرس السلايطة

3- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

اطلع مجلس الادارة على اقتراح لجنة الترشيحات ووافق على أن يشغل السيد/ فراس مالك يوسف الكردي مديراً عاماً للشركة كما وافقت اللجنة على تعيين السيد بشر انداروس محاسباً رئيسياً بالاضافة الى المهام المتعلقة بالموارد البشرية.

4- جميع العضويات التي يشغلها أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة:

العضو	عضويات مجالس الإدارات في شركات مساهمة عامة (اردنية)
ناصر عبد المحسن المري	لا يوجد
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	لا يوجد
محمد صالح وريكات العدوان	لا يوجد
مروان هاشم حسين أبو دهيم	شركة الجنوب للالكترونيات م.ع.م شركة مجمع الشرق الاوسط م.ع.م
زياد شكري بطرس السلايطة	لا يوجد

5- اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

لسيدة رنا طلال محمد فايز الشاويش.

6- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:

وافق المجلس المنعقد بتاريخ 2020/01/16على تشكيل اللجان التالية:

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

7- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

أسم العضو	المنصب	
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة	المؤهلات: دكتوراه في القانون الدولي – اسكوتلندا 1999. الخبرات العملية: 1- العضو المنتدب لشركة دار للاستشارات التجارية. 2- المدير التنفيذي لشركة الجسمي القابضة – البحرين. 3- المدير التنفيذي لشركة ديار البحرين. 4- مدير العمليات الرئيسي وشريك لشركة بيت التمويل الخليجي.
محمد صالح وريكات العدوان	عضو اللجنة	المؤهلات:بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الاهلية. الخبرات العملية: 1- رئيس مجلس ادارة التطوير التربوي لمديرية تربية عين الباشا. 2- عضو مستشار محلي - ضاحية الرشيد. 3- رئيس مجلس الادارة لشركة دار عمان للخدمات المحاسبية.
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	المؤهلات: بكالوريوس محاسبة / جامعة عمان الاهلية. الخبرات العملية : 1- عضو مجلس ادارة شركة مجمع الشرق الاوسط. 2- عضو مجلس ادارة شركة الجنوب للالكترونيات.

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

أسم العضو	المنصب	
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة	عضو غير تنفيذي
محمد صالح وريكات العدوان	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو مستقل

لجنة إدارة المخاطر

أسم العضو	المنصب	
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة	عضو غير تنفيذي
محمد صالح وريكات العدوان	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو مستقل

لجنة الحوكمة

أسم العضو	المنصب	
حيدر عبد الرحمن عبدالله المجالي	رئيس اللجنة	عضو غير تنفيذي
محمد صالح وريكات العدوان	عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي
مروان هاشم حسين أبو دهيم	عضو اللجنة	عضو مستقل

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

وحيث انه تم تشكيل اللجان بما بتوافق مع تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية بموجب قرار مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2018/06/24 فقد عقدت لجنة التدقيق أربع اجتماعات خلال سنة 2019 اما باقي اللجان فقد اجتمعت مرتين خلال العام 2019 ولم يتغيب اي من الاعضاء عن الاجتماعات المذكورة.

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

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي للشركة مرة واحدة فقط خلال العام.

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

بلغت عدد اجتماعات مجلس الإدارة من الفترة 2018/12/31 وحتى نهاية 2019/12/31 ستة اجتماعات وتغيب عن الحضور السيد جمال فضة كما تجدر الاشارة الى انه يتم دعوة أعضاء مجلس الإدارة لعقد اجتماع من قبل امين السر بناء على طلب رئيس مجلس الإدارة بما يتوافق مع قانون الشركات ويتم ارسال جدول اعمال الاجتماع بالإضافة الى أي مستندات متعلقة بالإجتماع لجميع أعضاء المجلس قبل الاجتماع بوقت كافي ليتسنى للأعضاء مراجعة المواضيع المطروحة والمستندات المتعلقة بها.

التركيز على أهمية المسؤولية الاجتماعية

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

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

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

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

ناصر عبد المحسن المري
رئيس مجلس الإدارة

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠
www.ey.com/me

Building a better working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي شركة نور كابيتال ماركتس للإستثمارات المتعددة
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الـرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة نور كابيتال ماركتس للإستثمارات المتعددة- شركة مساهمة عامة محدودة ("الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

امور التدقيق الهامة

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

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

الاعتراف بالإيرادات	إجراءات التدقيق
بلغت قيمة الإيرادات المتحققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٤٤٦ر٦٧٠ دينار (٢٠١٨: ٢٩٤ر٤٢٥ دينار). إن إيرادات الشركة ناتجة عن الاتفاقية الموقعة مع الشركة الأم، تم التركيز على هذا الأمر لطبيعة المخاطر المرتبطة بدقة وتوقيت الاعتراف بالإيرادات.	تضمنت اجراءات التدقيق تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة لذلك، وبما أن ايرادات الشركة من جهة واحدة، قمنا بالحصول على الاتفاقية وقمنا بدراسة المستندات والأدلة المعززة والتأكد من صحة التسجيل والاعتراف بالإيرادات. إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية. إن الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول تحقق الإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا 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.

