

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ : 2026/02/26

الرقم : 64 /ص. 2026

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

استناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، وعليه نرفق لكم للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م :

أ. التقرير السنوي لهيئة مديري شركتنا العشرون .

ب. القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 م المدققة من مدققي حساباتنا السادة / برئيس وتر هاوس كوبرز " الأردن " مع تقرير المدقق (السيد / عمر جمال قلانزي - إجازة رقم 1015) .

ج. الإقرارات: بعدم وجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية و إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة و إقرار بصحة وإكتمال المعلومات الواردة في تقرير هيئة المديرين السنوي العشرون .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

فادي الجبور

شركة سنابل الخير
للاستثمارات المالية

• نسخة إلى شركة بورصة عمان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

تقرير هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (العشرون)

السادة / الشركاء المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ، وأن نتقدم لحضراتكم بالتقرير السنوي متضمناً أهم إنجازات الشركة في عامها العشرين من العمل وخططها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2025/12/31.

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (10219) بتاريخ 2005/06/06 وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الإسلامي الأردني ، وباشرت أعمال الوساطة منذ 2006/01/01 برأس مال 2,500,000 دينار وتم رفعه الى 5,000,000 دينار خلال شهر آذار 2007.

وتهدف الشركة إلى تحقيق الغايات والأهداف والنشاطات التالية :

أ - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة في سوق عمان المالي .

ب - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص .

ج - ممارسة كافة أعمال شركات الخدمات المالية بما فيها :

- إدارة الاستثمار .

- أمانة الاستثمار .

- تقديم الاستشارات المالية .

- أمانة اصدار

د - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة.

هـ - ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

وتلتزم الشركة في جميع ما سبق وفي جميع تعاملاتها وتعاقباتها بأحكام الشريعة الإسلامية العراء .

وتتملك الرخص التالية اللازمة لممارسة أعمالها ، وتتطلب أن لا يقل رأس المال لطالب الرخص عن :

1- الوساطة المالية : 750,000 دينار .

2- الوسيط لحسابه : 500,000 دينار .

3- إدارة الاستثمار : 1,000,000 دينار .

4- أمانة الاستثمار : 50,000 دينار .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

5- استشارات مالية : 30,000 دينار .

6- أمانة اصدار : 50,000 دينار .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال عام 2025 :
ارتفع الرقم القياسي المرجح للأسهم الحرة خلال عام 2025 بنسبة 45.12% عن مستواه في نهاية عام 2024 .
كما ارتفعت أحجام التداول في البورصة بنسبة 80.6% لتبلغ 2.2 مليار دينار ، في وقت ارتفع فيه حجم تداول الشركة الى 515.1 مليون دينار ، لتصبح حصة الشركة من التداول الاجمالي 11.43% متقدمة الى المرتبة الأولى في ترتيبها ضمن مكاتب الوسطاء .
وفيما يلي جدول يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بأحجام تداول الوسطاء لآخر خمس سنوات:

السنة	حجم تداول الوسطاء	حجم تداول الشركة	النسبة	الترتيب بين الوسطاء	عدد الوسطاء
2025	4,504,635,509	515,101,620	11.43%	1	48
2024	2,535,760,269	164,114,125	6.47%	3	52
2023	3,025,190,322	54,847,608	1.81%	21	53
2022	4,023,003,577	86,869,368	2.16%	16	56
2021	4,062,132,938	99,689,040	2.45%	14	58

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لآخر خمس سنوات :
تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 2005/06/06 برأس مال 2,500,000 دينار وتم رفعه الى 5,000,000 دينار خلال شهر آذار 2007.

السنة	رأس المال (دينار اردني)	حقوق الملكية (دينار اردني)
2025	5,000,000	13,624,570
2024	5,000,000	12,443,150
2023	5,000,000	12,051,374
2022	5,000,000	12,619,575
2021	5,000,000	12,635,892

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2025 :
الميزانية العمومية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

- الموجودات
ارتفع اجمالي موجودات الشركة من 13.59 مليون دينار في نهاية 2024 الى 15.4 مليون دينار كما في نهاية عام 2025

- حقوق الملكية
ارتفع اجمالي حقوق الملكية من 12.44 مليون دينار في نهاية 2024 الى 13.62 مليون دينار كما في نهاية عام 2025

قائمة الدخل
- ايرادات العمولات والموجودات المالية
قفزت ايرادات الشركة من عمولات التداول بنسبة 248% الى 2,030,967 دينار خلال عام 2025 مقارنة مع 583,537 دينار خلال عام 2024
بلغت ايرادات الشركة من موجوداتها المالية بالقيمة العادلة 401,934 دينار خلال عام 2025 مقارنة مع 345,929 دينار خلال عام 2024

- المصاريف
بلغت مصاريف الشركة التشغيلية 467,111 دينار خلال عام 2025 مقارنة مع 415,955 دينار خلال عام 2024
وتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة 325,000 دينار مع نهاية عام 2025 مقارنة مع 42,814 دينار في عام 2024

- صافي الأرباح
حققت الشركة أرباحاً صافية بعد الضريبة قيمتها 1,096,337 دينار خلال عام 2025 مقارنة مع 311,768 دينار خلال عام 2024

وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2025 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 315.4 %
- 2- نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 28.6 %
- 3- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 8.2 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 13 %

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 273 %

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2025/07/24 انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة

- 1- السيد عمر خالد رشيد آغا (رئيس هيئة المديرين)
- 2- السيد زيد محمود عبد الحميد ابو زيد (نائب رئيس هيئة المديرين)
- 3- السيد يوسف اسماعيل محمود فتیان (عضواً)
- 4- السيد رائد محمد موسى غياضة (عضواً)
- 5- السيد عمر ابو اشتبه (عضواً لغاية 2025/09/06)
- 6- السيد يوسف سمير محمد نورس (عضواً اعتباراً من 2025/09/07)

أ- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

1- السيد عمر خالد رشيد آغا (رئيس هيئة المديرين) :

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسبيرتي فنتشرز - شباط 2018 وحتى الآن
- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات العبدلي - ايلول 2016 لغاية شباط 2018
- رئيس تنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة - تشرين الثاني 2015 لغاية آب 2016
- نائب رئيس تنفيذي للبنك العربي 2002 لغاية 2007
- عضو مجلس ادارة في أكثر من شركة
- ماجستير ادارة اعمال
- بكالوريوس هندسة مدنية

2- زيد محمود عبد الحميد ابو زيد (نائب رئيس هيئة المديرين اعتباراً من 2024/01/01) :

- رئيس التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من 2024/10/16 وحتى الآن
- مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من عام 2019 وحتى 2024/10/15
- مسؤول فريق التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من عام 2011 لغاية 2019
- مدقق داخلي - البنك الاسلامي الأردني من عام 2002 لغاية 2010
- موظف / رئيس قسم في العديد من اقسام فروع البنك الاسلامي الأردني من عام 1996 لغاية 2002
- ماجستير المصارف الاسلامية - 2018
- المحاسب القانوني الأردني المعتمد (JCPA) - 2008

