

# شركة سبائك للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

صفحة

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



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

فقرة توكيدية

يظهر رصيد جاري أحد الشركاء مديناً بمبلغ (٩٩٨,٣٥٩) دينار، الأمر الذي يخالف غايات الشركة.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٤

**المقنن العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



شركة سيانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
<b>الموجودات</b>			
١,٤٩٨,١٩٦	١,٤٩١,٨٨٢	٣	النقد وما في حكمه
١١٤,٢٩٥	١,١٩٣,٢٨٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٣,٠٦٢	٥٥٣,٣٥٣	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٤٣٣,٢٩٦	٨٤٠,٦٤١	٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١,٣٠٣,٢٠٥	٩٩٨,٣٥٩	١٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٤٤٦,٧٤٢	٣٦٩,٣٢٥	٧	أرصدة مدينة أخرى
٤٤,١٥٠	٢٢,١٠٧	٦	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٢,٦٢٤	٣٩,٩٤٨	٨	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤٢,١٦٤	١٠٨,٦٠٠	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٥,٥٧٥,٢٣٤</b>	<b>٥,٨٠٤,٩٩٧</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
٢٦٦,٩٥٢	٤١٧,٠١٦		ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٥,٩٤٧	٢٣,٩٦٢	٦	إلتزامات عقود إيجار
٦,٥٣٤	٧,٢٧١		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٥٤,٢٩٤	٤١,٢٠٢		أرصدة دائنة أخرى
<b>٣٧٣,٧٢٧</b>	<b>٤٨٩,٤٥١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٠ حقوق الملكية</b>			
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٩٢,٣٥٣	٣٠٧,١١٣		احتياطي إجباري
(٣٤٠,٨٤٦)	(٢٤١,٥٦٧)		خسائر متراكمة
<b>٥,٢٠١,٥٠٧</b>	<b>٥,٣١٥,٥٤٦</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٥,٥٧٥,٢٣٤</b>	<b>٥,٨٠٤,٩٩٧</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 ٢٠٢٣  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٣٠٧,٩٦٣	١٦٩,٨٣٢	عمولات الوساطة
١٩,٠٦٠	٧٩,٨٠١	فوائد ودائع بنكية
١٤٦,٩١٧	١١٥,١٥١	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٠,٨٩٦	٤٢,١٣٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,١٨٦)	١٨,٧٠٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٠٠	١١,٥٠٠	توزيعات أرباح أسهم
(٣١٧,٤٠٦)	(٢٩٤,٢٥٣)	١١ مصاريف إدارية
(٤٣٣,٤٩٥)	-	٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨١٨	٤,٧٢٨	إيرادات أخرى
(٢٧١,٩٣٣)	١٤٧,٦٠٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٩,٢٠٠)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٢,٦١١)	(٢٨,٧٦٩)	ضريبة دخل السنة
(٧,١٠٢)	(٤,٧٩٥)	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
(٣٤٠,٨٤٦)	١١٤,٠٣٩	إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

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

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٢٠١,٥٠٧	(٣٤٠,٨٤٦)	٢٩٢,٣٥٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
١١٤,٠٣٩	١١٤,٠٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٤,٧٦٠)	١٤,٧٦٠	-	احتياطي إجباري
٥,٣١٥,٥٤٦	(٢٤١,٥٦٧)	٣٠٧,١١٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣,٨٣٤,٩٦٨	٢٩٢,٦١٥	٢٩٢,٣٥٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
-	(٢٩٢,٦١٥)	-	٢٩٢,٦١٥	رسملة الأرباح المرحلة على رأس المال (إيضاح ١٠)
١,٧٠٧,٣٨٥	-	-	١,٧٠٧,٣٨٥	زيادة رأس المال (إيضاح ١٠)
(٣٤٠,٨٤٦)	(٣٤٠,٨٤٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٢٠١,٥٠٧	(٣٤٠,٨٤٦)	٢٩٢,٣٥٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