EY
Building a better working world

مسؤولية مدققي 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.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. 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 و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة 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. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

EY
Building a better working world

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وضاح عصام برقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ آذار ٢٠٢٠

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــار	دينـــار
الموجودات			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣	٤١ر٢٦١	٥٢ر٤٢٧
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	٤	٤ر٧٦٤	٤ر٣٤٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٥	١ر٤٩٣ر٨٠٥	١ر١٥٩ر٣٤٢
ممتلكات ومعدات	٦	٤٠ر٨٩٨	٦٥ر٨٢٩
مجموع الموجودات		١ر٥٨٠ر٧٢٨	١ر٢٨١ر٩٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ذمم دائنة		٤٨ر٥٨٦	٦٤ر١٣٥
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	٥	٩٢٤	٩٢٤
أرصدة دائنة أخرى	٨	١٦٠ر٠٠٧	٩٠ر٢٧١
أمانات المساهمين		٣١ر٨٧٧	٢٩ر٩٠٥
مجموع المطلوبات		٢٤١ر٣٩٤	١٨٥ر٢٣٥
حقوق الملكية -	١و٧		
رأس المال المدفوع		١ر٠٠٠ر٠٠٠	١ر٠٠٠ر٠٠٠
خصم الإصدار		(٢٠٥ر٣٩١)	(٢٠٥ر٣٩١)
علاوة الإصدار		٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠
احتياطي إجباري		٨١ر٤٧٧	٤٨ر٠٣٢
أرباح مدورة		٤١٣ر٢٤٨	٢٠٤ر٠٦٢
صافي حقوق الملكية		١ر٣٣٩ر٣٣٤	١ر٠٩٦ر٧٠٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١ر٥٨٠ر٧٢٨	١ر٢٨١ر٩٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــار	دينـــار
إيرادات استشارات	٥	٤٤٦ر٦٧٠	٤٢٥ر٢٩٤
مصاريف إدارية وعمومية	٩	(١١٢ر٢١٦)	(١٥٥ر٤٧٤)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		٣٣٤ر٤٥٤	٢٦٩ر٨٢٠
ضريبة الدخل	١٠	(٧٠ر٢٣٦)	(٥٣ر٩٦٤)
ربح السنة		٢٦٤ر٢١٨	٢١٥ر٨٥٦
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		٢٦٤ر٢١٨	٢١٥ر٨٥٦
		فلس/ دينـار	فلس/ دينـار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	١١	٠ر٢٦٤	٠ر٢٥٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	رأس المال المدفوع	خصم الاصدار	علاوة الاصدار	احتياطي إجباري	أرباح مدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١ر٠٠٠ر٠٠٠	(٢٠٥ر٣٩١)	٥٠ر٠٠٠	٤٨ر٠٣٢	٢٠٤ر٠٦٢	١ر٠٩٦ر٧٠٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢٦٤ر٢١٨	٢٦٤ر٢١٨
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	٣٣ر٤٤٥	(٣٣ر٤٤٥)	-
توزيعات أرباح (ايضاح ١)	-	-	-	-	(٢١ر٥٨٧)	(٢١ر٥٨٧)
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	١ر٠٠٠ر٠٠٠	(٢٠٥ر٣٩١)	٥٠ر٠٠٠	٨١ر٤٧٧	٤١٣ر٢٤٨	١ر٣٣٩ر٣٣٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٢ر٠٠٠ر٠٠٠	(٨٨٠ر٠٠٠)	-	٢١ر٠٥٠	(٨١٠ر٢٠٣)	٣٣٠ر٨٤٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢١٥ر٨٥٦	٢١٥ر٨٥٦
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	-	٢٦ر٩٨٢	(٢٦ر٩٨٢)	-
تخفيض رأس المال (ايضاح ٧)	(١ر٥٠٠ر٠٠٠)	٦٧٤ر٦٠٩	-	-	٨٢٥ر٣٩١	-
زيادة رأس المال (ايضاح ٧)	٥٠٠ر٠٠٠	-	٥٠ر٠٠٠	-	-	٥٥٠ر٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	١ر٠٠٠ر٠٠٠	(٢٠٥ر٣٩١)	٥٠ر٠٠٠	٤٨ر٠٣٢	٢٠٤ر٠٦٢	١ر٠٩٦ر٧٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــار	دينـــار
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة		٣٣٤ر٤٥٤	٢٦٩ر٨٢٠
تعديلات-			
إستهلاكات	٦	٢٤ر٩٣١	٢٧ر٨٣٧
تغيرات رأس المال العامل –			
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى		(٤٢٤)	١١ر٥٠٧
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		(٣٤٩ر٩٢٥)	(٢٩٩ر١١٩)
ذمم دائنة		(١٥ر٥٤٩)	٥٤٠
أرصدة دائنة أخرى		(٥٠٠)	٤ر٦١١
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		(٧ر٠١٣)	١٥ر١٩٦
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٦	-	(٣٥٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		-	(٣٥٠)
الأنشطة التمويلية			
زيادة رأس المال		-	٥٥٠ر٠٠٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		١٥ر٤٦٢	(٥١٤ر٥٣٨)
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٩ر٦١٥)	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية		(٤ر١٥٣)	٣٥ر٤٦٢
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١١ر١٦٦)	٥٠ر٣٠٨
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٥٢ر٤٢٧	٢ر١١٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣	٤١ر٢٦١	٥٢ر٤٢٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١) عـــام

