

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 - ٢٢	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد تدقنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقون 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 رأيا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي قائمة بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢١ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١٤٢,١٦٤) 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

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المعنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢١ شباط ٢٠٢٢

شركة سبائك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
٢,٦٦٧,٣٣١	١,٦٤٦,١٢٨	٣	النقد وما في حكمه
٥٤٣,٢٦٥	٧٢٦,٩٠٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٠,٩٧٢	٥٤٢,٤٨٩	٥	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٥١,١٤٣		ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٨٦٩	٤,٣٩٤	٨	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٦,٠٦١	-	٤	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٧,٢١٦	٦٢,٣٤٨	٧	استثمار في شركة زميلة
٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١	٩	استثمارات عقارية
٢٤,٤٤١	٢٠,٥٤١	١٠	الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٦١,٣٦٤	١٤٢,١٦٤	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٤١٩,٦٧٧	٦,٥٦٠,٤٧٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٤٣,٦٦٣	١٩٤,٢٨١		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٨,١٥٨	-	٤	إلتزامات عقود إيجار
٥٤	٤٥٨		ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٥٤,٤٨٠	٧١,٤٤١	٨	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٥,٧٩٧	٤٥,٤٩٠	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٣٢,١٥٢	٣١١,٦٧٠		مجموع المطلوبات
		١٣	حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٢,٧٥٥	١١٤,٦٤٥		احتياطي إجباري
(٩٥,٢٣٠)	١٣٤,١٥٩		أرباح (خسائر) مرحلة
٥,٩٨٧,٥٢٥	٦,٢٤٨,٨٠٤		صافي حقوق الملكية
٦,٤١٩,٦٧٧	٦,٥٦٠,٤٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٩١,٦٢٩	٣٢٤,٩١١	عمولات وساطة
٤,٤٧٢	١٢,٢١٩	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٨,٧٦٥	٢,٣٧١	إيرادات إدارة محافظ عملاء
٧٨,٣٦٦	٦٠,٩٠٩	فوائد ودائع بنكية
٣٠,٦٨٧	١٣٥,٢٢٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٨,١٦١)	(٣,٠٧٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٦,٨٦١	١٤٠,٩٣٢	فوائد تمويل على الهامش
(٣١١,٢٩٢)	(٣٥٥,١٩٨)	١٤ مصاريف إدارية
(٦,٦٠٦)	(٥,٣١٦)	١٠ استهلاكات
(٧٣٩)	(٤,٨٦٨)	٧ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
٧,٧٠١	١٠,٧٨٣	إيرادات أخرى
(٦٨,٣١٧)	٣١٨,٨٩٤	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٢٤,٨٤٧)	(٤٩,٣٨٥)	١٨ ضريبة دخل السنة
(٢٩١)	(٨,٢٣٠)	١٨ ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
(٩٣,٤٥٥)	٢٦١,٢٧٩	ربح (خسارة) السنة
(٠,٠١٦)	٠,٠٤٣	١٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٩٣,٤٥٥)	٢٦١,٢٧٩	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٣,٤٥٥)	٢٦١,٢٧٩	إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (خسائر) مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٩٨٧,٥٢٥	(٩٥,٢٣٠)	٨٢,٧٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٦١,٢٧٩	٢٦١,٢٧٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٣١,٨٩٠)	٣١,٨٩٠	-	احتياطي إجباري
٦,٢٤٨,٨٠٤	١٣٤,١٥٩	١١٤,٦٤٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٦,٠٨٠,٩٨٠	(٢,٠٠١,٧٧٥)	٨٢,٧٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	إطفاء خسائر متراكمة في رأس المال
(٩٣,٤٥٥)	(٩٣,٤٥٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٩٨٧,٥٢٥	(٩٥,٢٣٠)	٨٢,٧٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) 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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
(٦٨,٣١٧)	٣١٨,٨٩٧	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
١٠٨,١٦١	٣,٠٧٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٦٠٦	٥,٣١٦	استهلاكات
٧٣٩	٤,٨٦٨	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
٢٥,٩٦٥	٢٦,٠٦١	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٢,٥٨٤	٢٤٥	فائدة التزامات عقود إيجار
		التغير في رأس المال العامل
١٤٢,٨٢٥	(١٨٦,٧١٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٦٧٨	(١١,٥٢٠)	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
(٨,٩٦٦)	(١,٠١٦,٩٤٢)	ذمم تمويل عملاء على الهامش
١٤,١٩٧	(١٤٩,٣٨٢)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٤	١,٢٧٨	أرصدة دائنة أخرى
(٢,٣٨٩)	١٣,٤٣٦	ذمم جهات ذات علاقة
٢٣٦,١٣٧	(٩٩١,٣٨٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٦٢)	(١,٤١٦)	الممتلكات والمعدات
٣٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤٨,٩٣٨	(١,٤١٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٨,٤٠٢)	(٢٨,٤٠٣)	دفعات إلتزامات عقود الإيجار
٥٥٦,٦٧٣	(١,٠٢١,٢٠٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,١١٠,٦٥٨	٢,٦٦٧,٣٣١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٦٦٧,٣٣١	١,٦٤٦,١٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(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 ٢١ شباط ٢٠٢٢، 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 اظهار القوائم المالية الموحدة 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.

