

# شركة سبائك للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### الرأي

لقد قمنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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.

### 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.

نعتد 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 رأي منفصل 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 شكوكًا جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استنادًا 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 الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

**المهنيون العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢١ شباط ٢٠٢٢

شركة سيانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
١,٧٥٧,٧٥٦	٧٥٠,٣٢٠	٣	النقد وما في حكمه
٥٢,٥٦٧	١٨,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠١,٣٦٨	٢٤٩,٨١٨	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٥١,١٤٣		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٥,٦٠٠	-	٥	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٥٠	١٠٥,٩٨٢	١٣	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٦٦,٨٨٦	٢٤٣,٣١٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٨,١٥٠	١٥,٦٢٨	٧	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٦١,٣٦٤	١٤٢,١٦٤	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٣,٩٩٥,١٣٨</b>	<b>٤,٠٦٣,٨٧١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٣٣٥,٨٤٩	١٨٥,٤٨٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٦,٨٧٢	-	٥	إلتزامات عقود إيجار
١,٢٨٣	-		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٥٤	٤٥٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤,١٠١	٤٢,٩٦٠		أرصدة دائنة أخرى
<b>٣٥٨,١٥٩</b>	<b>٢٢٨,٩٠٣</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٦٦,٧٩٣	٢٩٢,٣٥٣		احتياطي إجباري
١٢٠,١٨٦	٢٩٢,٦١٥		أرباح مرحلة
<b>٣,٦٣٦,٩٧٩</b>	<b>٣,٨٣٤,٩٦٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٣,٩٩٥,١٣٨</b>	<b>٤,٠٦٣,٨٧١</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٩١,٦٢٩	٣٢٤,٩١١	عمولات وساطة
٤٤,٠٨٦	٢٩,٢٤٥	فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٦,٨٦١	١٤٠,٩٣٢	فوائد تمويل على الهامش
(٩٦٧)	(٢٧,٧٠٨)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٢٤٧)	(٢,٤٦٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٥٧	٧٣٤	توزيعات أرباح أسهم
(١٧٧,٨٩١)	(٢١٥,٨٤٢)	١٠ مصاريف إدارية
٥,٧٩٠	٥,٧٩٤	إيرادات أخرى
٨٤,٣١٨	٢٥٥,٦٠٤	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٤,٨٤٧)	(٤٩,٣٨٥)	ضريبة دخل السنة
(٢٩١)	(٨,٢٣٠)	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
٥٩,١٨٠	١٩٧,٩٨٩	الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٦٣٦,٩٧٩	١٢٠,١٨٦	٢٦٦,٧٩٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٩٧,٩٨٩	١٩٧,٩٨٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٥,٥٦٠)	٢٥,٥٦٠	-	احتياطي إجباري
٣,٨٣٤,٩٦٨	٢٩٢,٦١٥	٢٩٢,٣٥٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٥٧٧,٧٩٩	٦٩,٤٣٨	٢٥٨,٣٦١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٥٩,١٨٠	٥٩,١٨٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨,٤٣٢)	٨,٤٣٢	-	احتياطي إجباري
٣,٦٣٦,٩٧٩	١٢٠,١٨٦	٢٦٦,٧٩٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٨٤,٣١٨	٢٥٥,٦٠٤	ربح السنة قبل الضريبة
٥,١٧١	٣,٩٣٨	استهلاكات
٦,٢٤٧	٢,٤٦٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٤٧٤	٢٢,١٣٨	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
١,٤٠٥	١٥٣	فائدة إلزام عقود إيجار
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
١٦,٩٠٦	(٩٨,٨١٤)	ذمم عملاء وساطة
٢,٨٨٧	٣٢,١٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٩٦٦)	(١,٠١٦,٠٢٤)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٧,٩٩٥	(٧٦,٤٣٠)	أرصدة مدينة أخرى
١٨٥,٧١٦	(١٠٧,١١٥)	ذمم جهات ذات علاقة
(٢٩٥)	٤٤٤	أرصدة دائنة أخرى
٣١٦,٨٥٨	(٩٨١,٥٣٩)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٠٠)	(١,٤١٦)	ممتلكات ومعدات
١٤٩,٤٠٠	(١,٤١٦)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٦,٨٧٢)	(٢٤,٤٨١)	دفعات إلزام عقود إيجار
٤٤٩,٣٨٦	(١,٠٠٧,٤٣٦)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
١,٣٠٨,٣٧٠	١,٧٥٧,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٥٧,٧٥٦	٧٥٠,٣٢٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"



شركة سبائك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبائك 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 سبائك 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 ٢١ شباط ٢٠٢٢، 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 المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

## استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية 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:

- 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 (ان 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 اذا 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 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 بالعملات 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.