تأسست شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة كشركة مساهمة عامة بتاريخ ١٤ كانون الاول ٢٠٠٥ (شركة الشرق الأوسط للاستثمارات المتعددة سابقاً) تحت رقم تسجيل ٣٧٧ وبرأسمال مصرح به ومكتتب به ومدفوع قدره ٥٥٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٥٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تم زيادة وتخفيض رأس مال الشركة خلال السنوات ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به ١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم و بخصم إصدار قيمته ٢٠٥ر٣٩١ دينار وبعلاوة إصدار قيمتها ٥٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ان الشركة مملوكة بنسبة ٨٢ر٦٪ من قبل شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم)، ويتم توحيد القوائم المالية مع شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الام).

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية لعام ٢٠١٨ بمبلغ ٢١ر٥٨٧ دينار اردني كلاً بنسبة مساهمته في الشركة.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٥ آذار ٢٠٢٠.

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

(٢-١) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجارات"
يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الايجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد ايجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الايجار التشغيلية – الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقًا لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الايجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضًا استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهرًا او اقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

ان قيمة مصروف الايجار للعقود قصيرة الاجل والتي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بلغت ٧ر٧٦٧ دينار. كما ان شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية (شركة شقيقة) تتحمل الجزء الأكبر من مصروف ايجار مكاتب الشركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق المعيار على القوائم المالية للشركة.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع مشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الاجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(٢-٣) أهم السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم عمل تقدير لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدينة. وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

النقد وما في حكمه

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

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ذمم دائنة ومستحقات

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

مخصصات

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجًا من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل مع مرور الوقت في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات 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، وبناءاً 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.

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءاً 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.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ ووفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ ووفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

العملات الاجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية باسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. هذا ويتم الاعتراف بالفروقات في قائمة الدخل الشامل.

(٢-٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مخصص ضريبة الدخل

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

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
نقد في الصندوق	٤٢٠٦ر٤	-
حسابات جارية	٣٧٠٥٥ر٣٧	٥٢٤٢٧ر٥٢
	٤١٢٦١ر٤١	٥٢٤٢٧ر٥٢

(٤) ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
ذمم تجارية	٦٩١٩٦٦ر٦٩١	٦٩١٩٦٦ر٦٩١
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٩١٩٦٦ر٦٩١)	(٦٩١٩٦٦ر٦٩١)
	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٢٦٧ر١	١٢٦٧ر١
تأمينات مستردة	٥٠	٥٠
أخرى	٣٤٤٧ر٣	٣٠٢٣ر٣
	٤٧٦٤ر٤	٣٤٠ر٤

بلغت الذمم المشكوك في تحصيلها ٦٩١٩٦٦ر٦٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

(٥) معاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالمساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطرة عليها من قبل تلك الجهات. يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن تفاصيل أرصدة معاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
شركة ان سي ام للاستثمار (الشركة الأم) *	٨٠٥ر٤٩٣ر١	٠١٩ر٥٠١
شركة أموال الدولية للاستثمار – الكويت (الشركة القابضة- سابقاً)	-	٨٦١ر٦٤٢
شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية – الأردن (شركة شقيقة)	-	٤٦٢ر١٥
	٨٠٥ر٤٩٣ر١	٣٤٢ر١٥٩ر١

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
حساب ناصر المري (رئيس مجلس الادارة)	٧٩٨	٧٩٨
نور كابيتال للاستشارات الادارية والتدريب (شركة شقيقة)	١٢٦	١٢٦
	٩٢٤	٩٢٤

* تم خلال عام ٢٠١٩ تغيير الاسم التجاري لشركة نور كابيتال ماركتس للوساطة المالية- الكويت ليصبح شركة ان سي ام للاستثمار.

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
منافع الإدارة التنفيذية العليا ومجلس الإدارة		
رواتب الإدارة العليا	٥ر٦٦٧	٦ر٨٠٠
إيرادات استشارات		
إيرادات استشارات*	٤٤٦ر٦٧٠	٤٢٥ر٢٩٤

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية خدمات استشارية مع شركة ان سي ام للاستثمار (نور كابيتال ماركتس للوساطة المالية – الكويت سابقا) بتاريخ ١ تموز ٢٠١٧. وفقاً للاتفاقية تستحق الشركة ٥٠ر٠٠٠ دولار أمريكي (٣٥ر٤٥٠ دينار) شهرياً للخدمات المقدمة. تم بتاريخ ١ تموز ٢٠١٩ تعديل الاتفاقية بزيادة المبلغ الشهري المستحق بمبلغ ٥ر٠٠٠ دولار أمريكي (٣ر٥٤٥ دينار) ليصبح الإيراد الشهري ٥٥ر٠٠٠ دولار أمريكي (٣٨ر٩٩٥ دينار) وذلك ابتداءاً من شهر تموز ٢٠١٩.

تتحمل شركة نور المال للوساطة المالية والبورصات الأجنبية (شركة شقيقة) الجزء الأكبر من مصروف ايجار مكاتب الشركة كما تتحمل بعضاً من المصاريف الإدارية الأخرى مثل الكهرباء والسيارات والتنقلات.

