

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

| | |
|--------|--|
| ٢ - ٣ | - تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٤ | - قائمة المركز المالي الموحدة |
| ٥ | - قائمة الدخل الموحدة |
| ٦ | - قائمة الدخل الشامل الموحدة |
| ٧ | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة |
| ٨ | - قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| ٩ - ٢١ | - إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي

شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأيا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي قائمة بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

١ - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٥ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٥,٥١٧,١٧٣) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

٢ - الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٥ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١٣٥,٥٠١) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية المرفقة.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية الموحدة.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالاستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على استقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة سباتك للاستثمار المساهمة العامة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٤ آذار ٢٠٢٦

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | إيضاح | |
|--------------------------------|------------------|-------|--|
| الموجودات | | | |
| ١,٨٥٣,٦٨٤ | ٤,٥٣٧,٤٥٠ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ١,١٥٤,٩٦٧ | ٥٤٣,٤٣٨ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٢٦٧,٠٣٦ | ٩٥٩,٦١١ | ٤ | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى |
| ١,١٨٢,٩٤٧ | ١,٠٧٥,١٦٨ | ٥ | ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة |
| ٨٨٠ | ١,٩٧٩ | | ذمم جهات ذات علاقة مدينة |
| ٦٦,٥٤٨ | ٣٦,٦٠٦ | ٦ | حق استخدام موجودات مستأجرة |
| ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ | ٨ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ | ٩ | استثمارات عقارية |
| ١٣١,٦٢٠ | ١١٤,٢٧٠ | ١٠ | الممتلكات والمعدات |
| ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ | | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ٦٦,٠٧١ | ١٣٥,٥٠١ | ١١ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٦,٧٤٣,٣٢٧ | ٨,٤٢٣,٥٩٧ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | | |
| المطلوبات | | | |
| ٦٣٧,٦٧٦ | ١,٦٨٣,٠٠٨ | | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٢١٢,٧٠٠ | ٢١٢,٧٠٠ | | ذمم وسطاء |
| ٦٩,٤٠٧ | ٣٩,٨٦٤ | ٦ | إلتزامات عقود إيجار |
| ٦٦,١٥٧ | ١٦,٩٨٥ | | ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة |
| ٢٧,١٤٨ | ١٩٦,٧٤١ | ١٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١,٠١٣,٠٨٨ | ٢,١٤٩,٢٩٨ | | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | | |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| ١٤٠,٨٢١ | ٦٣,٥٥٧ | | احتياطي إجباري |
| (٢٥,٤٧٩) | (٢٥,٤٧٩) | | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| (٣٨٥,١٠٣) | ٢٣٦,٢٢١ | | أرباح مرحلة (خسائر متراكمة) |
| ٥,٧٣٠,٢٣٩ | ٦,٢٧٤,٢٩٩ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٦,٧٤٣,٣٢٧ | ٨,٤٢٣,٥٩٧ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | إيضاح |
|-----------|-----------|--|
| ٣٢٠,٧٩٢ | ٦٨٢,٨٩١ | عمولات وساطة |
| ٣١,١٩٨ | ١٧,١٥٥ | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة |
| ٦٩ | ١٨ | إيرادات ادارة محافظ عملاء |
| ١٣٨,٨٣٤ | ١٦٣,٤٣٦ | فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٩,٢٠٤ | ٦٤,٥٣١ | إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش |
| ٦٤,٩٨٠ | ٢٧٧,٢٠٦ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١٤,٧٢٣ | (٣٩,٥٤٥) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٥٢٣,٧٥٦) | (٥٢٤,٨٩٩) | ١٤ مصاريف إدارية |
| (١٥,٣٢٣) | (٣٢,٦٠٧) | ١٠ استهلاكات |
| ٥٠,٠٠٠ | - | ٥ رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه |
| ١٤,٨٣٥ | ٢٧,٣٨٢ | إيرادات أخرى |
| ١٨٥,٥٥٦ | ٦٣٥,٥٦٨ | ربح السنة قبل الضريبة |
| - | ٩٢,٢٤٧ | ١٨ وفر ضريبة الدخل للسنة |
| (٣٥,١١٨) | - | ١٨ ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (٤٨,٥٣٧) | (١٦٠,٧٦٤) | ١٨ ضريبة الدخل للسنة |
| (١,٠٠١) | (٢٢,٩٩١) | ١٨ ضريبة المساهمة الوطنية للسنة |
| ١٠٠,٩٠٠ | ٥٤٤,٠٦٠ | ربح السنة |
| ٠,٠١٧ | ٠,٠٩١ | ١٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|---------|---|
| ١٠٠,٩٠٠ | ٥٤٤,٠٦٠ | ربح السنة |
| | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٠,٦٤١ | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١١١,٥٤١ | ٥٤٤,٠٦٠ | إجمالي الربح والدخل الشامل للسنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

