

شركة سبائك للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
١٧ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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 التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

فقرة توكيدية

يظهر رصيد جاري أحد الشركاء مديناً بمبلغ (١,١٤٨,٠٤٣) دينار، الأمر الذي يخالف غايات الشركة.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. 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.

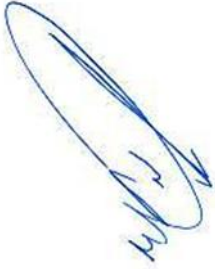
قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الاحتيال 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 القوائم المالية إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة سباتك للخدمات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



المقنيون العرب

إبراهيم حمودة

إجازة رقم (٦٠٦)

عمان في ١ شباط ٢٠٢٥

شركة سيانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
الموجودات			
١,٤٩١,٨٨٢	١,٦٠٩,٠٥٠	٣	النقد وما في حكمه
١,١٩٣,٢٨٢	١,٠١٣,٤٩٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٣,٣٥٣	٦٠٩,٢٧٤	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٠,٦٤١	١,١٨٢,٩٤٧	٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٩٩٨,٣٥٩	١,١٤٨,٠٤٣	١٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣٦٩,٣٢٥	٥٠١,٩٢٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٢,١٠٧	٥٣,٢٠٥	٦	حق استخدام موجودات مستأجرة
٣٩,٩٤٨	١١٦,١٤١	٨	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٠٨,٦٠٠	٦٦,٠٧١	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٠٤,٩٩٧	٦,٤٨٧,٦٥٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤١٧,٠١٦	٦٣٠,٣١٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٢١٢,٧٠٠		ذمم وسطاء
٢٣,٩٦٢	٥٥,٤٦٤	٦	إلتزامات عقود إيجار
٧,٢٧١	٦٦,١٥٧		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤١,٢٠٢	١٣,٨٧٢		أرصدة دائنة أخرى
٤٨٩,٤٥١	٩٧٨,٥٠٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٠٧,١١٣	٩٣,٣٧٢		احتياطي إجباري
(٢٤١,٥٦٧)	١٦٥,٧٧٧		أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
٥,٣١٥,٥٤٦	٥,٥٠٩,١٤٩		إجمالي حقوق الملكية
٥,٨٠٤,٩٩٧	٦,٤٨٧,٦٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١٦٩,٨٣٢	٣٢٠,٧٩٢	عمولات الوساطة
٧٩,٨٠١	١٠٩,٦٨٧	فوائد ودائع بنكية
١١٥,١٥١	٨٩,٢٠٤	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٤٢,١٣٧	٥٣,٥٩٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٧٠٧	١٩,٧٠٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٥٠٠	٢٧,٧٢٧	توزيعات أرباح أسهم
(٢٩٤,٢٥٣)	(٤٠٥,١٣٩)	١١ مصاريف إدارية
-	٥٠,٠٠٠	٥ رد مخصص خسائر إئتمانية انتفت الحاجة إليه
٤,٧٢٨	١٢,٦٨٦	إيرادات أخرى
١٤٧,٦٠٣	٢٧٨,٢٥٩	ربح السنة قبل الضريبة
-	(٣٥,١١٨)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٨,٧٦٩)	(٤٨,٥٣٧)	ضريبة دخل السنة
(٤,٧٩٥)	(١,٠٠١)	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
١١٤,٠٣٩	١٩٣,٦٠٣	إجمالي الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٣١٥,٥٤٦	(٢٤١,٥٦٧)	٣٠٧,١١٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	٢٤١,٥٦٧	(٢٤١,٥٦٧)	-	إطفاء الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٠)
١٩٣,٦٠٣	١٩٣,٦٠٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٧,٨٢٦)	٢٧,٨٢٦	-	احتياطي إجباري
٥,٥٠٩,١٤٩	١٦٥,٧٧٧	٩٣,٣٧٢	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٥,٢٠١,٥٠٧	(٣٤٠,٨٤٦)	٢٩٢,٣٥٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
١١٤,٠٣٩	١١٤,٠٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٤,٧٦٠)	١٤,٧٦٠	-	احتياطي إجباري
٥,٣١٥,٥٤٦	(٢٤١,٥٦٧)	٣٠٧,١١٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
١٤٧,٦٠٣	٢٧٨,٢٥٩	ربح السنة قبل الضريبة
٣,٨٩٨	١١,٢٦٧	استهلاكات
-	(٥٠,٠٠٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية انتفت الحاجة اليه
(١٨,٧٠٧)	(١٩,٧٠٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٠٤٣	٢٦,٦٠٨	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٢,٤٩٦	٥,١٧٥	فائدة التزامات عقود إيجار
-	(١,٨٥٥)	تعديلات حق استخدام موجودات مستأجرة
-	(٤٧٥)	أرباح بيع موجودات ثابتة
		التغير في رأس المال العامل
(١٠,٢٢٧)	١٥٧,٣٧٨	ذمم عملاء وساطة
(١,٠٦٠,٢٨٠)	١٩٩,٤٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٣,٣٩٢	(٢٣٣,٤٢٠)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٧٧,٤١٧	(١٣٢,٦٠٢)	أرصدة مدينة أخرى
٣٠٤,٨٤٦	(١٤٩,٦٨٤)	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
-	٢١٢,٧٠٠	ذمم وسطاء
٣٥,٠٥٦	(٣٢,٧٧٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٨,١٤٨)	(٣٦,٦٨٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩,٣٨٩	٢٣٣,٦٧٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٢٢٢)	(٨٦,٩٨٥)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢٤,٤٨١)	(٢٩,٥٢٤)	دفعات التزامات عقود إيجار
(٦,٣١٤)	١١٧,١٦٨	التغير في النقد وما في حكمه
١,٤٩٨,١٩٦	١,٤٩١,٨٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٩١,٨٨٢	١,٦٠٩,٠٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبانك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الاستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد القوائم المالية المرفقة للشركة مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم (شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١ شباط ٢٠٢٥، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال العام بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ على النحو التالي:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة	تاريخ التطبيق
توضح هذه التعديلات أن الإلتزامات تصنف إما "جارية" أو "غير جارية"، إستناداً الى الحقوق المتاحة في تاريخ التقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات الجهة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (مثل إستلام إعفاء أو إنتهاك التعهدات المالية). كما توضح التعديلات ما يفصد بتسوية الإلتزام (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) / عرض القوائم المالية).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تتطلب التعديلات من البائع المستأجر أن يقيس بعد ذلك الإلتزامات الإيجار الناشئة عن عملية إعادة التأجير بطريقة لا تعترف بأي مبلغ من المكسب أو الخسارة المتعلقة بحق الإستخدام الذي يحتفظ به. (تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) / عقود الإيجار).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيرها على الإلتزامات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) / قائمة التدفقات النقدية).	١ كانون الثاني ٢٠٢٤