(٦) ممتلكات ومعدات

	أثاث ومفروشات	اجهزة وادوات مكتبية	اجهزة حاسوب	برامج حاسوب	المجموع
٢٠١٩ -	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الكلفة -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٠٨ر٤٧٠	١٦ر٢٨٩	٦ر٤٧٥	٦ر٢٧٩	١٣٧ر٥١٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠٨ر٤٧٠	١٦ر٢٨٩	٦ر٤٧٥	٦ر٢٧٩	١٣٧ر٥١٣
الاستهلاك -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٥١ر٠٥٢	٨ر٤٩٩	٥ر٨٥٥	٦ر٢٧٨	٧١ر٦٨٤
استهلاكات	٢١ر٥٤٦	٢ر٧٦٦	٦١٩	-	٢٤ر٩٣١
الرصيد كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٢ر٥٩٨	١١ر٢٦٥	٦ر٤٧٤	٦ر٢٧٨	٩٦ر٦١٥
صافي القيمة الدفترية كما في					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٥ر٨٧٢	٥ر٠٢٤	١	١	٤٠ر٨٩٨

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	أثاث ومفروشات	اجهزة وادوات مكتبية	اجهزة حاسوب	برامج حاسوب	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٢٠١٨ -					
الكلفة -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	١٠٨ر٤٧٠	١٦ر٢٨٩	٦ر٤٧٥	٥ر٩٢٩	١٣٧ر١٦٣
اضافات	-	-	-	٣٥٠	٣٥٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٠٨ر٤٧٠	١٦ر٢٨٩	٦ر٤٧٥	٦ر٢٧٩	١٣٧ر٥١٣
الاستهلاك -					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٢٩ر٥١٨	٥ر٧٣٢	٤ر٦٤٥	٣ر٩٥٢	٤٣ر٨٤٧
استهلاكات	٢١ر٥٣٤	٢ر٧٦٧	١ر٢١٠	٢ر٣٢٦	٢٧ر٨٣٧
الرصيد كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥١ر٠٥٢	٨ر٤٩٩	٥ر٨٥٥	٦ر٢٧٨	٧١ر٦٨٤
صافي القيمة الدفترية كما في					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٥٧ر٤١٨	٧ر٧٩٠	٦٢٠	١	٦٥ر٨٢٩

(٧) حقوق الملكية

رأس المال -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٩ تشرين الأول ٢٠١٧ تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ١ر٥٠٠ر٠٠٠ دينار ليصبح ٥٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ ٨٢٥ر٣٩١ دينار وإطفاء خصم الاصدار بمبلغ ٦٧٤ر٦٠٩ دينار. تم استكمال اجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨.

بالإضافة الى ذلك قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٩ تشرين الأول ٢٠١٧ زيادة رأس مال الشركة بواقع ٥٠٠ر٠٠٠ سهم ليصبح ١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم وبعلاوة إصدار قيمتها ١٠٠ فلس لكل سهم (٥٠ر٠٠٠ دينار). تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة وهيئة الأوراق المالية بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٨.

ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به ١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم و بخصم إصدار قيمته ٢٠٥ر٣٩١ دينار وبعلاوة إصدار قيمتها ٥٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

احتياطي اجباري -

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

شركة نور كابيتال ماركتس للاستثمارات المتعددة - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٨) أرصدة دائنة اخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
مصاريف مستحقة	٢٧ر٥٧٠	٢٩ر٨٠٩
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٠)	١٢٨ر٤٧٥	٥٨ر٢٣٩
أخرى	٣ر٩٦٢	٢ر٢٢٣
	١٦٠ر٠٠٧	٩٠ر٢٧١

(٩) مصاريف إدارية

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رواتب واجور	٤٨ر٧٠٥	٥٠ر٧٨٩
أتعاب قانونية ومهنية	٢٠ر٨٥٠	٣٩ر٩٤٥
ايجارات	٧ر٧٦٧	١٣ر٩٨١
استهلاكات (إيضاح ٦)	٢٤ر٩٣١	٢٧ر٨٣٧
مصاريف حكومية	٣ر٧٩١	٦ر٢٦٠
بريد وهاتف وانترنت	٣ر٠٨١	٤ر١٧٣
كهرباء	٣٨١	١ر١٣٩
رسوم بنكية	٥٧٣	٩٥٨
سفر وتنقلات	-	٧٨٢
فروقات عملة	-	٢ر٤٩٦
أخرى	٢ر١٣٧	٧ر١١٤
	١١٢ر٢١٦	١٥٥ر٤٧٤

(١٠) ضريبة الدخل

قامت الشركة باحتساب ضريبة الدخل المستحقة عن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٨: وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤).

ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة بحسب قانون الضريبة رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ هي ٢٠٪ بالإضافة الى ١٪ ضريبة دخل المساهمة الوطنية (٢٠١٨: ٢٠٪ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤).

