

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ 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.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور 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 رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي قائمة بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

١ - مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٤ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣,٨٨٧,٨٢٤) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمائية 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 ٢٠٢٤ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٦٦,٠٧١) 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 الموحدة 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 سبانك للاستثمار المساهمة العامة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ 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.

عمان في ١ شباط ٢٠٢٥

المحاسبون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
الموجودات			
١,٧٦٣,٢٨٢	١,٨٥٣,٦٨٤	٣	النقد وما في حكمه
١,٢٥٩,٠٠٨	١,١٥٤,٩٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٧٠,٦٨٩	١,٢٦٧,٠٣٦	٤	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٨٤٠,٦٤١	١,١٨٢,٩٤٧	٥	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
-	٨٨٠		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٥,٧٩٧	٦٦,٥٤٨	٦	حق استخدام موجودات مستأجرة
٩٣,٨٨٠	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
٥٦,٧٦٨	١٣١,٦٢٠	١٠	الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٠٨,٦٠٠	٦٦,٠٧١	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,١٣٣,٧١٨	٦,٧٤٣,٣٢٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٢٤,٩٧٤	٦٣٧,٦٧٦		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٢١٢,٧٠٠		ذمم وسطاء
٢٧,٩٦٢	٦٩,٤٠٧	٦	إلتزامات عقود إيجار
٧,٢٧١	٦٦,١٥٧		ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٥٤,٨١٣	٢٧,١٤٨	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٥١٥,٠٢٠	١,٠١٣,٠٨٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٢٢,٢٦٥	١٤٠,٨٢١		احتياطي إجباري
(٣٦,١٢٠)	(٢٥,٤٧٩)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤٦٧,٤٤٧)	(٣٨٥,١٠٣)		خسائر متراكمة
٥,٦١٨,٦٩٨	٥,٧٣٠,٢٣٩		صافي حقوق الملكية
٦,١٣٣,٧١٨	٦,٧٤٣,٣٢٧		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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١٦٩,٨٣٢	٣٢٠,٧٩٢	عمولات وساطة
١٢,٨٨٨	٣١,١٩٨	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢,٩٢٢	٦٩	إيرادات ادارة محافظ عملاء
١٠٨,٤٥٤	١٣٨,٨٣٤	فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٥,١٥١	٨٩,٢٠٤	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٦٥,١٥٧	٦٤,٩٨٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,١١٣	١٤,٧٢٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١٢,٢٧٥)	(٥٢٣,٧٥٦)	١٤ مصاريف إدارية
(٥,٢١٦)	(١٥,٣٢٣)	١٠ استهلاكات
-	٥٠,٠٠٠	٥ رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
٧,١٧٢	١٤,٨٣٥	إيرادات أخرى
٧٦,١٩٨	١٨٥,٥٥٦	ربح السنة قبل الضريبة
-	(٣٥,١١٨)	١٨ ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٨,٧٦٩)	(٤٨,٥٣٧)	١٨ ضريبة دخل السنة
(٤,٧٩٥)	(١,٠٠١)	١٨ ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
٤٢,٦٣٤	١٠٠,٩٠٠	ربح السنة
٠,٠٠٧	٠,٠١٧	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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٢,٦٣٤	١٠٠,٩٠٠	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	١٠,٦٤١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٢,٦٣٤	١١١,٥٤١	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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٦١٨,٦٩٨	(٤٦٧,٤٤٧)	(٣٦,١٢٠)	١٢٢,٢٦٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
١١١,٥٤١	١٠٠,٩٠٠	١٠,٦٤١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٨,٥٥٦)	-	١٨,٥٥٦	-	احتياطي إجباري
٥,٧٣٠,٢٣٩	(٣٨٥,١٠٣)	(٢٥,٤٧٩)	١٤٠,٨٢١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٥,٥٧٦,٠٦٤	(٥٠٢,٤٦١)	(٣٦,١٢٠)	١١٤,٦٤٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٤٢,٦٣٤	٤٢,٦٣٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٦٢٠)	-	٧,٦٢٠	-	احتياطي إجباري
٥,٦١٨,٦٩٨	(٤٦٧,٤٤٧)	(٣٦,١٢٠)	١٢٢,٢٦٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