3 - يوسف اسماعيل محمود فتیان (عضواً)

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

- مدير تنفيذي لدائرة الموارد البشرية - البنك الاسلامي الأردني اعتباراً من 2016 وحتى الآن
- مساعد مدير دائرة الموارد البشرية - البنك الاسلامي الأردني من 2013 لغاية 2016
- مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من 2012 لغاية 2013
- رئيس فريق التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من 2001 لغاية 2012
- مدقق داخلي - البنك الاسلامي الأردني من 1999 لغاية 2001
- عضو مجلس ادارة في عدد من الشركات وعضو عدد من اللجان
- ماجستير مصارف اسلامية - جامعة العلوم الاسلامية العالمية / الأردن
- بكالوريوس محاسبة / جامعة اليرموك
- حاصل على عدة شهادات مهنية CIPA , CICA , CCS
- 4- رائد محمد موسى غياضة (عضواً)
- مدير دائرة الصكوك والمحافظ الاستثمارية - البنك الإسلامي الأردني من عام 2024 حتى الآن.
- اعمال الفروع (مدير ، مساعد مدير) من عام 2021 لغاية 2023
- مساعد مدير ادارة تمويل الشركات الكبرى عام 2020
- مدقق / رئيس فريق التدقيق الداخلي من عام 2010 لغاية عام 2019
- موظف / رئيس قسم في العديد من اقسام فروع البنك من عام 2003 لغاية عام 2009
- بكالوريوس محاسبة
- حاصل على عدة شهادات مهنية CIPA , CAMS , CIB
- 5- يوسف سمير محمد نورس (عضواً)
- مدير دائرة الخزينة - البنك الإسلامي الأردني من 2025/06 حتى الآن.
- مدير دائرة الخزينة - بنك الاستثمار - الامارات العربية المتحدة من 2022 حتى 2025/06.
- مدير دائرة الأسواق المالية - بنك ستاندرد شارتد من 2016 لغاية 2022
- نائب رئيس دائرة الأسواق العالمية - البنك التجاري - دبي من 2014 لغاية 2016
- بنك ابو ظبي الاسلامي - ابو ظبي من 2012 لغاية 2014
- البنك العربي من 2007 لغاية 2012
- ماجستير تحليل مالي - فرنسا
- بكالوريوس تمويل - الأردن

ب - الادارة التنفيذية لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

1- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب

عمان - الشميساني - شارع إيليا أبو ماضي - بناية رقم ١١ - هاتف: ٩٦٢٦٥٦٥١٤١٤ + فاكس: ٩٦٢٦٥٦٥٣٠٤٧ +

E mail: sanabelinvest@hotmail.com

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

الرتبة الوظيفية : المدير العام لغاية 2025/08/20

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق 1987

الخبرة : المدير العام - شركة سنابل الخير من 2016/01/01 و حتى 2025/08/21 .

القائم بأعمال المدير العام - شركة سنابل الخير من 2014/03/09 وحتى 2015/12/31

مساعد المدير العام - شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى 2014/03/08 .

مدير الوساطة في مكتب البنك الإسلامي الأردني /وساطة مالية من 2000/06/10 وحتى 2005/12/30

مساعد مدير مكتب الوساطة شركة الموارد (سلطنة عمان) من 1998/01/01 وحتى 1999/11/30

محاسب ووسيط في شركة الاستثمارات المالية من 1990/03/01 وحتى 1997/12/30

2- الاسم : فادي خليل الجبور

الرتبة الوظيفية : المدير العام اعتباراً من 2025/08/21

المؤهل العلمي : ماجستير ادارة أعمال - جامعة البلقاء التطبيقية 2014

بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الهاشمية 2004

الخبرة : المدير العام - شركة سنابل الخير من 2025/08/21 و حتى تاريخه .

رئيس قسم تداول العملات الأجنبية - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية من 2022/10 لغاية

2025/07/15

المدير العام في شركة الوساطة المالية - سوسيتيه جنرال من 2018/10 لغاية 2022/10

مدير الوساطة في شركة الوساطة المالية - سوسيتيه جنرال من 2017/02 لغاية 2018/10

وسيط مالي وضابط امتثال في شركة التنمية للأوراق المالية من 2009/06 لغاية 2017/02

وسيط مالي وخدمة عملاء في شركة انقست من 2008/03 لغاية 2009/05

وسيط مالي ومحاسب في شركة الندوة للخدمات المالية والاستثمار من 2006/10 لغاية 2008/03

محاسب في امانة عمان من 2005/02 لغاية 2006/09

3- الاسم : نادر فؤاد أحمد الدجاني

الرتبة الوظيفية : مدير مكتب الوساطة.

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة /جامعة العلوم التطبيقية عام 2002

الخبرة: مدير مكتب الوساطة في شركة سنابل الخير اعتباراً من 2020/07/01 لغاية تاريخه .

وسيط مالي ومدير مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 ولغاية 2020/06/30

وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2004/03/01 وحتى 2005/12/31

4- الاسم : فيصل حسين شحادة طرخان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

الرتبة الوظيفية : مدير مالي

المؤهل العلمي : ماجستير علوم مالية ومصرفية / المحاسبة والمالية - الاكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية 2000

بكالوريوس محاسبة - جامعة العلوم التطبيقية 1998

حاصل على رخصة الوساطة المالية من بورصة عمان

الخبرة : مدير مالي / شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية اعتباراً من 2025/04/22 ولغاية تاريخه

مدير مالي / شركة السهم الدولية للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من 2022/09 ولغاية 2025/04/21 .

مدير مالي / شركة الأمل للاستثمارات المالية اعتباراً من 2019/09 ولغاية 2022/2

مدير مالي / شركة الياسمين للأوراق المالية اعتباراً من 2008/3 ولغاية 2019/8

مدير مالي / شركة الوميض للخدمات المالية اعتباراً من 2005/11 لغاية 2008/3

محاسب ومن ثم مدير مالي / مصنع اسيل اعتباراً من 1999/1 لغاية 2001/1

محاسب / شركة النهضة للصناعات البلاستيكية اعتباراً من 1998/5 لغاية 1998/12

ج - موظفي الشركة

الاسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
هبة ابراهيم حسن بشير	مدير دائرة التحليل المالي والاستشارات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
فادي يوسف أحمد حسين	وسيط مالي	بكالوريوس محاسبة
سنا عبد الله أسعد الخليل	وسيط مالي	بكالوريوس أنظمة معلومات محاسبية
محمد سالم سليم السهموري	محاسب	بكالوريوس محاسبة
محمد عبدالكريم قاسم غرايه	محاسب / امين الصندوق	بكالوريوس محاسبة
صفاء اسماعيل احمد ابو شمالة	ضابط امتثال	بكالوريوس ادارة الموارد التراثية والمتاحف
محمد طلال توفيق الكيلاني	خدمة عملاء	بكالوريوس هندسة برمجيات
عماد ماهر عبدالحميد القدومي	خدمة عملاء	دبلوم
ماجدة عبد الرحيم عيسى بني حمد	خدمة عملاء	دبلوم
هزاع محمد حمادة ابوالهيحاء	سائق	دون الثانوية
ابراهيم محمد احمد عبدالكريم	مراسل	دون الثانوية