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٥. قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام من ٢٠١٦ الى ٢٠١٨ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٥٨ر٢٣٩	٤ر٢٧٥
مخصص السنة	٧٠ر٢٣٦	٥٣ر٩٦٤
رصيد نهاية السنة	١٢٨ر٤٧٥	٥٨ر٢٣٩

ان تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــار	دينـــار
الربح المحاسبي	٣٣٤ر٤٥٤	٢٦٩ر٨٢٠
مصاريف غير مقبولة ضريبياً	-	-
الربح الضريبي	٣٣٤ر٤٥٤	٢٦٩ر٨٢٠
ضريبة الدخل للسنة	٧٠ر٢٣٦	٥٣ر٩٦٤
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢١٪	٢٠٪
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٢١٪	٢٠٪

(١١) حصة السهم من ربح السنة

	٢٠١٩	٢٠١٨
ربح السنة (دينار)	٢٦٤ر٢١٨	٢١٥ر٨٥٦
المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة (سهم)	١ر٠٠٠ر٠٠٠	٨٣٣ر٣٣٣
	فلس/دينـار	فلس/دينـار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠ر٢٦٤	٠ر٢٥٩

(١٢) القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

(١٣) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة غير معرضة لمخاطر اسعار الفائدة وذلك لعدم وجود موجودات ومطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

مخاطر الائتمان

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وان ادارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفر التمويل اللازم. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد يمكنها من سداد إلتزاماتها بتاريخ استحقاقها.

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

	أقل من ٣ شهور	من ٣ الى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
٢٠١٩	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ذمم دائنة	٤٨ر٥٨٦	-	-	٤٨ر٥٨٦
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	-	٩٢٤	-	٩٢٤
ارصدة دائنة أخرى	١٦٠ر٠٠٧	-	-	١٦٠ر٠٠٧
امانات مساهمين	-	٣١ر٨٧٧	-	٣١ر٨٧٧
	٢٠٨ر٥٩٣	٣٢ر٨٠١	-	٢٤١ر٣٩٤
٢٠١٨				
ذمم دائنة	٦٤ر١٣٥	-	-	٦٤ر١٣٥
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	-	٩٢٤	-	٩٢٤
ارصدة دائنة أخرى	٩٠ر٢٧١	-	-	٩٠ر٢٧١
امانات مساهمين	-	٢٩ر٩٠٥	-	٢٩ر٩٠٥
	١٥٤ر٤٠٦	٣٠ر٨٢٩	-	١٨٥ر٢٣٥

مخاطر العملات

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

(١٤) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. ان التغيرات التي طرأت على هيكلة رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به موضحة في إيضاح رقم (٧).

ان البنود المتضمنة في هيكلة رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة وخصم الإصدار والاحتياطي الإجباري والارباح المدورة والبالغ صافي مجموعها ١٫٣٣٩٫٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٫٠٩٦٫٧٠٣ دينار).

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) – عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشئات على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشئات على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، واضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.
نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)- السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة ".
من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للشركة.

(١٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS

(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2019

Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
Amman 11118
Jordan

Office Line: +962 6 5800777 5526111
Fax:+962 6 5538300
www.ey.com/ME

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Noor Capital Markets For Diversified Investments

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Noor Capital Markets For Diversified Investments Public Shareholding Company (the Company) as at 31 December 2019, which comprise the statement of financial position as at 31 December 2019, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2019, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2019. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

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

Building a better working world

Revenue recognition	Audit procedures
Total recognized revenues for the year ended 31 December 2019 amounted to JD 446,670 (2018: JD 425,294). The Company's revenues resulted from the agreement signed with the parent company, this matter has been focused on based on the nature of the risks associated with the accuracy and timing of revenue recognition.	Our audit procedures included considering the appropriateness of the Company's revenue recognition accounting policies and assessing compliance with the International Financial Reporting standards. Furthermore, since the Company's revenue is from a single source, we obtained the agreement, substantiated to supporting documents, and tested proper recording and recognition. Refer to note 5 to the financial statements for the revenue related disclosure and to note 2 for the significant accounting policies and significant judgements and estimates related to revenue.

Other information included in The Company's 2019 Annual Report

Other information consists of the information included in the Company's 2019 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Company's 2019 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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

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

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

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

Building a better working world

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

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

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

Building a better working world

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Waddah Issam Barkawi; license number 591.

Amman – Jordan
12 March 2020

Ernst + Young

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019	2018
		JD	JD
ASSETS			
Cash on hand and at banks	3	41,261	52,427
Accounts receivable and other current assets	4	4,764	4,340
Due from related parties	5	1,493,805	1,159,342
Property and equipment	6	40,898	65,829
Total Assets		1,580,728	1,281,938
LIABILITIES AND EQUITY			
Liabilities -			
Accounts payable		48,586	64,135
Due to related parties	5	924	924
Other current liabilities	8	160,007	90,271
Due to shareholders		31,877	29,905
Total liabilities		241,394	185,235
Equity -	1,7		
Paid-in capital		1,000,000	1,000,000
Share capital discount		(205,391)	(205,391)
Share capital premium		50,000	50,000
Statutory reserve		81,477	48,032
Retained earnings		413,248	204,062
Total equity		1,339,334	1,096,703
Total Liabilities and Equity		1,580,728	1,281,938

The attached notes from 1 to 16 form part of these financial statements

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019	2018
		JD	JD
Consulting income	5	446,670	425,294
General and administrative expenses	9	(112,216)	(155,474)
Profit before tax		334,454	269,820
Income tax	10	(70,236)	(53,964)
Profit for the year		264,218	215,856
Add: other comprehensive income		-	-
Total comprehensive income for the year		264,218	215,856
		JD/ Fils	JD/ Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit for the year	11	0/264	0/259