"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 ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
٧٦,١٩٨	١٨٥,٥٥٦	ربح السنة قبل الضريبة
٥,٢١٦	١٥,٣٢٣	استهلاكات
(١٢,١١٣)	(١٤,٧٢٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٥٠,٠٠٠)	رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة إليه
٢٥,٧٢١	٢٩,٩٤١	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٢,٨٢٩	٦,٤٤٢	فائدة التزامات عقود إيجار
-	(٢,١٦٥)	تعديلات عقود الإيجار
-	(٩٧٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
(٧٢٨,٥٤٥)	١١٨,٧٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٢,٥٢٥)	(١٩٦,٣٤٧)	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٥٩٣,٣٩٢	(٢٣٣,٤٢٠)	ذمم تمويل عملاء على الهامش
-	٢١٢,٧٠٠	ذمم وسطاء
١٤٧,٤٦٩	٢١٢,٧٠٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٣٠٠	(٨٨٠)	ذمم جهات ذات علاقة
٢٢,٧١١	(٣٣,١١٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٨,١٤٩)	(٣٦,٦٨٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٣,٥٠٤	٢١٣,١٢٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٥,٧٨٥)	(٨٩,٢٠٠)	الممتلكات والمعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢٨,٤٨١)	(٣٣,٥٢٤)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٤٠,٧٦٢)	٩٠,٤٠٢	التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٠٤,٠٤٤	١,٧٦٣,٢٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٦٣,٢٨٢	١,٨٥٣,٦٨٤	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 ٢٠٢٤
(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 ١ شباط ٢٠٢٥، 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، وتتحقق 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 العام بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ على النحو التالي:

تاريخ التطبيق	المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠٢٤	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 يقصد 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).

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

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. ان 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 الموحدة:

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان 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 اذا 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 الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة 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 اختبار 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 المتأقية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة الى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأقية 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٨٩٤	٣,٠٢٠
٤٧٦,٢٢٥	٧٩٣,٥٤٣
١,٢٨٦,١٦٣	١,٠٥٧,١٢١
١,٧٦٣,٢٨٢	١,٨٥٣,٦٨٤

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك *

ودائع لأجل لدى البنوك **

* تستحق للحسابات الجارية لدى البنوك والحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (٣%) إلى (٤%) سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر وتستحق عليها فوائد بنسبة (٦%) إلى (٦,٢٥%) سنوياً.

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

٤ . ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٥٤,٨٨٢	٦٠٩,٩٣١	ذمم عملاء وساطة مدينة، صافي*
٣٥٥,٦٣٩	٣٦٢,٧١٤	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات**
-	١٠٣,١٤٠	تسوية مركز الإيداع
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٢,٩١٦	٤٣,٨١٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٦١,٣٠٠	٧٠,٤٥٥	أمانات ضريبة دخل مستردة
٣,٥٠٧	١٠,٥٩٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٣,٢٥٦	١٧,٧٢٩	ذمم موظفين
٥٥٥	٥٥٥	تأمينات مستردة
٥,٦٣٤	١٥,١١٢	متفرقة
١,٠٧٠,٦٨٩	١,٢٦٧,٠٣٦	

* إن الرصيد أعلاه يتضمن التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٤٣,٧١٢	١,٠٨٢,٩٥٧	ذمم عملاء وساطة
٢١٧,٢٧٠	١٣٣,٠٧٤	ذمم أخرى
(٦٠٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٥٤,٨٨٢	٦٠٩,٩٣١	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨٨,٨٨٦	٢٧٢,٤٠٥	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
٥٥٤,٨٨٢	٦٠٩,٩٣١	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,١٢٩,٦٣٧	١,٢٧٠,٠٥٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٨٨,٩٩٦)	(٨٧,١٠٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٤٠,٦٤١	١,١٨٢,٩٤٧	

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم عملاء تمويل على الهامش هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٣٣,٤٩٥	٢٨٨,٩٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥٠,٠٠٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية إنتقلت الحاجة إليه
(١٤٤,٤٩٩)	(١٥١,٨٨٩)	ديون معدومة
٢٨٨,٩٩٦	٨٧,١٠٧	