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

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٢٧١,٩٣٣)	١٤٧,٦٠٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٣,٧٢٩	٣,٨٩٨	استهلاكات
٤٣٣,٤٩٥	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤,١٨٦	(١٨,٧٠٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٩٨٣	٢٢,٠٤٣	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٤,٢٩٥	٢,٤٩٦	فائدة التزامات عقود إيجار
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٥٣,٦٨٤	(١٠,٢٢٧)	ذمم عملاء وساطة
(١١٠,٤٨١)	(١,٠٦٠,٢٨٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩٠,٤٢٨	٥٩٣,٣٩٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٥٩,٩٨٥)	٧٧,٤١٧	أرصدة مدينة أخرى
٥١٠,١٦٢	٣٠٤,٨٤٦	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(٣٨,٣٧٩)	٣٥,٠٥٦	أرصدة دائنة أخرى
(١٩,٢٠٠)	(٤٨,١٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٣١,٩٨٤	٤٩,٣٨٩	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٧٢٥)	(٣١,٢٢٢)	ممتلكات ومعدات
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢٤,٤٨١)	(٢٤,٤٨١)	دفعات التزامات عقود إيجار
١,٠٠٦,٧٧٨	(٦,٣١٤)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٤٩١,٤١٨	١,٤٩٨,١٩٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٩٨,١٩٦	١,٤٩١,٨٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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



**شركة سبانك للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٣**  
**(بالدينار الأردني)**

**١. عام**

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٤، 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 التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

**استخدام التقديرات**

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

## النقد وما في حكمه

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

## موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالإعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الإعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم 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 الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الإقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة 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.

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

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

## القيمة العادلة

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

## تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

#### الذمم المدينة

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

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك 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 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.

#### 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 إختبار تدني قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

#### التقاص

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

#### المخصصات

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

#### الإيرادات

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

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

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

### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٣٠	٣١٧	نقد في الصندوق
٨٠,٣٣٦	٤٤٧,٨٥٩	حسابات جارية لدى البنوك
٤٨٣,٧٧٤	٧,٥٤٣	حسابات تحت الطلب
٩٣٣,٥٥٦	١,٠٣٦,١٦٣	ودائع لأجل لدى البنوك
١,٤٩٨,١٩٦	١,٤٩١,٨٨٢	

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

### ٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٤٨,١١٣	١,١٤٧,٠١٧	ذمم عملاء وساطة
٥١,٠٤٩	١٢,٤٣٦	ذمم أخرى
(٦٠٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩٣,٠٦٢	٥٥٣,٣٥٣	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢٩,٨٨٢	١٨٧,٣٥٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٣٨,٨٩٤	٩١,٣٧٥	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٢٢٤,٢٨٦	٢٧٤,٦٢١	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٣٩٣,٠٦٢	٥٥٣,٣٥٣	

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

#### ٥. ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٨٦٦,٧٩١	١,١٢٩,٦٣٧
(٤٣٣,٤٩٥)	(٢٨٨,٩٩٦)
١,٤٣٣,٢٩٦	٨٤٠,٦٤١

ذمم عملاء تمويل على الهامش  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
-	٤٣٣,٤٩٥
٤٣٣,٤٩٥	-
-	(١٤٤,٤٩٩)
٤٣٣,٤٩٥	٢٨٨,٩٩٦

الرصيد كما في بداية السنة  
إضافات  
ديون معدومة

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

#### ٦. الأصول المستأجرة

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

إلتزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة
٤٥,٩٤٧	٤٤,١٥٠
٢,٤٩٦	-
(٢٤,٤٨١)	-
-	(٢٢,٠٤٣)
٢٣,٩٦٢	٢٢,١٠٧
٢٣,٩٦٢	-
-	-
٢٣,٩٦٢	-

الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١  
الفائدة خلال السنة  
الإيجار المدفوع خلال السنة  
الاستهلاك خلال السنة

الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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

#### ٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣٤٢,٣٦٥	٢٦٣,٩٥١
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠
٢٧,١٠٨	٢٦,٢٥٣
٢٢,٥٦٧	٢٨,٩٦٢
١٩,٨٤٨	١٣,٢٥٦
٥٥٥	٥٥٥
١,٢٩٩	٣,٣٤٨
٤٤٦,٧٤٢	٣٦٩,٣٢٥

أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل الكفالات\*  
صندوق ضمان التسوية  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
أمانات ضريبة دخل مستردة  
ذمم موظفين  
تأمينات مستردة  
متفرقة

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

## ٨ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة وآلات مكتبية	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	الكلفة:
٢١٠,١٦٥	٤١,٣٥٦	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٣١,٢٢٢	٦,٨٧٣	١٥,٥٠٠	٨,٨٤٩	إضافات
(١٥,٣٨٢)	-	-	(١٥,٣٨٢)	إستبعادات
٢٢٦,٠٠٥	٤٨,٢٢٩	٩٢,٧٩٢	٨٤,٩٨٤	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٩٧,٥٤١	٤٠,٣٩٨	٧٧,٠٤٧	٨٠,٠٩٦	الاستهلاك المتراكم:
٣,٨٩٨	٢٩٤	٩٩	٣,٥٠٥	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(١٥,٣٨٢)	-	-	(١٥,٣٨٢)	استهلاك السنة
١٨٦,٠٥٧	٤٠,٦٩٢	٧٧,١٤٦	٦٨,٢١٩	إستبعادات
٣٩,٩٤٨	٧,٥٣٧	١٥,٦٤٦	١٦,٧٦٥	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٠٩,٤٤٠	٤٠,٦٣١	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	الكلفة:
٧٢٥	٧٢٥	-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٢١٠,١٦٥	٤١,٣٥٦	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	إضافات
				الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٩٣,٨١٢	٤٠,١٢٤	٧٦,٧٨٨	٧٦,٩٠٠	الاستهلاك المتراكم:
٣,٧٢٩	٢٧٤	٢٥٩	٣,١٩٦	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١٩٧,٥٤١	٤٠,٣٩٨	٧٧,٠٤٧	٨٠,٠٩٦	استهلاك السنة
١٢,٦٢٤	٩٥٨	٢٤٥	١١,٤٢١	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

## ٩ . موجودات ضريبية مؤجلة

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

## ١٠ . حقوق الملكية

### رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٥,٢٥٠,٠٠٠) دينار مقسم إلى (٥,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة إسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٢٢ زيادة رأس مال الشركة من (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار / حصة ليصبح (٥,٢٥٠,٠٠٠) دينار / حصة وذلك عن طريق رسملة الحساب الجاري للشريك بقيمة (١,٧٠٧,٣٨٥) دينار ورسملة مبلغ (٢٩٢,٦١٥) دينار من رصيد الأرباح المرحلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. هذا وقد تم استكمال اجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية.

### إحتياطي إجباري

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

#### ١١ . مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٧,٣٦١	١٦٦,٥٦١	رواتب وأجور وملحقاتها
٧٤,٦٠٠	٢٩,٥١٣	أتعاب مهنية وإستشارات
٢٨,٥٨٩	٢١,٥٦٢	رسوم حكومية وإشتراكات
٢١,٩٨٣	٢٢,٠٤٣	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة (إيضاح ٦)
٢٠,١٨٣	١٤,٥٠٢	مصاريف بنكية
٩,٣٠٣	٨,٢٥٢	صيانة برامج
٤,٣٩٨	٧,٢٢٣	تنقلات
٤,٤٨٢	٥,٣٤٩	بريد وهاتف وإنترنت
٤,٢٩٥	٢,٤٩٦	فائدة إلزامات عقود إيجار (إيضاح ٦)
٣,٧٢٩	٣,٨٩٨	استهلاكات (إيضاح ٨)
٢,٥٣٤	٢,٤٨٥	كهرباء
١,٥٠٠	١,٣٦٢	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٦٦	٢,٢٨١	ضيافة ونظافة
٢٤٣	١,٧٥٢	أخطاء تداول
٢,١٤٠	٤,٩٧٤	متفرقة
<b>٣١٧,٤٠٦</b>	<b>٢٩٤,٢٥٣</b>	

#### ١٢ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية الأعوام ٢٠١٨، ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

#### ١٣ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٣٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٢٦٤,٣٦٨) دينار.
- 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 من محكمة الإستئناف بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٧ وتم تمييز القرار من الخصمين، وقد أعيدت القضية من محكمة التمييز إلى محكمة الإستئناف هذا ولا زالت القضية منظورة لدى محكمة الإستئناف.