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

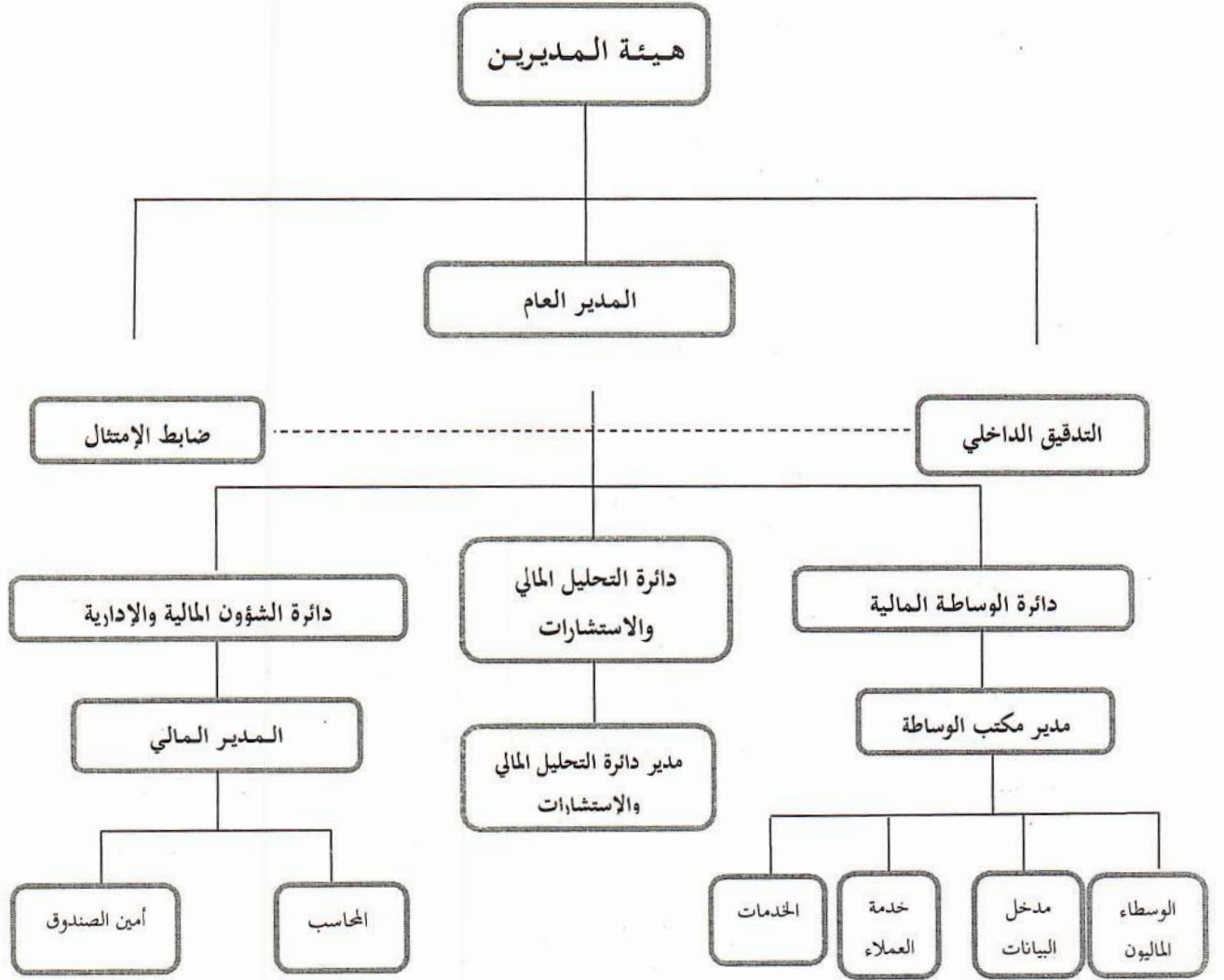
يبلغ عدد موظفي شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (14) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين

وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2025/12/31 :

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
ماجستير	2
بكالوريوس	8
دبلوم	2
دون الثانوية العامة	2
المجموع	14

وتم حضور دورة تدريبية في المحاسبة العملية من قبل السيد محمد سالم سليم السمهوري
وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية :



عمان - الشميساني - شارع إيليا أبو ماضي - بناية رقم ١١ - هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٥١٤١٤ فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٥٣٠٤٧

E mail: sanabelinvest@hotmail.com

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

أ - المخاطر الائتمانية :

يمكن للشركة أن تواجه مشكلة عدم تحصيل الديون من العملاء .

ب - مخاطر الموارد البشرية :

من الممكن أن تواجه الشركة مشكلة تقديم استقالة من بعض الموظفين ، علماً أن الشركة تقوم بتقديم رواتب منافسة وحوافز وظيفية وبدلات تأمين صحي وبرامج تدريبية للموظفين .

ج - المخاطر التكنولوجية :

من الممكن أن تواجه الشركة مخاطر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية من حيث الأمان والسرية والاستخدام حيث تستخدم الشركة أنظمة موثوقة ومعتمد عليها كما تقوم الشركة باستخدام أفضل سياسات ومعايير الأمان والسرية وحفظ حقوق الملكية .

د - المخاطر الاقتصادية :

من الممكن أن تتأثر الشركة بالعوامل الاقتصادية التي تواجه المنطقة بشكل عام والأردن بشكل خاص حيث سيتأثر أداء الشركة بالنمو الاقتصادي في كافة القطاعات الاقتصادية واستقرار سعر صرف الدينار والاستثمارات المباشرة وغير المباشرة وغيرها من العوامل الهامة ، وعلى الرغم من تحسن أداء المؤشرات الاقتصادية في الأردن والتي انعكست على قطاع الخدمات المالية إلا أن ذلك لا يشكل ضماناً على استمرار تحسن الأداء في المستقبل .

هـ - مخاطر القطاع المالي :

إن أداء القطاع المالي يتأثر بالوضع الاقتصادي العام والذي يؤثر بطريقة مباشرة وغير مباشرة على عمل الشركة وذلك من خلال زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية .

و - المخاطر المتعلقة بسعر صرف الدينار الأردني :

إن غالبية موجودات الشركة يتم تقييمها بالدينار الأردني الذي يتمتع بسعر صرف ثابت ومستقر وترتبط بالدولار الأميركي بسعر صرف ثابت ومستقر منذ عام 1995 وبالتالي فإن هناك مخاطر لانخفاض قيمة هذه الموجودات مع انخفاض سعر صرف الدينار حيث أن الدينار الأردني هو العملة المعتمدة لاحتساب صافي موجودات الشركة ودخلها وقوائمها المالية السنوية .