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 وإلتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة	
٢٧,٩٦٢	٢٥,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٦٨,٥٢٧	٧٠,٦٩٢	تعديلات خلال السنة
٦,٤٤٢	-	الفائدة خلال السنة
(٣٣,٥٢٤)	-	الإيجار المدفوع خلال السنة
-	(٢٩,٩٤١)	الاستهلاك خلال السنة
٦٩,٤٠٧	٦٦,٥٤٨	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٠,٨٤١		الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر
٣٨,٥٦٦		الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر
٦٩,٤٠٧		

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
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 ما يقارب (٥٨٥,٥٥٣) دينار، وعلى إثره تم أخذ مخصص خسائر تدني لهذه الاستثمارات بقيمة (١٦١,٣٠٨) دينار خلال عام ٢٠٢٢.
- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالاستثمارات العقارية التي لم يملكها خمس سنوات.

١٠ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	الكلفة:
٢٦٩,٤٦٥	٥٦,٠٢٦	١٠٢,٤٧٢	١١٠,٩٦٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٩٠,١٧٦	٦,٩٣٣	٦,٥٣٤	٧٦,٧٠٩	إضافات
(١٧,٢٦٨)	(٣,٧٧٥)	(١,٦٠٨)	(١١,٨٨٥)	إستبعادات
٣٤٢,٣٧٣	٥٩,١٨٤	١٠٧,٣٩٨	١٧٥,٧٩١	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢١٢,٦٩٧	٤٤,٣٧٧	٨٣,٤٨٨	٨٤,٨٣٢	الاستهلاك المتراكم:
١٥,٣٢٣	٢,٩٣٤	٦,٢٠٠	٦,١٨٩	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
(١٧,٢٦٧)	(٣,٧٧٥)	(١,٦٠٧)	(١١,٨٨٥)	استهلاك السنة
٢١٠,٧٥٣	٤٣,٥٣٦	٨٨,٠٨١	٧٩,١٣٦	إستبعادات
١٣١,٦٢٠	١٥,٦٤٨	١٩,٣١٧	٩٦,٦٥٥	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٢٩٩,٨٩٧	٥٩,٥٥٠	١١٣,٩٨٠	١٢٦,٣٦٧	الكلفة:
٤٥,٧٨٥	١٠,٩٤٨	٨,٨٤٩	٢٥,٩٨٨	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(٧٦,٢١٧)	(١٤,٤٧٢)	(٢٠,٣٥٧)	(٤١,٣٨٨)	إضافات
٢٦٩,٤٦٥	٥٦,٠٢٦	١٠٢,٤٧٢	١١٠,٩٦٧	إستبعادات
٢٨٣,٦٩٨	٥٨,٣٦٤	٩٩,٢١٣	١٢٦,١٢١	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٥,٢١٦	٤٨٥	٤,٦٣٢	٩٩	الاستهلاك المتراكم:
(٧٦,٢١٧)	(١٤,٤٧٢)	(٢٠,٣٥٧)	(٤١,٣٨٨)	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٢١٢,٦٩٧	٤٤,٣٧٧	٨٣,٤٨٨	٨٤,٨٣٢	استهلاك السنة
٥٦,٧٦٨	١١,٦٤٩	١٨,٩٨٤	٢٦,١٣٥	إستبعادات
				الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

١١ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الخسائر الإنتمانية 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١١,٦٩٦	١١,٦٣٠	أمانات مساهمين
٤,٢٣٥	٤,٢٨٠	أمانات ضمان اجتماعي
١,٢٤٢	١,٨٩٥	أمانات ضريبة دخل
١,٥٦٤	٧,٠٠٩	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (إيضاح ١٨)
٢٧,٤٦٧	-	تسوية مركز الإيداع
٢,٣٢٠	-	مصاريف مستحقة
٦,٢٨٩	٢,٣٣٤	متفرقة
٥٤,٨١٣	٢٧,١٤٨	

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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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 .