| رأس المال المدفوع | احتياطي إجباري | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية | أرباح مرحلة (خسائر متراكمة) | صافي حقوق الملكية | |
|-------------------|----------------|--|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٠,٨٢١ | (٢٥,٤٧٩) | (٣٨٥,١٠٣) | ٥,٧٣٠,٢٣٩ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١ |
| - | (١٤٠,٨٢١) | - | ١٤٠,٨٢١ | - | إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ١٣) |
| - | - | - | ٥٤٤,٠٦٠ | ٥٤٤,٠٦٠ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | ٦٣,٥٥٧ | - | (٦٣,٥٥٧) | - | احتياطي إجباري |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٣,٥٥٧ | (٢٥,٤٧٩) | ٢٣٦,٢٢١ | ٦,٢٧٤,٢٩٩ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٢,٢٦٥ | (٣٦,١٢٠) | (٤٦٧,٤٤٧) | ٥,٦١٨,٦٩٨ | الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ |
| - | - | ١٠,٦٤١ | ١٠٠,٩٠٠ | ١١١,٥٤١ | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | ١٨,٥٥٦ | - | (١٨,٥٥٦) | - | احتياطي إجباري |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤٠,٨٢١ | (٢٥,٤٧٩) | (٣٨٥,١٠٣) | ٥,٧٣٠,٢٣٩ | الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-----------|--|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ١٨٥,٥٥٦ | ٦٣٥,٥٦٨ | ربح السنة قبل الضريبة |
| ١٥,٣٢٣ | ٣٢,٦٠٧ | استهلاكات |
| (٩٧٥) | (٥٠) | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٤,٧٢٣) | ٣٩,٥٤٥ | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٩,٩٤١ | ٢٩,٩٤٢ | استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة |
| ٦,٤٤٢ | ٣,٩٨١ | فائدة التزامات عقود إيجار |
| (٢,١٦٥) | - | تعديلات عقود الإيجار |
| (٥٠,٠٠٠) | - | رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة إليه |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ١١٨,٧٦٤ | ٥٧١,٩٨٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١٩٦,٣٤٧) | ٣٠٧,٤٢٥ | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى |
| (٢٣٣,٤٢٠) | ٥٨,٦٠٧ | ذمم تمويل عملاء على الهامش |
| ٢١٢,٧٠٠ | - | ذمم وسطاء |
| ٢١٢,٧٠٢ | ١,٠٤٥,٣٣٢ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| (٨٨٠) | (١,٠٩٩) | ذمم جهات ذات علاقة |
| (٣٣,١١٠) | ١٤,٨٧٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| (٣٦,٦٨٢) | (٦,٢١٧) | ضريبة دخل مدفوعة |
| ٢١٣,١٢٦ | ٢,٧٣٢,٤٩٧ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٨٩,٢٠٠) | (١٥,٢٠٧) | الممتلكات والمعدات |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (٣٣,٥٢٤) | (٣٣,٥٢٤) | دفعات التزامات عقود الإيجار |
| ٩٠,٤٠٢ | ٢,٦٨٣,٧٦٦ | التغير في النقد وما في حكمه |
| ١,٧٦٣,٢٨٢ | ١,٨٥٣,٦٨٤ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١,٨٥٣,٦٨٤ | ٤,٥٣٧,٤٥٠ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٦، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة مصادقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء التعديلات على المعايير التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

| اسم الشركة التابعة | النشاط | رأس المال المدفوع | نسبة التملك | مركز التسجيل |
|------------------------------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------------|
| شركة سبانك للخدمات المالية ذ.م.م * | وساطة مالية | ٥,٢٥٠,٠٠٠ | ٩٩,٩٩% | المملكة الأردنية الهاشمية |
| شركة سبانك لتطوير الأراضي ذ.م.م | عقاري | ١٠,٠٠٠ | ١٠٠% | المملكة الأردنية الهاشمية |

* لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في القوائم المالية الموحدة المرفقة باعتبارها لا تشكل تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال السنة بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ على النحو التالي:

| المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة | تاريخ التطبيق |
|---|---------------------|
| توضح هذه التعديلات كيفية تقييم الشركة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل و كيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة، بالإضافة الى الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم تأثير أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل على المركز المالي و الاداء المالي و التدفقات النقدية للشركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١). | ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ |

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقدرين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالإعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الإعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| | |
|------------------------|--------|
| أثاث ومفروشات | ٢٠-١٥% |
| أجهزة وبرامج حاسوب | ٢٥-١٠% |
| أجهزة كهربائية ومكتبية | ٢٥-١٥% |

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

التقاص

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ |
|-----------|-----------|
| ٣,٠٢٠ | ٤,٢٨٣ |
| ٧٩٣,٥٤٣ | ١,٢٤٥,٢٩٠ |
| ١,٠٥٧,١٢١ | ٣,٢٨٧,٨٧٧ |
| ١,٨٥٣,٦٨٤ | ٤,٥٣٧,٤٥٠ |

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك *

ودائع لأجل لدى البنوك **

* تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (٤%) سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر وتستحق عليها فوائد بنسبة (٦%) سنوياً.

لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص أرصدة حسابات الشركة لدى البنوك حيث أن الاثر المالي المحتسب غير جوهري.

٤ . ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|---------|--|
| ٦٠٩,٩٣١ | ٢٢٦,٥٠٢ | ذمم عملاء وساطة مدينة، صافي* |
| ٣٦٢,٧١٤ | ٣٦٩,٤٤٩ | أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات** |
| ١٠٣,١٤٠ | ١٢٠,٧٥٧ | تسوية مركز الإيداع |
| ٣٣,٠٠٠ | ٨٢,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ٤٣,٨١٠ | ٤١,٦٠٣ | مصاريف مدفوعة مقدما |
| ٧٠,٤٥٥ | ٨١,٤٥٨ | أمانات ضريبة دخل مستردة |
| ١٠,٥٩٠ | ١٠,٤٥٥ | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ١٧,٧٢٩ | ١٠,٤١٩ | ذمم موظفين |
| ٥٥٥ | ١٢,٨١٨ | تأمينات مستردة |
| ١٥,١١٢ | ٤,١٥٠ | متفرقة |
| ١,٢٦٧,٠٣٦ | ٩٥٩,٦١١ | |

* إن الرصيد أعلاه يتضمن التالي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-----------|----------------------------------|
| ١,٠٨٢,٩٥٧ | ٨١٤,٦٨٥ | ذمم عملاء وساطة |
| ١٣٣,٠٧٤ | ١٧,٩١٧ | ذمم أخرى |
| (٦٠٦,١٠٠) | (٦٠٦,١٠٠) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٦٠٩,٩٣١ | ٢٢٦,٥٠٢ | |

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|---------|---|
| ٢٧٢,٤٠٥ | ١٢٦,٦٥٣ | مستحقة لفترة تقل عن شهر |
| ١٩٦,٤٩٨ | ٨٢,٦١٠ | مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر |
| ١٤١,٠٢٨ | ١٧,٢٣٩ | مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر |
| ٦٠٩,٩٣١ | ٢٢٦,٥٠٢ | |

في رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

** تستحق الأرصدة النقدية مقيدة السحب مقابل الكفالات فائدة بنسبة (٢%) سنوياً.

٥ . ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---|-----------|--|
| ١,٢٧٠,٠٥٤ | ١,٠٨٠,٧٨٤ | ذمم عملاء تمويل على الهامش |
| (٨٧,١٠٧) | (٥,٦١٦) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,١٨٢,٩٤٧ | ١,٠٧٥,١٦٨ | |
| إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء تمويل على الهامش هي كما يلي: | | |
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
| ٢٨٨,٩٩٦ | ٨٧,١٠٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (٥٠,٠٠٠) | - | رد مخصص خسائر إئتمانية إنتفت الحاجة إليه |
| (١٥١,٨٨٩) | (٨١,٤٩١) | ديون معدومة |
| ٨٧,١٠٧ | ٥,٦١٦ | |

في رأي إدارة الشركة أن جميع ذمم عملاء تمويل على الهامش المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . الموجودات المستأجرة

إن الحركة على حق استخدام موجودات والتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

| التزامات عقود الإيجار | حق استخدام موجودات مستأجرة | |
|--------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| ٦٩,٤٠٧ | ٦٦,٥٤٨ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١ |
| ٣,٩٨١ | - | الفائدة خلال السنة |
| (٣٣,٥٢٤) | - | الإيجار المدفوع خلال السنة |
| - | (٢٩,٩٤٢) | الاستهلاك خلال السنة |
| ٣٩,٨٦٤ | ٣٦,٦٠٦ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٣٢,٩٢٥ | | الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر |
| ٦,٩٣٩ | | الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر |
| ٣٩,٨٦٤ | | |

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في أسهم شركة غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند كلفة إستثمار الشركة في إسناد قرض كابيتال بنك بالدولار، وتحمل سعر فائدة ٧% سنوياً.

٩ . استثمارات عقارية

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-----------|--|
| ١,٢٨٤,٠٣٩ | ١,٢٨٤,٠٣٩ | كلفة الاستثمارات العقارية (أراضي) |
| (٦٩٨,٤٨٦) | (٦٩٨,٤٨٦) | مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية |
| ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ | |

- تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيم عقاري مرخص وتبين أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تبلغ (٦٣٦,٩٤٩) دينار، كما في نهاية عام ٢٠٢٥.
- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالاستثمارات العقارية التي لم يملكها على تملكها ستة سنوات.

١٠ . الممتلكات والمعدات

| المجموع | أجهزة كهربائية ومكتبية | أجهزة وبرامج حاسوب | أثاث ومفروشات | الكلفة: |
|----------|---------------------------|-----------------------|---------------|--|
| ٣٤٢,٣٧٣ | ٥٩,١٨٤ | ١٠٧,٣٩٨ | ١٧٥,٧٩١ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١ |
| ١٥,٢٥٧ | ٢,٨١٥ | ١١,٦٧١ | ٧٧١ | إضافات |
| (٣,٥٠٥) | (١,٣٠٠) | - | (٢,٢٠٥) | إستبعادات |
| ٣٥٤,١٢٥ | ٦٠,٦٩٩ | ١١٩,٠٦٩ | ١٧٤,٣٥٧ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٢١٠,٧٥٣ | ٤٣,٥٣٦ | ٨٨,٠٨١ | ٧٩,١٣٦ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٣٢,٦٠٧ | ٣,٧٥١ | ٨,١٢٥ | ٢٠,٧٣١ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١ |
| (٣,٥٠٥) | (١,٣٠٠) | - | (٢,٢٠٥) | استهلاك السنة |
| ٢٣٩,٨٥٥ | ٤٥,٩٨٧ | ٩٦,٢٠٦ | ٩٧,٦٦٢ | إستبعادات |
| ١١٤,٢٧٠ | ١٤,٧١٢ | ٢٢,٨٦٣ | ٧٦,٦٩٥ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |
| ٢٦٩,٤٦٥ | ٥٦,٠٢٦ | ١٠٢,٤٧٢ | ١١٠,٩٦٧ | الكلفة: |
| ٩٠,١٧٦ | ٦,٩٣٣ | ٦,٥٣٤ | ٧٦,٧٠٩ | الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ |
| (١٧,٢٦٨) | (٣,٧٧٥) | (١,٦٠٨) | (١١,٨٨٥) | إضافات |
| ٣٤٢,٣٧٣ | ٥٩,١٨٤ | ١٠٧,٣٩٨ | ١٧٥,٧٩١ | إستبعادات |
| ٢١٢,٦٩٧ | ٤٤,٣٧٧ | ٨٣,٤٨٨ | ٨٤,٨٣٢ | الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| ١٥,٣٢٣ | ٢,٩٣٤ | ٦,٢٠٠ | ٦,١٨٩ | الاستهلاك المتراكم: |
| (١٧,٢٦٧) | (٣,٧٧٥) | (١,٦٠٧) | (١١,٨٨٥) | الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ |
| ٢١٠,٧٥٣ | ٤٣,٥٣٦ | ٨٨,٠٨١ | ٧٩,١٣٦ | استهلاك السنة |
| ١٣١,٦٢٠ | ١٥,٦٤٨ | ١٩,٣١٧ | ٩٦,٦٥٥ | إستبعادات |
| | | | | الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ |

١١ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية استرداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

١٢ . أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|--------|---------|---|
| ١١,٦٣٠ | ١١,٤٨٧ | أمانات مساهمين |
| - | ١٩,٤٣٣ | مصاريف مستحقة |
| ١,٨٩٥ | ١,٧٩١ | أمانات ضريبة دخل |
| ٧,٠٠٩ | ١٦١,٧٣٠ | مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (إيضاح ١٨) |
| ٤,٢٨٠ | ١٤٣ | أمانات ضمان اجتماعي |
| ٢,٣٣٤ | ٢,١٥٧ | متفرقة |
| ٢٧,١٤٨ | ١٩٦,٧٤١ | |

١٣ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٦) مليون دينار مقسم إلى (٦) مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

احتياطي إجباري

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

إطفاء جزء من رصيد الخسائر المتراكمة

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠٢٥ إطفاء مبلغ (١٤٠,٨٢١) دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك من حساب الاحتياطي الإجباري.

١٤ . مصاريف إدارية

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------------|----------------|---|
| ٣١٧,٢٦٣ | ٢٨٤,٣٦٢ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٦٧,٣٥٥ | ٧٨,١٤٧ | أتعاب مهنية واستشارات |
| ٣٥,٩٣٥ | ٣٤,٢٥٧ | رسوم حكومية واشتراكات |
| ٢٩,٩٤١ | ٢٩,٩٤٢ | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٦) |
| ١٥,٨٣١ | ١٥,٣٩٢ | مصاريف بنكية |
| - | ١٤,٠٠٠ | تنقلات أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٠,٤٠٦ | ٩,٧٦٥ | صيانة برامج |
| ٦,٤٤٢ | ٣,٩٨١ | فائدة إلزام عقود الإيجار (إيضاح ٦) |
| ٤٠,٥٨٣ | ٥٥,٠٥٣ | مصاريف متفرقة |
| ٥٢٣,٧٥٦ | ٥٢٤,٨٩٩ | |

١٥ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|--------------|--------------|----------------------------|
| ١٠٠,٩٠٠ | ٥٤٤,٠٦٠ | ربح السنة |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| ٠,٠١٧ | ٠,٠٩١ | |

١٦ . القطاع التشغيلي

تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية، نشاط الاستثمار في العقارات، نشاط مزاولة أعمال الوساطة ونشاط إدارة المحافظ الاستثمارية ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية ودولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية، وذلك كما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-----------|---|
| ١٢٠,٨٤١ | ٢٥٦,٧٠٠ | الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية |
| ٦٩ | ١٨ | الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء |
| ٤٠٩,٩٩٦ | ٧٤٧,٤٢٢ | الإيرادات المتأتية من نشاط مزاولة أعمال الوساطة |
| ١,٢٩٦,٩٦٧ | ١,٢٩٦,٩٦٧ | موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية |
| ٦,٤٨٧,٦٥٧ | ٧,٩٣٣,٥٥٩ | موجودات نشاط مزاولة أعمال الوساطة |
| ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ | موجودات نشاط الاستثمار في العقارات |

١٧. الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٣٩٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٣٦٩,٤٤٩) دينار.