ي - المخاطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية :

يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل إلى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالدول المتقدمة وللشركة محفظة أوراق مالية خاصة بها وبالتالي يمكن أن تواجه الشركة تقلب في أسعار الأسهم والتي تؤثر على أداء المحفظة المالية للشركة.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2025 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (515,101,620) دينار أردني في عام 2025 وحصلت على ما نسبته 11.43% من حجم التداول الكلي للوسطاء في بورصة عمان خلال العام والبالغ (4,504,635,509) دينار أردني.

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمخصصات 1,973,119 دينار في عام 2025 مقابل 521,994 دينار في عام 2024. وبلغ معدل العائد على رأس المال 39.5 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2025 :
إن شركة سنابل الخير هي شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية الأردنية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليمات التي تصدرها هيئة الأوراق المالية ولم تتعرض الشركة خلال عام 2025 لأي أحداث هامة أو أمور جوهرية تؤثر على نتائجها.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :
لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2025 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، وذلك لآخر خمس سنوات :

البند	2021	2022	2023	2024	2025
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	64,870	59,289	(455,977)	479,180	1,648,119
الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	3,821	6,633	(496,814)	311,768	1,096,337
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
صافي حقوق الملكية	12,635,892	12,619,575	12,051,374	12,443,150	13,624,570

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لعام 2026 :

- تسعى الشركة لتفعيل الخدمات الأخرى المرخصة مثل امانة الاستثمار وامانة الاصدار وادارة الاستثمار بهدف تنويع مصادر الدخل
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بكفاءة بما يؤمن لها تحقيق أهدافها .
- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الاستثمار حفاظاً على أصول الشركة .
- ستقوم الشركة بالاستخدام الأكفأ للأموال بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال .

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :
بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة عن عام 2025 (3,770) دينار.

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية ذ.م.م

ثالث عشر : الإقرارات

- 1- تقر هيئة مديري شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2026 .
- 2- تقر هيئة مديري شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة / برايس وتر هاوس كوبرز " الأردن " وتقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

عمر خالد اغا
رئيس هيئة المديرين

عضو
يوسف اسماعيل فتيان

زيد محمود ابو زيد
نائب رئيس هيئة المديرين

عضو
رائد محمد غياضه

عضو
يوسف سمير نورس

- 3- نقر بصحة واكتمال المعلومات الواردة في تقرير هيئة المديرين السنوي العشرين .

عمر خالد اغا
رئيس هيئة المديرين

فادي الجبور
المدير العام

فيصل طرخان
المدير المالي

شركة سفايل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الصفحة	
٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى الشريك في شركة منابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة منابل الخير للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) (لاحقاً "الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فترة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومداخلة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية في الأردن. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ولقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم فترة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأسس المحاسبية للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تئوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى التهام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (مُتبع)
إلى الشريك في شركة مناهل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ناهياً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف مقصد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السجلات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أصلها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطلق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**
- تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة على هذه القوائم المالية.

بالتفافية عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"




عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠٢٦

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
الموجودات		
١,٢٠٨,٤٣٢	١,٥٧٣,٢٦٨	٧
١٣,١٠٦	-	١٠
٧,٤٨٥,٩٠٠	٩,٦٧٠,٩٨٣	٩
٤,٦٥٠,٢٣٨	٣,٨٩٦,٠٢١	٨
١٣٦,٢٣٥	٩١,٠٤٦	١١
٢٥,٠٠٠	٢٦,٠٠٠	١٢
٨,٥٤٦	٧٣,٧٧٢	٥
٣,٨٥٧	١٨,٥١٠	٦
٥٦,٥١٦	٤٦,٤١٤	١٤
١٣,٥٨٧,٨٣٠	١٥,٣٩٦,٠١٤	
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٥٨,٦٨٧	٤٦,١١٨	١٤
٨٦١,٠٠٢	١,١٢٣,٨٧١	١٦
٢٨,٨١١	١٣٧,٠١٦	١٧
١٩٦,١٨٠	٤٦٤,٤٣٩	١٨
١,١٤٤,٦٨٠	١,٧٧١,٤٤٤	
حقوق الملكية		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥
١,١١١,٧٩٠	١,٢٢١,٤٢٤	١٥
٧٨,٤٩٠	١٦٣,٥٧٣	٩
٦,٢٥٢,٨٧٠	٧,٢٣٩,٥٧٣	
١٢,٤٤٣,١٥٠	١٣,٦٢٤,٥٧٠	
١٣,٥٨٧,٨٣٠	١٥,٣٩٦,٠١٤	
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		


المدير العام


المدير العام

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
٥٨٣,٥٣٧	٢,٠٣٠,٩٦٧	١٩
٣٤٤,٦٠٦	٣٩٩,٨٩٦	٩
٨,٤٨٣	٧,٣٢٩	
١,٤٤٧	٢,٠٣٨	
(١٢٤)	-	
٩٣٧,٩٤٩	٢,٤٤٠,٢٣٠	
(٢٤١,٠٨٨)	(٢٨٥,٥٥٦)	٢١
(١٣٦,١٢٤)	(١٤٩,٢٢٥)	٢٠
(٢٩,٣٣٥)	(٢٦,٦٥٦)	
(٤٢,٨١٤)	(٣٢٥,٠٠٠)	٨
(٤٤٩,٣٦١)	(٧٨٦,٤٣٧)	
٤٨٨,٥٨٨	١,٦٥٣,٧٩٣	
(٩,٤٠٨)	(٥,٦٧٤)	١٤
٤٧٩,١٨٠	١,٦٤٨,١١٩	
(١٦٧,٤١٣)	(٥٥١,٧٨٢)	١٨
٣١١,٧٦٨	١,٠٩٦,٣٣٧	
٨٠,٠٠٨	٨٥,٠٨٣	٩
٣٩١,٧٧٦	١,١٨١,٤٢٠	