The attached notes from 1 to 16 form part of these financial statements

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Paid-in capital	Share capital discount	Share capital premium	Statutory reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2019						
Balance at 1 January 2019	1,000,000	(205,391)	50,000	48,032	204,062	1,096,703
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	264,218	264,218
Transfer to statutory reserve	-	-	-	33,445	(33,445)	-
Dividends (Note 1)	-	-	-	-	(21,587)	(21,587)
Balance at 31 December 2019	1,000,000	(205,391)	50,000	81,477	413,248	1,339,334
For the year ended 31 December 2018						
Balance at 1 January 2018	2,000,000	(880,000)	-	21,050	(810,203)	330,847
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	215,856	215,856
Transfer to statutory reserve	-	-	-	26,982	(26,982)	-
Capital decrease (note 7)	(1,500,000)	674,609	-	-	825,391	-
Capital increase (note 7)	500,000	-	50,000	-	-	550,000
Balance at 31 December 2018	1,000,000	(205,391)	50,000	48,032	204,062	1,096,703

The attached notes from 1 to 16 form part of these financial statements

NOOR CAPITAL MARKETS FOR DIVERSIFIED INVESTMENTS
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2019

	Notes	2019	2018
		JD	JD
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before tax		334,454	269,820
Adjustments -			
Depreciation	6	24,931	27,837
Working Capital Changes -			
Accounts receivable and other current assets		(424)	11,507
Due from related parties		(349,925)	(299,119)
Accounts payable		(15,549)	540
Other current liabilities		(500)	4,611
Net cash flows (used in) from operating activities		(7,013)	15,196
INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of property and equipment	6	-	(350)
Net cash flows used in investing activities		-	(350)
FINANCING ACTIVITIES			
Capital increase		-	550,000
Due from related parties		15,462	(514,538)
Paid dividends		(19,615)	-
Net cash flows (used in) from financing activities		(4,153)	35,462
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(11,166)	50,308
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		52,427	2,119
Cash and cash equivalents at the end of the year	3	41,261	52,427

The attached notes from 1 to 16 form part of these financial statements

(1) GENERAL

Noor Capital Markets for Investments was established as a Public Shareholding Company on 14 December 2005 (previously Middle East diversified Investments Company) under registration number 377 with an authorized, subscribed and paid in capital of JD 550,000 divided into 550,000 shares with a par value of JD 1 per share. The capital of the company was increased and decreased during previous years to become JD 1,000,000 divided into 1,000,000 shares at a par value of JD 1 per share, an issuance discount of JD 205,391 and an issuance premium of JD 50,000 as at 31 December 2018.

The Company is owned by NCM for investments (Parent Company) by a percentage of 82.6%, and the financial statements are consolidated with NCM for investments (Parent Company).

The Company's General Assembly approved in its ordinary meeting held on 21 April 2019 to distribute cash dividends to shareholders by 10% of the profit for the year 2018 amounting to JD 21,587 each by is contribution to the Company.

The financial statements were approved by the Company's Board of Directors in their meeting held on 5 March 2020.

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

(2-1) BASIS OF PREPARATION

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

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

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

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2018 except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2019 shown below:

IFRS 16 Leases

IFRS 16 supersedes IAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease, SIC-15 Operating Leases-Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases and requires lessees to account for most leases under a single on-balance sheet model.

Lessor accounting under IFRS 16 is substantially unchanged from IAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in IAS 17. Therefore, IFRS 16 did not have an impact for leases where the Company is the lessor.

The Company adopted IFRS 16 using the modified retrospective approach with the date of initial application of 1 January 2019, accordingly prior year financial statements were not restated. The Company elected to use the transition practical expedient allowing the standard to be applied only to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4 at the date of initial application. The Company also elected to use the recognition exemptions for lease contracts that, at the commencement date, have a lease term of 12 months or less and do not contain a purchase option ('short-term leases'), and lease contracts for which the underlying asset is of low value ('low-value assets').

The rent expense for the short term contracts recognized in the statement of comprehensive income for the year ended 31 Decemeber 2019 amounted to JD 7,767. The major part of the rent of the offices occupied by the company is paid by Noor Al Mal Financial Brokerage (sister company).

The adoption of IFRS 16 did not have an impact on the Company's financial statements.

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1January 2019, but certain transition reliefs are available.

These amendments do not have any impact on the Company's financial statements.

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively.

These amendments do not have any impact on the Company's financial statements.

Amendments to IAS 28: Long-term interests in associates and joint ventures

The amendments clarify that an entity applies IFRS 9 to long-term interests in an associate or joint venture to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate or joint venture (long-term interests). This clarification is relevant because it implies that the expected credit loss model in IFRS 9 applies to such long-term interests.

The amendments also clarified that, in applying IFRS 9, an entity does not take account of any losses of the associate or joint venture, or any impairment losses on the net investment, recognized as adjustments to the net investment in the associate or joint venture that arise from applying IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

These amendments do not have any impact on the Company's financial statements.