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 إرتباطها 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 إرتباطها 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 اجراء 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	٣,٢٥٠,٠٠٠	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 الجديدة

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

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 الالتزامات 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 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 إحتساب 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).

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

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:

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

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 الموحدة.

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

التقاص

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

المخصصات

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

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة 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 الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

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

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 بالعملات 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.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٣٨٧	٣,٣٦٦	نقد في الصندوق
١,٤٠٧,٣٩٦	٣٧٥,٣٤١	حسابات جارية لدى البنوك *
١,٠٢٤,١٢٧	١,٠٣٤,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك **
٢٣٣,٤٢١	٢٣٣,٤٢١	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات ***
٢,٦٦٧,٣٣١	١,٦٤٦,١٢٨	

* تتضمن الحسابات الجارية لدى البنوك حسابات تحت الطلب تبلغ (٢٣٦,٩٢٠) دينار تستحق عليها فائدة بنسبة (١%) سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (٣) الى (١٢) شهر وتستحق عليها فوائد بنسبة تتراوح بين (٣,٧٥% - ٤%) سنوياً.

*** تستحق الأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة تتراوح بين (١,٥% - ٣,١٢٥%) سنوياً.

٤ . الموجودات المستأجرة

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

إلتزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة	
٢٨,١٥٨	٢٦,٠٦١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٤٥	-	الفائدة خلال السنة
(٢٨,٤٠٣)	-	الإيجار المدفوع خلال السنة
-	(٢٦,٠٦١)	الاستهلاك خلال السنة
-	-	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

٥. ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٢٤,٥٧٦	٢٤٩,٨١٨	ذمم عملاء وساطة مدينة، صافي *
٩٠,٥٩٨	٩٣,٢١٥	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣٥,٥١٢	٣٧,٠٣٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٦,٢٦١	٥٠,٦٢٠	أمانات ضريبة دخل مستردة
٤,٦٥٩	٥,٦٦١	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٦٥٠	١١,٦١١	ذمم موظفين
٣,٧١٦	١,٥٣١	متفرقة
<u>٥٣٠,٩٧٢</u>	<u>٥٤٢,٤٨٩</u>	

* إن الرصيد أعلاه يتضمن التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩١٨,٤٠٥	٧٨٦,٠٩٢	ذمم عملاء وساطة
٩٢,٢٧١	٦٩,٨٢٦	ذمم أخرى
(٦٨٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣٢٤,٥٧٦</u>	<u>٢٤٩,٨١٨</u>	

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
<u>٦٨٦,١٠٠</u>	<u>٦٠٦,١٠٠</u>	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٦٧,١٧٥	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
<u>٣٢٤,٥٧٦</u>	<u>٢٤٩,٨١٨</u>	

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

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
<u>١٣٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٠,٠٠٠</u>	كلفة أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن

٧ . استثمار في شركة زميلة

يمثل هذا البند كلفة الاستثمار في شركة سبانك للتخزين والتجارة العامة محدودة المسؤولية – تحت التصفية الاختيارية وهي شركة مسجلة لدى مؤسسة المناطق الحرة في المملكة الأردنية الهاشمية.
فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة:

اسم الشركة	الرصيد في بداية السنة	الحصة من نتائج الأعمال	الرصيد في نهاية السنة
سبانك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م (تحت التصفية الاختيارية)	٦٧,٢١٦	(٤,٨٦٨)	٦٢,٣٤٨

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

اسم الشركة	النشاط	نسبة الملكية	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	نتائج الأعمال
سبانك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م (تحت التصفية الاختيارية)	تجاري	٤٠%	١٥٦,٤٥٢	٥٨٠	-	(١٢,١٦٩)

٨ . ذمم جهات ذات علاقة

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

اسم الجهة	طبيعة العلاقة	حجم التعامل	طبيعة التعامل	الرصيد القائم مدين	الرصيد القائم دائن
شركة القناطر للاستثمارات التجارية	شقيقة	٣,٥٢٤	تمويلي	٤,٣٩٤	-
شركة سبانك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م	زميلة	٢١,٤٩٦	تمويلي	-	٧١,٤٤١
				٤,٣٩٤	٧١,٤٤١