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

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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.

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.

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 الالتزامات 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.

الالتزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإعتراف بالالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية 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 الالتزامات 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم 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) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

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

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 الاعتراف بالموجودات المالية

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

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة 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.

الممتلكات والمعدات

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

أثاث ومفروشات	٢٠%
أجهزة وبرامج حاسوب	١٠-٢٠%
أجهزة وآلات مكتبية	٢٠%

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.

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

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

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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية 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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى 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.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية وتحسب 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣١٧	٢,٣٣٩	نقد في الصندوق
٤٤٧,٨٥٩	٧٤٦,٢٣٦	حسابات جارية لدى البنوك
٧,٥٤٣	٣,٣٥٤	حسابات تحت الطلب
١,٠٣٦,١٦٣	٨٥٧,١٢١	ودائع لأجل لدى البنوك
١,٤٩١,٨٨٢	١,٦٠٩,٠٥٠	

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.
- تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر، وتستحق لها فائدة بنسبة (٦,٧٥%) 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 مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,١٤٧,٠١٧	١,٠٨٢,٩٥٧	ذمم عملاء الوساطة
١٢,٤٣٦	١٣٢,٤١٧	ذمم أخرى
(٦٠٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥٣,٣٥٣	٦٠٩,٢٧٤	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨٧,٣٥٧	٢٧١,٧٤٨	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٩١,٣٧٥	١٩٦,٤٩٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٢٧٤,٦٢١	١٤١,٠٢٨	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٥٥٣,٣٥٣	٦٠٩,٢٧٤	

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

٥. ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١,١٢٩,٦٣٧	١,٢٧٠,٠٥٤
(٢٨٨,٩٩٦)	(٨٧,١٠٧)
٨٤٠,٦٤١	١,١٨٢,٩٤٧

ذمم عملاء تمويل على الهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٣٣,٤٩٥	٢٨٨,٩٩٦
(١٤٤,٤٩٩)	(١٥١,٨٨٩)
-	(٥٠,٠٠٠)
٢٨٨,٩٩٦	٨٧,١٠٧