المدير المالي


المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنبائل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رأس المال المصرح به والمدفوع	دينار	احتياطي إجباري	دينار	احتياطي القيمة المعادلة	دينار	أرباح مؤجلة	دينار	المجموع	دينار
٢٠٢٥									
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١١,٧٩٠	-	٧٨,٤٩٠	-	٦,٢٥٧,٨٧٠	١٢,٤٤٣,١٥٠		
ربح السنة	-	-	-	-	-	١,٠٩٦,٣٣٧	١,٠٩٦,٣٣٧		
التغير في القيمة المعادلة	-	-	-	٨٥,٠٨٣	-	-	٨٥,٠٨٣		
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨٥,٠٨٣	-	١,٠٩٦,٣٣٧	١,١٨١,٤٢٠		
المحول الى الأرباح المؤجلة من أرباح بيع موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	-		
بالتقمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-		
تحويلات الى احتياطي إجباري	-	١٠٩,٦٣٤	-	-	-	-	-		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢١,٤٢٤	-	١٦٣,٥٧٣	-	(١٠٩,٦٣٤)	٧,٢٣٩,٥٧٣	١٣,١٢٤,٥٧٠	
٢٠٢٤									
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٣,٨٧٢	-	٤٧,٠٤٣	-	٥,٩٤٠,٤٥٩	١٢,٠٥١,٣٧٤		
ربح السنة	-	-	-	-	-	٣١١,٧٦٨	٣١١,٧٦٨		
التغير في القيمة المعادلة	-	-	-	٨٠,٠٠٨	-	-	٨٠,٠٠٨		
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨٠,٠٠٨	-	٣١١,٧٦٨	٣٩١,٧٧٦		
المحول الى الأرباح المؤجلة من أرباح بيع موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	-		
بالتقمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-		
تحويلات الى احتياطي إجباري	-	٤٧,٩١٨	-	(٤٨,٥٦١)	-	٤٨,٥٦١	-		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١١١,٧٩٠	-	٧٨,٤٩٠	-	(٤٧,٩١٨)	٦,٢٥٧,٨٧٠	١٢,٤٤٣,١٥٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
٤٧٩,١٨٠	١,٦٤٨,١١٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٣,٤٦٥	٨,٣١٨	٥ استهلاكات وإطفاءات
٢٥,٨٧٠	١٨,٣٣٨	١٤ استهلاك حق استخدام الأصل
(٣٤٤,٦٠٦)	(٣٩٩,٨٩٦)	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٨١٤	٣٢٥,٠٠٠	٨ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٤٠٨	٥,٦٧٤	١٤ تكاليف تمويل
٤٩	٣٠٩	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧٩٦)	(٣,٣٤٠)	إيراد القيام عقود إيجار
(١,٤٤٧)	(٢,٠٣٨)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٤	-	
٥٥٥,٩٤٤	٤٢٩,٢١٧	التغيرات رأس المال العامل:
١٦,٢٧٦	٤٥,١٨٩	ذمم العملاء المدينة
-	(١,٠٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
٢٦١,١٣٣	٢٦٢,٨٦٩	صندوق ضمان التسوية
٢٥,٣٦٣	١٠٨,٢٠٥	ذمم العملاء الدائنة
		أرصدة دائنة أخرى
١,٠٧١,٧٧٧	٢,٤٤٤,٩٦٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٠,٨٣٨)	(٢٨٣,٥٢٣)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
١,٠٣٠,٩٣٩	٢,١٦١,٤٤١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية بعد ضريبة الدخل المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,٩٥٦)	(٦٩,٦٠٦)	٥ شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٧٠٠)	(١٨,٩٠٠)	٦ شراء موجودات غير ملموسة
(٩٠,٧٦٠)	(٥٩,١١٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٨,٩٧٧	٧٤,٢٦٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٤١٩,٣٠٠)	(٢,١١٩,٣٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٤,٧٤٠	١٩,٣٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٤,٦٠٦	٣٩٩,٨٩٦	المتحصل من إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية
(٩٨٠,٣٩٣)	(١,٧٧٣,٤٦٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣١,٣١١)	(٢٣,١٣٩)	١٤ دفعات التزامات عقود إيجار
(٣١,٣١١)	(٢٣,١٣٩)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٩,٢٣٥	٣٦٤,٨٣٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,١٨٩,١٩٧	١,٢٠٨,٤٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٠٨,٤٣٢	١,٥٧٣,٢٦٨	٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		عمليات غير نقدية
(٤٦,٧٥٠)	(٤٢,٣٩٧)	١٤ (استبعاد) حق استخدام أصول مستأجرة/التزامات عقود تأجير
-	٥٠,٦٣٣	١٤ إضافات حق استخدام أصول مستأجرة/التزامات عقود تأجير

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) معلومات عامة

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومذفوع قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٢١٩).

من أهم غايات الشركة ما يلي:

- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها شرط عدم الاتجار بها.
- رهن أموال الغير لمصلحة الشركة تأميناً لديون الشركة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الالتزام ببذل العناية.
- وساطة مالية.
- شراء وبيع الأسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- العمل كحافظ أمين.
- العمل كمستشار مالي.
- العمل كأمين إصدار ومدير استثمار وكحافظ أمين.
- رهن أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة تأميناً وضمناً للقروض.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميساني، مجمع بنك الإسكان، عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة مدرجة أسهمها بسوق عمان المالي الأردني ويتم توحيد قوانينها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٦.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض هذه القوائم المالية والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث تم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن إعداد القوائم المالية بالتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة اجتهادات ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تتطلب على درجة عالية من الاجتهاد أو التقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية ممتثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ والواردة في الإيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

(١) معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة والتفسيرات الجديدة والمعللة الصادرة والمطبقة من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

تسري على الفترات
السفوية التي تبدأ في
أو بعد

١ كانون الثاني
٢٠٢٥

المتطلبات الرئيسية

التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة:
تتأثر أي منشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة
أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول
على العملة الأخرى (مع وقوع تأخير إداري اعتيادي)، وتتم المعاملة من خلال السوق أو الصرف التي
تُشنى حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.

لم يكن لتطبيق المعيار المذكور أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(ب) معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة الصادرة وغير المطبقة بعد أو التي اعتمدتها الشركة في وقت مبكر للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