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٤٢,٠٠٠) دينار و (٣٨,١٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

٩ . استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٢٨٤,٠٣٩	١,٢٨٤,٠٣٩	كلفة الاستثمارات العقارية (أراضي)
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)	مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية
٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١	

- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالاستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.
- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية عام ٢٠٢١ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

١٠ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	الكلفة:
٢٩٧,٧٥٦	١٢٦,٠٤٠	٥٨,٦٨٠	١١٣,٠٣٦	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١,٤١٦	٣٢٧	١٤٥	٩٤٤	إضافات
٢٩٩,١٧٢	١٢٦,٣٦٧	٥٨,٨٢٥	١١٣,٩٨٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢٧٣,٣١٥	١٢٥,٥٧٧	٥٧,٤٦٧	٩٠,٢٧١	الاستهلاك المتراكم:
٥,٣١٦	٢٨٥	٤١٣	٤,٦١٨	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٧٨,٦٣١	١٢٥,٨٦٢	٥٧,٨٨٠	٩٤,٨٨٩	استهلاك السنة
٢٠,٥٤١	٥٠٥	٩٤٥	١٩,٠٩١	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
٣٢٠,٤٥٠	١٤٥,٩١٤	٥٨,٠٨٠	١١٦,٤٥٦	الكلفة:
١,٠٦٢	-	٦٠٠	٤٦٢	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٢٣,٧٥٦)	(١٩,٨٧٤)	-	(٣,٨٨٢)	إضافات
٢٩٧,٧٥٦	١٢٦,٠٤٠	٥٨,٦٨٠	١١٣,٠٣٦	استبعادات
				الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٢٩٠,٤٦٥	١٤٥,٢٢٤	٥٦,٩٦٩	٨٨,٢٧٢	الاستهلاك المتراكم:
٦,٦٠٦	٢٢٧	٤٩٨	٥,٨٨١	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٢٣,٧٥٦)	(١٩,٨٧٤)	-	(٣,٨٨٢)	استهلاك السنة
٢٧٣,٣١٥	١٢٥,٥٧٧	٥٧,٤٦٧	٩٠,٢٧١	استبعادات
٢٤,٤٤١	٤٦٣	١,٢١٣	٢٢,٧٦٥	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١١ . موجودات ضريبية مؤجلة

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

١٢ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٧٩٤	٤,٠٦٥	مصاريف مستحقة
١,١٨٣	١,٠٦٥	أمانات ضمان اجتماعي
٥٢٩	١,٦٥٤	أمانات ضريبة دخل
٢٩١	٣٨,٧٠٦	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (إيضاح ١٨)
٥,٧٩٧	٤٥,٤٩٠	

١٣ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٦) مليون دينار أردني مقسم إلى (٦) مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد لكل سهم 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 المساهمين .

١٤. مصاريف إدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٧٢,٦٥٤	١٩٢,٥٣٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٣٠,٧٦١	٣٣,١٠١	رخص واشتركاكات
٢٥,٩٦٥	٢٦,٠٦١	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٤)
٢٤,٤١٠	٢٤,٥٧٢	أتعاب مهنية
-	٢٥,٢٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٨٤	٢٤٥	فائدة إلزام عقود الإيجار (إيضاح ٤)
٦٠٠	٢٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٥٤,٣١٨	٥٣,٢٨٦	مصاريف متفرقة
٣١١,٢٩٢	٣٥٥,١٩٨	

١٥. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٩٣,٤٥٥)	٢٦١,٢٧٩	ربح (خسارة) السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠١٦)	٠,٠٤٣	

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 وفلسطين والولايات المتحدة الأمريكية، وذلك كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٥,١٥٩	١٤٧,٤٤٢	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
١٨,٧٦٥	٢,٣٧١	الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء
٢١٨,٤٩٠	٤٦٥,٨٤٣	الإيرادات المتأتية من نشاط مزاولة أعمال الوساطة
٥٤٣,٢٦٥	٧٢٦,٩٠٦	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢,١٨٢,٢٦٩	٣,٢١١,١٣٢	موجودات نشاط مزاولة أعمال الوساطة
٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات

١٧. الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٣٩٦,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٣٣٤,٩٩٠) دينار.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ 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 التابعة. وقد صدر قرار برد الدعوى بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢١، وتم استئناف القرار من الخصمين، هذا وما زالت القضية منظورة لدى المحكمة.