#### ١٤ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

إسم الجهة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	حجم التعامل	الرصيد القائم
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة	الشركة الأم	تمويلي / تجاري	١,٠٦٣,٣٥٥	٩٩٨,٣٥٩

## ١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٤٩١,٨٨٢	-	١,٤٩١,٨٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٩٣,٢٨٢	-	١,١٩٣,٢٨٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٥٥٣,٣٥٣	-	٥٥٣,٣٥٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٨٤٠,٦٤١	-	٨٤٠,٦٤١
أرصدة مدينة أخرى	٣٦٩,٣٢٥	-	٣٦٩,٣٢٥
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٩٩٨,٣٥٩	-	٩٩٨,٣٥٩
حق إستخدام أصول مستأجرة	-	٢٢,١٠٧	٢٢,١٠٧
ممتلكات ومعدات	-	٣٩,٩٤٨	٣٩,٩٤٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,٤٤٦,٨٤٢</b>	<b>٣٥٨,١٥٥</b>	<b>٥,٨٠٤,٩٩٧</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١٧,٠١٦	-	٤١٧,٠١٦
التزامات عقود ايجار	٢٣,٩٦٢	-	٢٣,٩٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٧,٢٧١	-	٧,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى	٤١,٢٠٢	-	٤١,٢٠٢
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٨٩,٤٥١</b>	<b>-</b>	<b>٤٨٩,٤٥١</b>
<b>٢٠٢٢</b>			
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٤٩٨,١٩٦	-	١,٤٩٨,١٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٤,٢٩٥	-	١١٤,٢٩٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٩٣,٠٦٢	-	٣٩٣,٠٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٤٣٣,٢٩٦	-	١,٤٣٣,٢٩٦
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,٣٠٣,٢٠٥	-	١,٣٠٣,٢٠٥
أرصدة مدينة أخرى	٤٤٦,٧٤٢	-	٤٤٦,٧٤٢
حق إستخدام أصول مستأجرة	-	٤٤,١٥٠	٤٤,١٥٠
ممتلكات ومعدات	-	١٢,٦٢٤	١٢,٦٢٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,١٨٨,٧٩٦</b>	<b>٣٨٦,٤٣٨</b>	<b>٥,٥٧٥,٢٣٤</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٦,٩٥٢	-	٢٦٦,٩٥٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٢٩٤	-	٥٤,٢٩٤
التزامات عقود ايجار	٢٢,٩٩٩	٢٢,٩٤٨	٤٥,٩٤٧
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٥٠,٧٧٩</b>	<b>٢٢,٩٤٨</b>	<b>٣٧٣,٧٢٧</b>



#### ١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٩٣,٢٨٢	-	-	١,١٩٣,٢٨٢
٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٤,٢٩٥	-	-	١١٤,٢٩٥

#### ١٧ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

##### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك 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.

شكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٣٤٩,٠٦٢) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٣، مقابل (٣٤٩,٠٦٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

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:

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

٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٦,٩٥٢	-	٢٦٦,٩٥٢
التزامات عقود ايجار	٢٢,٩٩٩	٢٢,٩٤٨	٤٥,٩٤٧
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٢٩٤	-	٥٤,٢٩٤
	٣٥٠,٧٧٩	٢٢,٩٤٨	٣٧٣,٧٢٧

#### 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 (١١٩,٣٢٨) دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل (١١,٤٣٠) لعام ٢٠٢٢.

#### ١٨ . إدارة رأس المال

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