تسري على الفترات
المسنوية التي تبدأ
في أو بعد

المتطلبات الرئيسية

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣٠ ايار ٢٠٢٤ تعديلات مستهدفة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند التطبيق العملي، وإدراج متطلبات جديدة لا تقتصر على المؤسسات المالية فحسب، بل تشمل أيضا الكيانات غير المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ٧ - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة:
- تُغير هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" ومحاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتشمل متطلبات الإفصاح المستهدفة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧. ولا تسري هذه التعديلات إلا على العقود التي تعرض المنشآت لتقلبات في كمية الكهرباء الأساسية، نظراً لاعتماد مصدر توليدها على ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - التحويل إلى عملة عرض متأثرة بارتفاع التضخم:
- تحدد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات التحويل للمنشأة التي تكون عملة عرضها تابعة لاقتصاد يعاني من ارتفاع في التضخم.
- تهدف هذه التعديلات إلى تحسين مدى الاستفادة من المعلومات الناتجة بطريقة فعالة من حيث التكلفة. وقد جاءت هذه التعديلات استجابةً لملاحظات أصحاب المصلحة، ومن المتوقع أن تسهم في الحد من التباين في التطبيق العملي وتوفير أساساً أوضح لإعداد التقارير المالية عند استخدام عملة متأثرة بارتفاع التضخم.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ التعديلات على الأمثلة التوضيحية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، ومعايير التقارير المالية الدولي رقم ١٨، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٨، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٦، ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - الإفصاحات حول حالات عدم التأكد في القوائم المالية:
- تضمن هذه التعديلات أمثلة توضح كيفية تطبيق المنشأة لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة للإفصاح عن آثار حالات عدم التأكد في قوائمها المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية":
- سُيّم المعيار المتطلبات الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المتماثلة، ولا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". كما سيعزز الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة مستوى الشفافية.
- يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق، ويتناول على نحو محدد الأمور المتعلقة بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديث قائمة الربح أو الخسارة لتلبية الأمور المذكورة أعلاه.
- ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العلنية: الإفصاحات" والتعديلات:
- تأتي التعديلات الجديدة مكملة لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى، حيث تطبق الشركة التابعة المؤهلة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة جميعها باستثناء متطلبات الإفصاح، إذ تطبق بدلاً منها متطلبات الإفصاح المخففة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. وتحقق متطلبات الإفصاح المخففة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ توازناً بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وبين تحقيق وفورات في التكاليف لمُعدي القوائم المالية. ويُعد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ معياراً اختياريّاً للشركات التابعة المؤهلة.
- تُسهّم هذه التعديلات في دعم الشركات التابعة المؤهلة من خلال تقليل متطلبات الإفصاح لبعض المعايير والتعديلات.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم أثر هذه التعديلات والمعايير الجديدة على القوائم المالية للشركة، وترى أنه لن يكون لها أي تأثير جوهري عند تطبيقها.

لا توجد معايير أخرى لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على الشركة في السنة الحالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو خلال فترات المستقبلية وعلى المعاملات المتوقعة في المستقبل المنظور.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية. ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى العملة التشغيلية بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات. تشمل الكلفة التاريخية كلفة المصاريف المتعلقة بالحصول على هذه الممتلكات والمعدات وجعلها صالحة للاستخدام للغرض المعدة لأجله.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الإضافات ويكون من الممكن قياس كلفة تلك الإضافات بطريقة موثوقة بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	محول الطاقة
٣٥	أجهزة الحاسب الآلي
٣٥	أجهزة وأدوات مكتبية
٣٥	أثاث ومفروشات
٢٠	سيارات
١٥	تحسينات على المأجور *
١٥	

* العمر الإنتاجي المتوقع للأصل أو عقد الإيجار أيهما أقل.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٦-٢).

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعائداتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

٥-٢ الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالكلفة ناقص الإطفاء المتراكم لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، بل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

أنظمة الحاسوب وبرامج: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	برامج حاسوب
٣٥	

٦-٢ التدني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التدني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التدني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تدني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة (إن وجدت) التي تعرضت لتدني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير مالي.

٧-٢ الموجودات المالية

١-٧-٢ التصنيف

تحدد الإدارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الاعتراف المبني لها. قامت الشركة بتقييم موجوداتها المالية وتصنيفها للفئات التالية وذلك وفقاً لنموذج أعمال الشركة ولغاية من هذه الموجودات

(أ) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تصنف الشركة موجوداتها المالية (والمتمثلة في أرصدة لدى البنوك وذمم العملاء المدينة وأرصدة مدينة أخرى) كموجودات بالكلفة المطفأة على أساس الهدف الذي تم الحصول من أجله على هذه الموجودات المالية وهو الاحتفاظ بها للحصول النقدي. تحدد الإدارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الاعتراف المبني لها.

إن الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى هي موجودات مالية (خلافاً للمشتقات المالية) تتكون من دفعات محددة أو ثابتة، وهي غير مدرجة في السوق المالي. يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة إلا إذا كانت فترات استحقاقها أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، حيث يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة.

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الشركة استثماراتها إلى تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل.

(ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الشركة استثماراتها الاستراتيجية إلى تلك التي سيتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي تقييم القيمة العادلة في قائمة حقوق الملكية.

٢٠٧-٢ الاعتراف والتقدير

(أ) ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية المدينة بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة العوائد الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني في القيمة.

تمثل الذمم التجارية المدينة بمبالغ مستحقة من عملاء مقابل تقديم خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. عادة تكون الذمم التجارية المدينة مستحقة خلال ٦٠ يوم وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات متداولة.

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية مبدئياً بمبلغ المقابل غير المشروط إلا إذا كانت تحتوي على عنصر تمويلي جوهري، عندها يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة. تحتفظ الشركة بالذمم المدينة التجارية بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبالتالي قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قامت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وإعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد المتحققة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

(ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والعوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ التغيرات في القيمة الفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات العوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم الاعتراف بها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج إيرادات العوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات العوائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى ويتم عرض مصروفات انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الدخل.

أدوات الملكية: يتم تصنيف هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يكون الهدف من الاحتفاظ بها استراتيجي، ويتم أخذ أثر التغيير بالقيمة العادلة إلى احتياطي تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد أي من هذه الأدوات يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتعلقة بها المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة من خلال حقوق الملكية.

٣-٧-٢ خسائر انتمائية متوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة لدى البنوك.
- الذمم التجارية المدينة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال لأصل.

٨-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وأرصدة الودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر أو أقل.

٩-٢ رأس المال المدفوع

تدرج حصص الملكية للشركة ضمن حقوق الملكية.

١٠-٢ ذمم تجارية وأرصدة دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة العوائد الفعلية.

١١-٢ الإيجارات

يتم الاعتراف بالإيجارات بناءً على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات الموجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للعوائد المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تتم مراجعة قيمة حق استخدام الأصول في تاريخ المركز المالي، كما تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول وأي تغييرات يتم إجراؤها في الفترات القادمة.

١٢-٢ مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة على أن يكون من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوقة بها.

١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

١-١٣-٢ تحديد التزام الأداء

تقوم الشركة بتوفير خدمات الوساطة المالية للعملاء. تعترف الشركة بالإيرادات عندما يكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق وعندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية. تستند الشركة في إعداد تقديراتها على النتائج التاريخية أخذة بعين الاعتبار نوع العميل ونوع المعاملة وشروط كل اتفاق.

٢-١٣-٢ الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على المنتجات، أي بتسليم الخدمات إلى العميل، ويتمتع العميل بمطلق الحرية في اختيار منفذ وسعر بيع المنتجات، وألا يكون هناك التزام غير مستوف بما يؤثر على قبول العميل للمنتجات. يتم الاعتراف بإيرادات المبيعات بناءً على السعر المحدد في العقد. يتم الاعتراف بالإيراد عندما يتم تسليم الخدمة وقبولها من قبل العميل.

يتم الاعتراف بأي ذمم مدينة عند اكتمال الخدمة، لأن هذه هي النقطة الزمنية التي يكون فيها المقابل غير مشروط، لأنه يشترط فقط مرور الوقت قبل استحقاق الدفعة.