١٨. الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|--|
| ١,٥٦٤ | ٧,٠٠٩ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٥,١١٨ | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ٤٨,٥٣٧ | ١٦٠,٧٦٤ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| ١,٠٠١ | ٢٢,٩٩١ | ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة |
| (٤٢,٥٢٩) | (٢٢,٨١٧) | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة |
| (٣٦,٦٨٢) | (٦,٢١٧) | ضريبة دخل مدفوعة |
| ٧,٠٠٩ | ١٦١,٧٣٠ | الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢) |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|-----------|--|
| - | ٩٢,٢٤٧ | وفر ضريبة الدخل للسنة |
| (٣٥,١١٨) | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (٤٨,٥٣٧) | (١٦٠,٧٦٤) | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| (١,٠٠١) | (٢٢,٩٩١) | ضريبة مساهمة وطنية المستحقة عن أرباح السنة |

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي للشركة مع الربح الضريبي للشركة:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|---------------------------|
| (٩١,٨٢٢) | (٢٥,٢١٨) | الخسارة المحاسبية |
| - | - | ايرادات غير خاضعة للضريبة |
| - | - | مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| (٩١,٨٢٢) | (٢٥,٢١٨) | الخسارة الضريبية |

ملخص تسوية الربح المحاسبي للشركات التابعة مع الربح الضريبي للشركة:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|----------|---------------------------|
| ٢٧٨,٢٥٩ | ٦٦٢,٤٨٢ | الربح المحاسبي |
| (١٣٣,١١٧) | (٣٥,٨٠٥) | ايرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٣١,٧٨٣ | ٢٩,٥٩٧ | مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| ١٧٦,٩٢٥ | ٦٥٦,٢٧٤ | الربح الضريبي |

نسبة الضريبة القانونية (مضافاً إليها المساهمة الوطنية) %٢٨ %٢٨

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ باستثناء عام ٢٠٢١.
- قامت الشركة بإثبات وفر ضريبي بقيمة (٩٢,٢٤٧) دينار، وذلك بسبب صدور قرارات بقبول الخسائر المدورة للاعوام (٢٠١٠ - ٢٠١٤) التي بلغت قيمتها (٤٣٩,٢٧٦) دينار.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٩. رواتب الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٨,٨٢٣) دينار و (٤٧,٣٧٥) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على التوالي.

٢٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| ٢٠٢٥ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|--|------------------|------------------|------------------|
| الموجودات | | | |
| النقد وما في حكمه | ٤,٥٣٧,٤٥٠ | - | ٤,٥٣٧,٤٥٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٥٤٣,٤٣٨ | - | ٥٤٣,٤٣٨ |
| ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى | ٩٥٩,٦١١ | - | ٩٥٩,٦١١ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة | ١,٠٧٥,١٦٨ | - | ١,٠٧٥,١٦٨ |
| ذمم جهات ذات علاقة مدينة | ١,٩٧٩ | - | ١,٩٧٩ |
| حق استخدام موجودات مستأجرة | - | ٣٦,٦٠٦ | ٣٦,٦٠٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ |
| استثمارات عقارية | - | ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ |
| الممتلكات والمعدات | - | ١١٤,٢٧٠ | ١١٤,٢٧٠ |
| رخصة مزاولة أعمال وساطة | - | ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | ١٣٥,٥٠١ | ١٣٥,٥٠١ |
| مجموع الموجودات | ٧,١١٧,٦٤٦ | ١,٣٠٥,٩٥١ | ٨,٤٢٣,٥٩٧ |
| المطلوبات | | | |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ١,٦٨٣,٠٠٨ | - | ١,٦٨٣,٠٠٨ |
| ذمم وسطاء | ٢١٢,٧٠٠ | - | ٢١٢,٧٠٠ |
| التزامات عقود ايجار | ٣٢,٩٢٥ | ٦,٩٣٩ | ٣٩,٨٦٤ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة | ١٦,٩٨٥ | - | ١٦,٩٨٥ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٩٦,٧٤١ | - | ١٩٦,٧٤١ |
| مجموع المطلوبات | ٢,١٤٢,٣٥٩ | ٦,٩٣٩ | ٢,١٤٩,٢٩٨ |
| ٢٠٢٤ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
| الموجودات | | | |
| النقد وما في حكمه | ١,٨٥٣,٦٨٤ | - | ١,٨٥٣,٦٨٤ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١,١٥٤,٩٦٧ | - | ١,١٥٤,٩٦٧ |
| ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى | ١,٢٦٧,٠٣٦ | - | ١,٢٦٧,٠٣٦ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة | ١,١٨٢,٩٤٧ | - | ١,١٨٢,٩٤٧ |
| ذمم جهات ذات علاقة مدينة | ٨٨٠ | - | ٨٨٠ |
| حق استخدام موجودات مستأجرة | - | ٦٦,٥٤٨ | ٦٦,٥٤٨ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ |
| استثمارات عقارية | - | ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ |
| الممتلكات والمعدات | - | ١٣١,٦٢٠ | ١٣١,٦٢٠ |
| رخصة مزاولة أعمال وساطة | - | ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | ٦٦,٠٧١ | ٦٦,٠٧١ |
| مجموع الموجودات | ٥,٤٥٩,٥١٤ | ١,٢٨٣,٨١٣ | ٦,٧٤٣,٣٢٧ |
| المطلوبات | | | |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٦٣٧,٦٧٦ | - | ٦٣٧,٦٧٦ |
| ذمم وسطاء | ٢١٢,٧٠٠ | - | ٢١٢,٧٠٠ |
| التزامات عقود ايجار | ٣١,٨٠٧ | ٣٧,٦٠٠ | ٦٩,٤٠٧ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة | ٦٦,١٥٧ | - | ٦٦,١٥٧ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢٧,١٤٨ | - | ٢٧,١٤٨ |
| مجموع المطلوبات | ٩٧٥,٤٨٨ | ٣٧,٦٠٠ | ١,٠١٣,٠٨٨ |