١٤ . مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٤٥,٨٥٨	٣١٧,٢٦٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٦,٢٦٦	٦٧,٣٥٥	أتعاب مهنية وإستشارات
٣٣,٥٧٣	٣٥,٩٣٥	رسوم حكومية واشتراكات
٢٥,٧٢١	٢٩,٩٤١	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٦)
٢,٨٢٩	٦,٤٤٢	فائدة إلزام عقود الإيجار (إيضاح ٦)
١٤,٥٠٢	١٥,٨٣١	مصاريف بنكية
٨,٢٥٢	١٠,٤٠٦	صيانة برامج
٣٥,٢٧٤	٤٠,٥٨٣	مصاريف متفرقة
٤١٢,٢٧٥	٥٢٣,٧٥٦	

١٥ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٢,٦٣٤	١٠٠,٩٠٠	ربح السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٠٧	٠,٠١٧	

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٧,٢٣٨	١٢٠,٨٤١	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢,٩٢٢	٦٩	الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء
٢٨٤,٩٨٣	٤٠٩,٩٩٦	الإيرادات المتأتية من نشاط مزاولة أعمال الوساطة
١,٤٠١,٠٠٨	١,٢٩٦,٩٦٧	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٥,٨٣٨,٥٦١	٦,٥٣٠,١٨٦	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 تأميماتها النقدية (٣٦٢,٧١٤) دينار.

١٨ . الوضع الضريبي

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٤٩,٧١٣	١,٥٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	٣٥,١١٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٨,٧٦٩	٤٨,٥٣٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤,٧٩٥	١,٠٠١	ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(٣٣,٥٦٤)	(٤٢,٥٢٩)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٨,١٤٩)	(٣٦,٦٨٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٥٦٤	٧,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	٣٥,١١٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٨,٧٦٩	٤٨,٥٣٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤,٧٩٥	١,٠٠١	ضريبة مساهمة وطنية المستحقة عن أرباح السنة
٣٣,٥٦٤	٨٤,٦٥٦	

ملخص تسوية الخسارة المحاسبي للشركة مع الربح الضريبي للشركة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٧٠,١٢١)	(٩١,٨٢٢)	الخسارة المحاسبية
-	-	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٧٠,١٢١)	(٩١,٨٢٢)	الخسارة الضريبية

ملخص تسوية الربح المحاسبي للشركات التابعة مع الربح الضريبي للشركة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٤٦,٣٢٠	٢٧٨,٢٥٩	الربح المحاسبي
(٥٢,٢٧٢)	(١٣٣,١١٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٥,٨٢٢	٣١,٧٨٣	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١١٩,٨٧٠	١٧٦,٩٢٥	الربح الضريبي

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

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ باستثناء ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٠، ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٩ . رواتب الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٤٧,٣٧٥) دينار و (٤٤,٩٢٥) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي.

٢٠. 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	١,٨٥٣,٦٨٤	-	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
٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٧٦٣,٢٨٢	-	١,٧٦٣,٢٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢٥٩,٠٠٨	-	١,٢٥٩,٠٠٨
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	١,٠٧٠,٦٨٩	-	١,٠٧٠,٦٨٩
ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة	٨٤٠,٦٤١	-	٨٤٠,٦٤١
حق استخدام موجودات مستأجرة	٢٥,٧٩٧	-	٢٥,٧٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	٥٨٥,٥٥٣	٥٨٥,٥٥٣
الممتلكات والمعدات	-	٥٦,٧٦٨	٥٦,٧٦٨
رخصة مزاولة أعمال وساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠
مجموع الموجودات	٤,٩٥٩,٤١٧	١,١٧٤,٣٠١	٦,١٣٣,٧١٨
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٤,٩٧٤	-	٤٢٤,٩٧٤
التزامات عقود ايجار	٢٧,٩٦٢	-	٢٧,٩٦٢
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٧,٢٧١	-	٧,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٨١٣	-	٥٤,٨١٣
مجموع المطلوبات	٥١٥,٠٢٠	-	٥١٥,٠٢٠

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.

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
٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٢٥٩,٠٠٨	-	-	١,٢٥٩,٠٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠
	١,٢٥٩,٠٠٨	-	٩٣,٨٨٠	١,٣٥٢,٨٨٨

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 تتجم 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 (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 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:

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
٢٠٢٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٢٤,٩٧٤	-	٤٢٤,٩٧٤
التزامات عقود ايجار	٢٧,٩٦٢	-	٢٧,٩٦٢
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٧,٢٧١	-	٧,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٨١٣	-	٥٤,٨١٣
	٥١٥,٠٢٠	-	٥١٥,٠٢٠

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 (١١٥,٤٩٧) دينار لعام ٢٠٢٤ مقابل (١٢٥,٩٠١) لعام ٢٠٢٣.

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.