الرصيد كما في بداية السنة
ديون معدومة
رد مخصص انتفت الحاجة إليه

في رأي إدارة الشركة أن جميع ذمم عملاء تمويل على الهامش المدينة 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
٢٣,٩٦٢	٢٢,١٠٧
٥٥,٨٥١	٥٧,٧٠٦
٥,١٧٥	-
(٢٩,٥٢٤)	-
-	(٢٦,٦٠٨)
٥٥,٤٦٤	٥٣,٢٠٥
٢٧,٨١١	
٢٧,٦٥٣	
٥٥,٤٦٤	

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
تعديلات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
الإيجار المدفوع خلال السنة
الاستهلاك خلال السنة
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر
الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢٦٣,٩٥١	٢٦٩,٣١٠
-	١٠٣,١٤٠
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠
٢٦,٢٥٣	٢٧,١٤٧
٢٨,٩٦٢	٣٦,٧١٥
١٣,٢٥٦	١٢,٧٩٦
-	٧,٠٨٣
٥٥٥	٥٥٥
٣,٣٤٨	١٢,١٨١
٣٦٩,٣٢٥	٥٠١,٩٢٧

أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل الكفالات*
تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة دخل مستردة
ذمم موظفين
إيراد مستحقة القبض
تأمينات مستردة
متفرقة

* تستحق للأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة (٢%) سنوياً.

٨ . ممتلكات ومعدات

أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	أجهزة وآلات مكتبية	المجموع	
الكلفة:				
٩٢,٧٩٢	٨٤,٩٨٤	٤٨,٢٢٩	٢٢٦,٠٠٥	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٧٤,٢٦٩	٦,٢٥٩	٦,٩٣٣	٨٧,٤٦١	إضافات
(١١,٥٦٤)	(٩٧٧)	(٢,٨٥٥)	(١٥,٣٩٦)	إستبعادات
١٥٥,٤٩٧	٩٠,٢٦٦	٥٢,٣٠٧	٢٩٨,٠٧٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:				
٧٧,١٤٦	٦٨,٢١٩	٤٠,٦٩٢	١٨٦,٠٥٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٣,٩٦٠	٥,١٨٨	٢,١١٩	١١,٢٦٧	استهلاك السنة
(١١,٥٦٤)	(٩٧٦)	(٢,٨٥٥)	(١٥,٣٩٥)	إستبعادات
٦٩,٥٤٢	٧٢,٤٣١	٣٩,٩٥٦	١٨١,٩٢٩	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٨٥,٩٥٥	١٧,٨٣٥	١٢,٣٥١	١١٦,١٤١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الكلفة:				
٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	٤١,٣٥٦	٢١٠,١٦٥	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
١٥,٥٠٠	٨,٨٤٩	٦,٨٧٣	٣١,٢٢٢	إضافات
-	(١٥,٣٨٢)	-	(١٥,٣٨٢)	إستبعادات
٩٢,٧٩٢	٨٤,٩٨٤	٤٨,٢٢٩	٢٢٦,٠٠٥	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:				
٧٧,٠٤٧	٨٠,٠٩٦	٤٠,٣٩٨	١٩٧,٥٤١	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٩٩	٣,٥٠٥	٢٩٤	٣,٨٩٨	استهلاك السنة
-	(١٥,٣٨٢)	-	(١٥,٣٨٢)	إستبعادات
٧٧,١٤٦	٦٨,٢١٩	٤٠,٦٩٢	١٨٦,٠٥٧	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٥,٦٤٦	١٦,٧٦٥	٧,٥٣٧	٣٩,٩٤٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

٩ . 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.

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٥,٢٥٠,٠٠٠) دينار مقسم إلى (٥,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة إسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

إحتياطي 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 الشركاء.

إطفاء الخسائر المتراكمة

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٤ كانون الأول ٢٠٢٤ إطفاء مبلغ (٢٤١,٥٦٧) دينار من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك من حساب الإحتياطي الإجباري.

١١ . مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦٦,٥٦١	٢٣١,١٣٧	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٩,٥١٣	٥١,٠٥٥	أتعاب مهنية وإستشارات
٢٢,٠٤٣	٢٦,٦٠٨	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة (إيضاح ٦)
٢١,٥٦٢	٢٣,٣٤٠	رسوم حكومية وإشتراكات
١٤,٥٠٢	١٥,٨٣١	مصاريف بنكية
٣,٨٩٨	١١,٢٦٧	استهلاكات (إيضاح ٨)
٨,٢٥٢	١٠,٤٠٦	صيانة برامج
٧,٢٢٣	٩,٩٨٧	تنقلات
٥,٣٤٩	٦,٩٦٢	بريد وهاتف وإنترنت
٢,٤٩٦	٥,١٧٥	فائدة إلتزامات عقود إيجار (إيضاح ٦)
٢,٤٨٥	٣,٧٩٦	كهرباء
٢,٢٨١	٢,٩٦٢	ضيافة ونظافة
١,٧٥٢	١,٦٦٠	أخطاء تداول
١,٣٦٢	١,٣٢٢	قرطاسية ومطبوعات
٤,٩٧٤	٣,٦٣١	متفرقة
٢٩٤,٢٥٣	٤٠٥,١٣٩	

١٢ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٣ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٣٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٢٦٩,٣١٠) دينار.