## 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.

## إلتزامات 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.

### 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 الائتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

### 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:

أجهزة وبرامج حاسوب	١٠-٢٠%
أثاث ومفروشات	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 الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا 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.

تحتسب 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

٢٠٢١	٢٠٢٠
١,٤٨٥	٣٧٥
١١٩,٧٠٢	٢١٧,٢٩٦
٢٢٦,٦٩٢	٨٩٧,٥١٧
٢٥٩,٠٠٠	٤٩٩,١٢٧
١٤٣,٤٤١	١٤٣,٤٤١
٧٥٠,٣٢٠	١,٧٥٧,٧٥٦

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك  
حسابات تحت الطلب  
ودائع لأجل لدى البنوك  
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) شهرياً.

- تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (٦) أشهر إلى (١٢) شهر، وتستحق لها فائدة بنسبة تتراوح بين (٣,٧٥% - ٤%) سنوياً.

- تستحق للأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة (٣,١٢٥%) سنوياً.

#### ٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩١٨,٤٠٥	٧٨٦,٠٩٢	ذمم عملاء وساطة
٦٩,٠٦٣	٦٩,٨٢٦	ذمم أخرى
(٦٨٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠١,٣٦٨	٢٤٩,٨١٨	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٦٨,٦٠٠	٦٨٦,١٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٢,٥٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	ديون معدومة
٦٨٦,١٠٠	٦٠٦,١٠٠	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٤٣,٩٦٧	٨٩,٥٢٥	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٧,٥٥٤	٣١,٦١٩	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٤٩,٨٤٧	١٢٨,٦٧٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٣٠١,٣٦٨	٢٤٩,٨١٨	

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

#### ٥ . الأصول المستأجرة

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

إلتزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة	
١٦,٨٧٢	١٥,٦٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٧,٤٥٦	٦,٥٣٨	تعديلات
١٥٣	-	الفائدة خلال السنة
(٢٤,٤٨١)	-	الإيجار المدفوع خلال السنة
-	(٢٢,١٣٨)	الاستهلاك خلال السنة
-	-	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

## ٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٠,٥٩٨	٩٣,٢١٥	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٦,٢٤٧	٢٧,٤٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩,١٧٤	٢١,٣١٦	أمانات ضريبة دخل مستردة
٤,٦٥٩	٥,٦٦١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٦٥٠	١,٨٩٦	ذمم موظفين
٥٥٨	٧٣١	متفرقة
١٦٦,٨٨٦	٢٤٣,٣١٦	

## ٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	اجهزة وآلات مكتبية	أثاث ومفروشات	اجهزة وبرامج حاسوب	الكلفة:
٢٠٨,٠٢٤	٤٠,٤٨٦	٧٦,٩٦٥	٩٠,٥٧٣	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١,٤١٦	١٤٥	٣٢٧	٩٤٤	إضافات
٢٠٩,٤٤٠	٤٠,٦٣١	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٨٩,٨٧٤	٣٩,٩٢١	٧٦,٥٠٣	٧٣,٤٥٠	الاستهلاك المتراكم:
٣,٩٣٨	٢٠٣	٢٨٥	٣,٤٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٩٣,٨١٢	٤٠,١٢٤	٧٦,٧٨٨	٧٦,٩٠٠	استهلاك السنة
١٥,٦٢٨	٥٠٧	٥٠٤	١٤,٦١٧	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٠٧,٤٢٤	٣٩,٨٨٦	٧٦,٩٦٥	٩٠,٥٧٣	الكلفة:
٦٠٠	٦٠٠	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٢٠٨,٠٢٤	٤٠,٤٨٦	٧٦,٩٦٥	٩٠,٥٧٣	إضافات
				الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨٤,٧٠٣	٣٩,٦٣٣	٧٦,٢٧٦	٦٨,٧٩٤	الاستهلاك المتراكم:
٥,١٧١	٢٨٨	٢٢٧	٤,٦٥٦	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١٨٩,٨٧٤	٣٩,٩٢١	٧٦,٥٠٣	٧٣,٤٥٠	استهلاك السنة
١٨,١٥٠	٥٦٥	٤٦٢	١٧,١٢٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