(2-3) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Property and Equipment

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

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

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

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

Accounts receivable

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

Impairment of financial assets

The Company assesses at each balance sheet date whether there is any objective evidence to record allowance for expected credit loss on a financial asset or a group of financial assets.
Impairment is determined based on lifetime expected credit losses through establishing a provision matrix that is based on the Company's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.
Impairment is recognized as an allowance for expected credit loss in the income statement. If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases, the income is recognized in the statement of comprehensive income.

Cash and cash equivalents

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents consists of cash and short-term deposits that metures within three month.

Accounts payable and accruals

Liabilities are recognized for amounts to be paid in the future for services or goods received whether billed by the supplier or not.

Provisions

Provisions are recognized when the Company has a present obligation (legal or constructive) arising from a past event and the cost to settle the obligation is both probable and able to be reliably measured.

Revenue and expense recognition

Revenue is recognized based on the new IFRS 15 as the standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers which includes that identification of the contracts and price, the performance obligation within the contract and that revenue is recognised when the company satisfies the performance obligation. Revenue is recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for rendering of services to a customer over time as the customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the company.

Other revenues are recognized on an accrual basis.

Expenses are recognized using the accrual basis.

Fair value measurement

Fair values of financial instruments measured at amortised cost are.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

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

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

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

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Company uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximising the use of relevant observable inputs and minimising the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable

For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on a recurring basis, the Company determines whether transfers have occurred between levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

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

Income Tax

Income tax provision is calculated in accordance with the income tax law no. (38) for the year 2018, income tax law no. (34) of 2014 and in accordance with IAS (12).

Foreign currencies

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

(2-4) Use of Estimates

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions required. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

Expected credit losses

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

Income tax provision

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

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, the carry forward of unused tax credits and any unused tax losses. Deferred tax assets are recognised to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilised.
Determining the carrying amount of deferred tax assets that can be recognized based on the extent that it is probable that taxable profit will be available needs the judgment of the company's management. Details of income tax provision is shown in note (10).

(3) CASH ON HAND AND AT BANKS

	2019	2018
	JD	JD
Cash on hand	4,206	-
Current accounts	37,055	52,427
	41,261	52,427

(4) ACCOUNTS RECEIVABLE AND OTHER CURRENT ASSETS

	2019	2018
	JD	JD
Trade receivables	691,966	691,966
Less: Allowance for expected credit losses	(691,966)	(691,966)
	-	-
Prepaid expenses	1,267	1,267
Refundable deposits	50	50
Others	3,447	3,023
	4,764	4,340

As at 31 December 2019 trade receivables of JD 691,966 were impaired (2018: JD 691,966).

(5) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

These represent transactions with related parties i.e. major shareholders, directors and key management personnel of the company, and companies of which they are principal owners. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Company's management.

Balances with related parties included in the statement of financial position are as follows:

Amounts due from related parties

	2019	2018
	JD	JD
NCM for investments (Parent Company) *	1,493,805	501,019
Amwal International for Investments – Kuwait (Previously - Holding Company)	-	642,861
Noor Al Mal Financial Brokerage – Jordan (Sister Company)	-	15,462
	1,493,805	1,159,342

Amounts due to related parties

	2019	2018
	JD	JD
Naser Mari (Chairman)	798	798
Noor Capital Markets for financial consulting and training (Sister Company)	126	126
	924	924

* During 2019 the commercial name of Noor Capital Markets Diversified Investments Company – Kuwait was changed to NCM for Investment.

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

	2019	2018
	JD	JD
Board of Directors and executive management benefits		
Executive management salaries	5,667	6,800
Consulting income		
Consulting income*	446,670	425,294

* The company signed an advisory services agreement with NCM for Investments (previously Noor Capital Markets for Diversified Investments – Kuwait) on 1 July 2017. The Company is entitled to USD 50,000 (JD 35,450) per month for the services provided. On 1 July 2019 an amendment was made to increase the monthly consulting fees by USD 5,000 (JD 3,545) to become USD 55,000 per month (JD 38,995) starting from July 2019.

The major part of the rent of the offices occupied by the Company is paid by Noor Al Mal Financial Brokerage (Sister Company) in addition to other administrative expenses such as electricity, cars and transportation.

(6) PROPERTY AND EQUIPMENT

	Furniture and fixtures	Equipment and office tools	Computers	Computer software	Total
2019 -	JD	JD	JD	JD	JD
Cost -					
Balance at 1 January 2019	108,470	16,289	6,475	6,279	137,513
Balance at 31 December 2019	108,470	16,289	6,475	6,279	137,513
Accumulated depreciation -					
Balance at 1 January 2019	51,052	8,499	5,855	6,278	71,684
Charge for the year	21,546	2,766	619	-	24,931
Balance at 31 December 2019	72,598	11,265	6,474	6,278	96,615
Net book value at 31 December 2019	35,872	5,024	1	1	40,898
2018 -					
Cost -					
Balance at 1 January 2018	108,470	16,289	6,475	5,929	137,163
Additions	-	-	-	350	350
Balance at 31 December 2018	108,470	16,289	6,475	6,279	137,513
Accumulated depreciation -					
Balance at 1 January 2018	29,518	5,732	4,645	3,952	43,847
Charge for the year	21,534	2,767	1,210	2,326	27,837
Balance at 31 December 2018	51,052	8,499	5,855	6,278	71,684
Net book value at 31 December 2018	57,418	7,790	620	1	65,829

(7) Owner's Equity

Share capital -

The General Assembly decided in its extraordinary meeting held on 9 October 2017 to decrease the Company's capital by JD 1,500,000 to become JD 500,000, divided into 500,000 shares at a par value of JD 1 per share to write off accumulated losses by JD 825,391 and the share issue discount by JD 674,609. The procedures were completed at the Ministry of Industry and Trade and Jordan Securities commission on 28 January 2018.