٢١ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية والذمم المدينة، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

| ٢٠٢٥ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|--|---------------|----------------|----------------|-----------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٥٤٣,٤٣٨ | - | - | ٥٤٣,٤٣٨ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| | ٥٤٣,٤٣٨ | - | ١٠٤,٥٢١ | ٦٤٧,٩٥٩ |
| ٢٠٢٤ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١,١٥٤,٩٦٧ | - | - | ١,١٥٤,٩٦٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| | ١,١٥٤,٩٦٧ | - | ١٠٤,٥٢١ | ١,٢٥٩,٤٨٨ |

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

٢٢ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (١٩٥,٧١٧) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٥، مقابل (٢١٤,٨٦٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهامش والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل بالهامش وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبعضها بالدولار الأمريكي والريال القطري والريال السعودي فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

| ٢٠٢٥ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------------------|------------|-------------|-----------|
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ١,٦٨٣,٠٠٨ | - | ١,٦٨٣,٠٠٨ |
| ذمم وسطاء | ٢١٢,٧٠٠ | - | ٢١٢,٧٠٠ |
| التزامات عقود ايجار | ٣٢,٩٢٥ | ٦,٩٣٩ | ٣٩,٨٦٤ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة | ١٦,٩٨٥ | - | ١٦,٩٨٥ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٩٦,٧٤١ | - | ١٩٦,٧٤١ |
| | ٢,١٤٢,٣٥٩ | ٦,٩٣٩ | ٢,١٤٩,٢٩٨ |

| ٢٠٢٤ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------------------|------------|-------------|-----------|
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٦٣٧,٦٧٦ | - | ٦٣٧,٦٧٦ |
| ذمم وسطاء | ٢١٢,٧٠٠ | - | ٢١٢,٧٠٠ |
| التزامات عقود ايجار | ٣١,٨٠٧ | ٣٧,٦٠٠ | ٦٩,٤٠٧ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة | ٦٦,١٥٧ | - | ٦٦,١٥٧ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٢٧,١٤٨ | - | ٢٧,١٤٨ |
| | ٩٧٥,٤٨٨ | ٣٧,٦٠٠ | ١,٠١٣,٠٨٨ |

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة (٥٤,٣٤٣) دينار لعام ٢٠٢٥ مقابل (١١٥,٤٩٧) لعام ٢٠٢٤.

٢٣ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائداً مقبولاً لمساهمي الشركة.