## ٨ . 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.

## ٩ . حقوق الملكية

### رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٣,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

### 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 الشركاء.

#### ١٠ . مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٨,٦٧٧	١١٦,٨٠٤	رواتب وأجور وملحقاتها
١٥,٤٧٤	٢٢,١٣٨	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة (إيضاح ٥)
١٥,٠٩٣	٢٠,٨٢٨	رسوم حكومية وإشتراكات
١٤,٤٦٨	١٧,١٨٨	مصاريف بنكية
٨,١١٠	٨,١١٠	أتعاب مهنية
٥,٩٤٧	٧,٢٥٤	صيانة برامج
١,٢٢٠	٦,٥٨٢	تنقلات
٤,٤٩٨	٤,٧٣٦	بريد وهاتف وإنترنت
٥,١٧١	٣,٩٣٨	استهلاكات (إيضاح ٧)
٢,٢٤٣	٢,٤٩٣	كهرباء
٧٩٤	١,٨٢٢	قرطاسية ومطبوعات
٨٦٧	١,٣٦٠	ضيافة ونظافة
١,٤٠٥	١٥٣	فائدة إلزام عقود إيجار (إيضاح ٥)
٣,١٨٦	٦٨١	أخطاء تداول
٧٣٨	١,٧٥٥	متفرقة
١٧٧,٨٩١	٢١٥,٨٤٢	

#### ١١ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ و ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

#### ١٢ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٣٦,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٤٥,١٠٠) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة، وقد صدر قرار برد الدعوى بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٢ وتم استئناف القرار من الخصمين، هذا لا زالت القضية منظورة لدى المحكمة.

#### ١٣ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢١:

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	حجم التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
١٠٥,٣٣٢	تجاري	٥,٢١٥,٣٩٤	الشركة الأم	شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة
٦٥٠	تمويلي	٦٥٠	شركة شقيقة	شركة قناطر للاستثمارات التجارية ذ.م.م
١٠٥,٩٨٢				

#### ١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٧٥٠,٣٢٠	-	٧٥٠,٣٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٤٩,٨١٨	-	٢٤٩,٨١٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٢,٣٥١,١٤٣	-	٢,٣٥١,١٤٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٠٥,٩٨٢	-	١٠٥,٩٨٢
أرصدة مدينة أخرى	٢٤٣,٣١٦	-	٢٤٣,٣١٦
ممتلكات ومعدات	-	١٥,٦٢٨	١٥,٦٢٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣,٧١٨,٥٧٩</b>	<b>٣٤٥,٢٩٢</b>	<b>٤,٠٦٣,٨٧١</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٥,٤٨٥	-	١٨٥,٤٨٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٤٥٨	-	٤٥٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٩٦٠	-	٤٢,٩٦٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٢٢٨,٩٠٣</b>	<b>-</b>	<b>٢٢٨,٩٠٣</b>
<b>الموجودات</b>			
٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٧٥٧,٧٥٦	-	١,٧٥٧,٧٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٥٦٧	-	٥٢,٥٦٧
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٠١,٣٦٨	-	٣٠١,٣٦٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٣٣٣,٧٩٧	-	١,٣٣٣,٧٩٧
حق استخدام أصول مستأجرة	١٥,٦٠٠	-	١٥,٦٠٠
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٥٠	-	١٥٠
أرصدة مدينة أخرى	١٦٦,٨٨٦	-	١٦٦,٨٨٦
ممتلكات ومعدات	-	١٨,١٥٠	١٨,١٥٠
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٦١,٣٦٤	١٦١,٣٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣,٦٢٨,١٢٤</b>	<b>٣٦٧,٠١٤</b>	<b>٣,٩٩٥,١٣٨</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٣٥,٨٤٩	-	٣٣٥,٨٤٩
إلتزامات عقود إيجار	١٦,٨٧٢	-	١٦,٨٧٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١,٢٨٣	-	١,٢٨٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٥٤	-	٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٤,١٠١	-	٤,١٠١
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٥٨,١٥٩</b>	<b>-</b>	<b>٣٥٨,١٥٩</b>



#### ١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠
٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٥٦٧	-	-	٥٢,٥٦٧

#### ١٦ . 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.

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.

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

٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٥,٤٨٥	-	١٨٥,٤٨٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٤٥٨	-	٤٥٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٩٦٠	-	٤٢,٩٦٠
	٢٢٨,٩٠٣	-	٢٢٨,٩٠٣

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٣٥,٨٤٩	-	٣٣٥,٨٤٩
إلتزامات عقود إيجار	١٦,٨٧٢	-	١٦,٨٧٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١,٢٨٣	-	١,٢٨٣
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٥٤	-	٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٤,١٠١	-	٤,١٠١
	٣٥٨,١٥٩	-	٣٥٨,١٥٩

#### 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 (١,٨٠٠) دينار لعام ٢٠٢١ مقابل (٥,٢٥٧) لعام ٢٠٢٠.

#### ١٧. 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.