Moreover, the General Assembly decided in its extraordinary meeting held on 9 October 2017 to increase the Company's capital by 500,000 shares to become 1,000,000 shares at a par value of JD 1 per share and with a share premium of 100 fils per share (JD 50,000). The procedures for the capital increase with the Ministry of Industry and Trade and Jordan Securities Commission were completed on 8 May 2018.

The capital of the company became JD 1,000,000 divided into 1,000,000 shares at a par value of JD 1 per share, an issuance discount of JD 205,391 and an issuance premium of JD 50,000 as at 31 December 2019 and as at 31 December 2018.

Statuary Reserve -

The amounts accumulated in this account represent the transfers of 10% of the profit before tax in accordance with the Companies Law and is not available for distribution to shareholders.

(8) OTHER CURRENT LIABILITIES

	2019	2018
	JD	JD
Accrued expenses	27,570	29,809
Income tax provision (note 10)	128,475	58,239
Others	3,962	2,223
	160,007	90,271

(9) GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2019	2018
	JD	JD
Salaries and wages	48,705	50,789
Legal and professional fees	20,850	39,945
Rent	7,767	13,981
Depreciation (note 6)	24,931	27,837
Governmental fees	3,791	6,260
Post, telephone and internet	3,081	4,173
Electricity	381	1,139
Bank charges	573	958
Travel and transportation	-	782
Currency exchange differences	-	2,496
Others	2,137	7,114
	112,216	155,474

(10) INCOME TAX

The Company calculated the income tax provision for the year ended 31 December 2019 in accordance with the income tax law No. (38) of 2018 (2018: in accordance with income tax law No. (34) of 2014).

The Company's income tax rate according to the new income tax law No. (38) of 2018 effective on 1 January 2019 is 20% plus 1% as a National Solidarity contribution (2018: 20% in accordance with the income tax law No. (34) of 2014).

The Company reached a final settlement with the Income Tax Department up to the year 2015. The Company submitted the income tax declarations to the Income and Sales Tax Department for the years 2016 to 2018. The Income and Sales Tax Department did not review these records up to the date of these financial statements.

Movement on income tax provision is as follows:

	2019	2018
	JD	JD
Beginning balance	58,239	4,275
Income tax for the year	70,236	53,964
Ending balance	128,475	58,239

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

	2019	2018
	JD	JD
Accounting profit	334,454	269,820
Non-taxable expenses	-	-
Taxable income	334,454	269,820
Income tax for the year	70,236	53,964
Effective income tax rate	21%	20%
Legal income tax rate	21%	20%

(11) EARNINGS PER SHARE

	2019	2018
Profit for the year (JD)	264,218	215,856
Weighted average number of shares (share)	1,000,000	833,333
	JD/ Fils	JD/ Fils
Basic and diluted earning per share from the profit for the year	0/264	0/259

(12) FAIR VALUE

Financial instruments consist of financial assets and financial liabilities.

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

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

(13) FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Interest rate risk

The Company is not exposed to interest rate risk as it does not hold variable interest bearing assets and liabilities as at 31 December 2019 and 2018.

Credit risk

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

Liquidity risk

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

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

2019	Less than 3 months JD	3-12 months JD	1-5 years JD	Total JD
Accounts payable	48,586	-	-	48,586
Due to related parties	-	924	-	924
Other current liabilities	160,007	-	-	160,007
Due to shareholders	-	31,877	-	31,877
Total	208,593	32,801	-	241,394

2018	Less than 3 months JD	3-12 months JD	1-5 years JD	Total JD
Accounts payable	64,135	-	-	64,135
Due to related parties	-	924	-	924
Other current liabilities	90,271	-	-	90,271
Due to shareholders	-	29,905	-	29,905
Total	154,406	30,829	-	185,235

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

(14) CAPITAL MANAGEMENT

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

The Company manages the capital structure and makes necessary adjustments in light of changes in working conditions. The changes to capital structure during the year are disclosed in note (7).

Capital comprises paid in capital, share capital premium and discount, statutory reserve and retained earnings and is measured at a net amount of JD 1,339,334 as at 31 December 2019 (2018: JD 1,096,703).

(15) STANDARD ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

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

IFRS 17 Insurance Contracts
IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 - Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2021 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to Company.

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

Since the amendments apply prospectively to transactions or other events that occur on or after the date of first application, the Company will not be affected by these amendments on the date of transition.

Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of "Material"

The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of 'material' across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition states that, 'Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity.' The amendments to the definition of material is not expected to have a significant impact on the Company's consolidated financial statements.

(16) COMPARATIVE FIGURES

Some of 2018 comparative figures were reclassified to correspond with December 2019 presentation, the reclassification has no effect on the profit and equity of the year 2018.