١٤ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

إسم الجهة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل	الرصيد القائم
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة	الشركة الأم	تمويلي / تجاري	٣٩٩,٠٢٧	١,١٤٨,٠٤٣

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٠٩,٠٥٠	-	١,٦٠٩,٠٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠١٣,٤٩٩	-	١,٠١٣,٤٩٩
ذمم عملاء وساطة مدينة	٦٠٩,٢٧٤	-	٦٠٩,٢٧٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,١٨٢,٩٤٧	-	١,١٨٢,٩٤٧
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,١٤٨,٠٤٣	-	١,١٤٨,٠٤٣
أرصدة مدينة أخرى	٥٠١,٩٢٧	-	٥٠١,٩٢٧
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٥٣,٢٠٥	٥٣,٢٠٥
ممتلكات ومعدات	-	١١٦,١٤١	١١٦,١٤١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١
مجموع الموجودات	٦,٠٦٤,٧٤٠	٤٢٢,٩١٧	٦,٤٨٧,٦٥٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٣٠,٣١٥	-	٦٣٠,٣١٥
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
التزامات عقود ايجار	٢٧,٨١١	٢٧,٦٥٣	٥٥,٤٦٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦٦,١٥٧	-	٦٦,١٥٧
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٨٧٢	-	١٣,٨٧٢
مجموع المطلوبات	٩٥٠,٨٥٥	٢٧,٦٥٣	٩٧٨,٥٠٨
الموجودات			
٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٤٩١,٨٨٢	-	١,٤٩١,٨٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٩٣,٢٨٢	-	١,١٩٣,٢٨٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٥٥٣,٣٥٣	-	٥٥٣,٣٥٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٨٤٠,٦٤١	-	٨٤٠,٦٤١
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٩٩٨,٣٥٩	-	٩٩٨,٣٥٩
أرصدة مدينة أخرى	٣٦٩,٣٢٥	-	٣٦٩,٣٢٥
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٢٢,١٠٧	٢٢,١٠٧
ممتلكات ومعدات	-	٣٩,٩٤٨	٣٩,٩٤٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠
مجموع الموجودات	٥,٤٤٦,٨٤٢	٣٥٨,١٥٥	٥,٨٠٤,٩٩٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١٧,٠١٦	-	٤١٧,٠١٦
التزامات عقود ايجار	٢٣,٩٦٢	-	٢٣,٩٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٧,٢٧١	-	٧,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى	٤١,٢٠٢	-	٤١,٢٠٢
مجموع المطلوبات	٤٨٩,٤٥١	-	٤٨٩,٤٥١

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠١٣,٤٩٩	-	-	١,٠١٣,٤٩٩
٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٩٣,٢٨٢	-	-	١,١٩٣,٢٨٢

١٧ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 و في الذمم 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 (٢١٤,٨٦٢) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٤، مقابل (٣٤٩,٠٦٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

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 السيولة

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

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

٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٣٠,٣١٥	-	٦٣٠,٣١٥
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
التزامات عقود ايجار	٢٧,٨١١	٢٧,٦٥٣	٥٥,٤٦٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦٦,١٥٧	-	٦٦,١٥٧
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٨٧٢	-	١٣,٨٧٢
	٩٥٠,٨٥٥	٢٧,٦٥٣	٩٧٨,٥٠٨

٢٠٢٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١٧,٠١٦	-	٤١٧,٠١٦
التزامات عقود ايجار	٢٣,٩٦٢	-	٢٣,٩٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٧,٢٧١	-	٧,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى	٤١,٢٠٢	-	٤١,٢٠٢
	٤٨٩,٤٥١	-	٤٨٩,٤٥١

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 الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة (١٠١,٣٥٠) دينار لعام ٢٠٢٤ مقابل (١١٩,٣٢٨) لعام ٢٠٢٣.

١٨ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائداً مقبولاً للشركاء.