١٨. الوضع الضريبي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
-	٢٩١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٤٧	٣٠,١٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٩١	٨,٢٣٠	ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
(١,٧٤٧)	-	أمانات ضريبة دخل مستردة
٢٩١	٣٨,٧٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٧٤٧	٣٠,١٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٩١	٨,٢٣٠	ضريبة مساهمة وطنية المستحقة عن أرباح السنة
٢٣,١٠٠	١٩,٢٠٠	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥,١٣٨	٥٧,٦١٥	

ملخص تسوية الربح المحاسبي للشركة مع الربح الضريبي للشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٦٨,٣١٧)	٣١٨,٨٩٤	الربح (الخسارة) المحاسبي
-	-	ايرادات غير خاضعة للضريبة
-	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦٨,٣١٧)	٣١٨,٨٩٤	الربح (الخسارة) الضريبية

ملخص تسوية الربح المحاسبي للشركة التابعة مع الربح الضريبي للشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٨٤,٣١٨	٢٥٥,٦٠٤	الربح الضريبي
(١٠٠,١٦٤)	(٨٠,٠٠٠)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
٢٣,١٢٦	٣٠,١٧٠	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٧,٢٨٠	٢٠٥,٧٧٤	الربح الضريبي

%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%٢٩	%٢٣	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وقد قامت 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.

١٩ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٤٦,١٢٨	-	١,٦٤٦,١٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٢٦,٩٠٦	-	٧٢٦,٩٠٦
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٥٤٢,٤٨٩	-	٥٤٢,٤٨٩
ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة	٢,٣٥١,١٤٣	-	٢,٣٥١,١٤٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	-	٤,٣٩٤	٤,٣٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
استثمار في شركة زميلة	-	٦٢,٣٤٨	٦٢,٣٤٨
استثمارات عقارية	-	٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١
الممتلكات والمعدات	-	٢٠,٥٤١	٢٠,٥٤١
رخصة مزاولة أعمال وساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
مجموع الموجودات	٥,٢٦٦,٦٦٦	١,٢٩٣,٨٠٨	٦,٥٦٠,٤٧٤

المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٩٤,٢٨١	-	١٩٤,٢٨١
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٤٥٨	-	٤٥٨
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٧١,٤٤١	-	٧١,٤٤١
أرصدة دائنة أخرى	٤٥,٤٩٠	-	٤٥,٤٩٠
مجموع المطلوبات	٣١١,٦٧٠	-	٣١١,٦٧٠

٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٦٦٧,٣٣١	-	٢,٦٦٧,٣٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٤٣,٢٦٥	-	٥٤٣,٢٦٥
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٥٣٠,٩٧٢	-	٥٣٠,٩٧٢
ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة	١,٣٣٣,٧٩٧	-	١,٣٣٣,٧٩٧
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	-	٨٦٩	٨٦٩
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٢٦,٠٦١	٢٦,٠٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
استثمار في شركة زميلة	-	٦٧,٢١٦	٦٧,٢١٦
استثمارات عقارية	-	٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١
الممتلكات والمعدات	-	٢٤,٤٤١	٢٤,٤٤١
رخصة مزاولة أعمال وساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٦١,٣٦٤	١٦١,٣٦٤
مجموع الموجودات	٥,٠٧٥,٣٦٥	١,٣٤٤,٣١٢	٦,٤١٩,٦٧٧

المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٤٣,٦٦٣	-	٣٤٣,٦٦٣
إلتزامات عقود إيجار	٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٥٤	-	٥٤
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٥٤,٤٨٠	-	٥٤,٤٨٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,٧٩٧	-	٥,٧٩٧
مجموع المطلوبات	٤٣٢,١٥٢	-	٤٣٢,١٥٢

٢٠. 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.

٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٢٦,٩٠٦	-	-	٧٢٦,٩٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
	٧٢٦,٩٠٦	-	١٣٠,٠٠٠	٨٥٦,٩٠٦

٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٤٣,٢٦٥	-	-	٥٤٣,٢٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
	٥٤٣,٢٦٥	-	١٣٠,٠٠٠	٦٧٣,٢٦٥

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.

٢١. 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 الدوائع 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.

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 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.

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

٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٩٤,٢٨١	-	١٩٤,٢٨١
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٤٥٨	-	٤٥٨
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٧١,٤٤١	-	٧١,٤٤١
أرصدة دائنة أخرى	٤٥,٤٩٠	-	٤٥,٤٩٠
	٣١١,٦٧٠	-	٣١١,٦٧٠

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٤٣,٦٦٣	-	٣٤٣,٦٦٣
إلتزامات عقود الإيجار	٢٨,١٥٨	-	٢٨,١٥٨
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٥٤	-	٥٤
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٥٤,٤٨٠	-	٥٤,٤٨٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,٧٩٧	-	٥,٧٩٧
	٤٣٢,١٥٢	-	٤٣٢,١٥٢

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 (٧٢,٦٩٠) دينار لعام ٢٠٢١ مقابل (٥٤,٣٢٦) لعام ٢٠٢٠.

٢٢ . 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.