٣-١٣-٢ المقابل المتغير

تقوم الشركة بتقدير مبلغ المقابل المتغير باستخدام القيمة المتوقعة حيث تتوقع الشركة تحقيق مبلغ مقابل أفضل، كما تعترف الشركة بالإيرادات مع سعر المعاملة بما في ذلك المقابل المتغير فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح بشكل كبير عدم حدوث عكس ملحوظ في مبلغ الإيرادات المترجمة المعترف بها.

٤-١٣-٢ تخصيص سعر المعاملة

يجب تخصيص سعر المعاملة في ترتيب لكل التزام أداء مستقل على أساس أسعار البيع المستقل النسبية للبضائع أو الخدمات التي يتم تقديمها إلى العميل. تحدد الشركة سعر البيع المستقل لكل التزام أداء منفصل باستخدام "نهج تقييم السوق المعدل". وفي ظروف محدودة، تخطط الشركة لاستخدام "التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى نهج الهامش" لتقدير التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى هامش ربح معقول.

٥-١٣-٢ عنصر التمويل الجوهري

بشكل عام، الفترة بين تحويل الخدمات إلى العميل وسداد الدفعات من قبل العميل هي أقل من سنة واحدة. وفي هذه الحالة، تستخدم الشركة الطريقة العملية التي لا تقوم من خلالها الشركة بتعديل المبلغ المقابل لأثر عنصر التمويل الجوهري.

١٤-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

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 الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

١٥-٢ مزايا الموظفين

بخصوص خطط المزايا محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

١٦-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	الموجودات حسب فئة المركز المالي
١,٢٠٨,٤٣٢	١,٥٧٣,١٨٨	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		نقد لدى البنوك
٤,٧٢٣,٩٢٩	٣,٩٦١,٨٠٧	نعم تجارية وأرصدة مدينة أخرى وصندوق ضمان التسوية
٥,٩٣٢,٣٦١	٥,٥٣٤,٩٩٥	(باستثناء الدفعات المقدمة والأرصدة القانونية)
٧,٤٨٥,٩٠٠	٩,٦٧٠,٩٨٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,١٠٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
٥٨,٦٨٧	٤٦,١١٨	المطلوبات المالية بالكلفة المطفأة
		التزامات عقود الإيجار
٨٨٩,٨١٣	١,٢٦٠,٨٨٧	نعم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٩٤٨,٥٠٠	١,٣٠٧,٠٠٥	(باستثناء المطلوبات القانونية والدفعات المقدمة)

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تعرض الشركة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار العوائد للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

(أ) مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني لذلك فهي غير معرضة لمخاطر تحويل العملات.

- مخاطر أسعار العائد للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

إن مخاطر أسعار العوائد هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العوائد. ليس لدى الشركة مطلوبات مالية تحمل عوائد.

- مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التذبذب في الأسهم، وتعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية.

(ب) مخاطر الائتمان

تتشأ مخاطر الائتمان من النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرض لمخاطر الائتمان للعملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة والمعاملات الملزمة بها. بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، لا يتم قبول سوى البنوك التي لديها تصنيف ائتماني مقبول. تقوم إدارة مراقبة المخاطر بتقييم جودة الائتمان للعملاء، مع الأخذ في الاعتبار مركزهم المالي وخبراتهم السابقة وعوامل أخرى. تطبق الشركة سياسة ثابتة لكل فئة من فئات العملاء.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

البنك	التصنيف	٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينار	دينار
البنك الإسلامي الأردني	BB-	١,٥٧٣,١٨٨	١,٢٠٨,٤٣٢

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق نشاط أعمالها استثمار الفائض. تقوم الشركة أيضاً بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء بشكل دوري.

إن الجدول أدناه يحلل المطلوبات المالية للشركة (غير مخصصة) إلى فئات معينة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تاريخ الاستحقاق للفتترات المتبقية.

أقل من سنة	من ١-٥ سنوات	المجموع	الرصيد الدفئري
دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
٨,٨٩٠	٣٩,٨٣٤	٤٨,٧٢٤	٤٦,١١٨
١,١٢٣,٨٧١	-	١,١٢٣,٨٧١	١,١٢٣,٨٧١
التزام عقود الإيجار			
ذمم دائنة			
أرصدة دائنة أخرى			
(باستثناء المطلوبات القانونية)			
١٣٧,٠١٦	-	١٣٧,٠١٦	١٣٧,٠١٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
١٧,١٣٦	٥١,٤٠٨	٦٨,٥٤٤	٥٨,٦٨٧
٨٦١,٠٠٢	-	٨٦١,٠٠٢	٨٦١,٠٠٢
التزام عقود الإيجار			
ذمم دائنة			
أرصدة دائنة أخرى			
(باستثناء المطلوبات القانونية)			
٢٨,٨١١	-	٢٨,٨١١	٢٨,٨١١

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف الشركة من إدارة رأس المال الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار مما يحقق عائداً للشركاء ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

٣-٣ تقدير القيمة العادلة

تشمل الموجودات المالية: النقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبعض الأصول المتداولة الأخرى. تشمل المطلوبات المالية ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى والتزامات عقود التأجير.

يتم تقدير القيمة العادلة من خلال ثلاثة مستويات على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) للأصول أو المطلوبات في الأسواق النشطة.
- المستوى ٢: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية المماثلة في الأسواق النشطة، أو طرق تقييم الأسعار الأخرى التي تعتمد مدخلاتها الهامة على بيانات السوق.
- المستوى ٣: طرق التسعير حيث لا تعتمد جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية للشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة في ٣١ كانون الأول:

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار
٢٠٢٥		
١٨,٩٨٣	٩,٦٥٢,٠٠٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٢٠٢٤		
١٩,٣٠٠	٧,٤٦٦,٦٠٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٣,١٠٦	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييماً مستمراً للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استناداً إلى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة قد تختلف عن النتائج الفعلية. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تحديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

- مخصص خسائر انتمائية متوقعة

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراضات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة الأحكام في وضع هذه الافتراضات وتحديد المدخلات لحساب الانخفاض في القيمة استناداً إلى تاريخ الشركة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

- ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

- الإيجارات

تحديد مدة عقد الإيجار عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهاؤه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن نموذج تقييم القيمة العادلة المستخدم يأخذ بعين الاعتبار قيمة الاستثمار حسب الأسعار السوقية للمحفظة الاستثمارية بتاريخ القوائم المالية.

شركة سبائك الخيز للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) ممتلكات ومعدات

المجموع	تصنيفات على	سيارات	اثاث ومفروشات	اجهزة وأثاث مكتبية	اجهزة الحاسب الالى	محول الطاقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠,٥٦٦	٨٠,٩٧٣	٣,٢٣١	٣٠,٣٨٥	١٦,٨١٨	٣٨,٣٢٥	٨٣٤
١٩,٦٠٦	٣٩,٣٠٦	-	١٠,٤٦٣	٢,٧٣٠	١٧,١٠٧	-
(١٣٧,٤٥٤)	(٨٠,٩٨٠)	-	(٢٢,٤٩٧)	(١١,٣٤٩)	(٢٢,٦٣٨)	-
١٠٢,٧١٨	٣٩,٢٩٩	٣,٢٣١	١٨,٣٥١	٨,١٩٩	٣٢,٨٠٤	٨٣٤
١٦٢,٠٢٠	٨٠,٩٥٧	٣,٢٣١	٢٨,١٤٨	١٦,١١١	٣٣,٨١٦	٧٥٧
٤,٠٧٧	-	-	٦١٤	٤٧٤	٣,٩١٣	٧٦
(١٣٧,١٥١)	(٨٠,٩٥٧)	-	(٢٢,٢٨٢)	(١١,٣٠٨)	(٢٢,٦٠٤)	-
٢٨,٩٤٦	-	٣,٢٣١	٦,٤٨٠	٥,٢٧٧	١٣,١٢٥	٨٣٣
٧٣,٧٧٢	٣٩,٢٩٩	-	١١,٨٧١	٢,٩٢٢	١٩,٦٧٩	١

الاستهلاك المعتبر اكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني
استهلاك السنة
استيعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

شركة سبائل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	تخصيصات على المالور	سجلات	أثاث ومفروشات	أجهزة وأدوات مكتبية	أجهزة الحاسب الألي	محول الطاقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٦,٩٨٨ ٤,٩٥١ (٧١,٣٧٨) ١٧٠,٥٦٦	١٠٥,٩١٠ - (٢٤,٩٣٧) ٨٠,٩٧٣	٣,٢٣١ - - ٣,٢٣١	٣٠,٥٨٠ - (١٩٥) ٣٠,٣٨٥	٣٢,٦٠٣ ٤٨٠ (١٦,٢٦٥) ١٦,٨١٨	٦٠,٢٣٦ ٤,٤٧٦ (٢١,٣٨٧) ٣٨,٣٢٥	٤,٤٢٨ - (٣,٥٩٤) ٨٣٤
٢٣٠,٧٦٧ ٢,٥٨٢ (٧١,٣٢٩) ١٦٣,٠٢٠	١٠٥,٨٩٢ - (٢٤,٩٣٥) ٨٠,٩٥٧	٣,١٩٣ ٣٨ - ٣,٢٣١	٢٧,٦١٤ ٧٢٨ (١٩٤) ٢٨,١٤٨	٣١,٩٦٨ ٣٩٢ (١٦,٢٤٩) ١٦,١١١	٥٧,٨٩٨ ١,٢٧٧ (٢١,٣٥٩) ٣٢,٨١٦	٤,٢٠٢ ١٤٧ (٣,٥٩٢) ٧٥٧
٨,٥٤٦	١٦	-	٢,٢٣٧	٧٠٧	٥,٥٠٩	٧٧

بلغت قيمةمتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٤,٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ١٥٨,١٢٢ دينار).

الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني
استهلاك السنة
استهلاكات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٦) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣١,٢٤١	٣٤,٩٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٧٠٠	١٨,٩٠٠	اضافات
-	(٥,٧١١)	استبعادات
٣٤,٩٤١	٤٨,١٣٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الاستهلاك المتراكم
٣٠,٢٠١	٣١,٠٨٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٨٣	٤,٢٤١	اطفاء السنة
-	(٥,٧٠٥)	استبعادات
٣١,٠٨٤	٢٩,٦٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣,٨٥٧	١٨,٥١٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٥,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و (٢٠٢٤: ٢٩,٩٤١ دينار).

(٧) النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	٨٠	صندوق النثرية
٢١٥,٢٨٩	٢٤٢,٩٤٦	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٩٩٣,١٤٣	١,٣٣٠,٢٤٢	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني - عملاء الشركة*
١,٢٠٨,٤٣٢	١,٥٧٣,٢٦٨	

* قامت الشركة باحتساب مخصص خسارة ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك ولم تقم بتسجيله حيث إن قيمة الخسارة المتوقعة غير جوهرية.

استناداً لأحكام المادة ١٠ من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ التي تنص على تعليمات الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه:

- ١- تعتبر الأموال والأوراق المالية الخاصة بالعميل والتي تحت سيطرة الوسيط المالي وديعة مدنية لديه وتكون ملكاً خالصاً للعميل وتستخدم فقط لغايات التداول الخاصة به، ولا يجوز للوسيط المالي استخدام أموال العميل أو أوراقه المالية لأي غاية أخرى أو لمصلحة الوسيط المالي الخاصة أو لصالح الغير.
- ٢- يحظر على الوسيط المالي استخدام الأموال الخاصة بأحد عملائه لتمويل عميل آخر أو لتمويل مشترياته هو كوسيط مالي من الأوراق المالية.
- ٣- على الوسيط المالي استخدام أمواله الخاصة لتسديد أثمان الأوراق المالية المشتراة من قبله لصالح عملائه الذين لم يسدّدوا أثمانها لأي سبب من الأسباب ويحظر عليه استخدام أموال العملاء الآخرين لهذه الغاية.

تقوم الشركة بعمل تسوية يومية تشمل حسابات العملاء لدى بنوك الشركة ومزودي الخدمات والوسطاء الخارجيين (ان وجدت) مع أرصدة حسابات العملاء استناداً لأحكام المادة ٤ من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ التي تنص على تعليمات الفصل بين أموال الوسيط المالي وأموال عملائه:

- أ- على الوسيط المالي إعداد مذكرة تسوية يومية بنكية للحساب الخاص بالعملاء بشكل يومي (في نهاية كل يوم عمل)، وإجراء مطابقة بين رصيد ذلك الحساب وأرصدة حسابات العملاء في دفتر الوسيط المالي وسجلاته المحاسبية.
- ب- يجب أن يتطابق رصيد الحساب الخاص بالعملاء لدى البنك مع مجموع المبالغ المترتبة على الوسيط المالي لصالح عملائه.

(٨) ذمم العملاء المدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦,٠٣٧,٨٧٤	٥,٦٠٨,٦٥٧	ذمم عملاء الوساطة المالية
(١,٣٨٧,٦٣٦)	(١,٧١٢,٦٣٦)	يطرح: مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
٤,٦٥٠,٢٣٨	٣,٨٩٦,٠٢١	صافي ذمم العملاء المدينة

إن تفاصيل إجمالي ذمم العملاء المدينة حسب فئات التصنيف الائتماني مقابل توزيع المخصص حسب المراحل هي كما يلي:

٢٠٢٥				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٤,٨٥٨	٤,٠٨٤,٨٩٠	٨٨٨,٩٠٩	٥,٦٠٨,٦٥٧	ذمم العملاء المدينة
(٢١٣,٠٣٢)	(٨٢٨,٨٩٨)	(٦٧٠,٧٠٦)	(١,٧١٢,٦٣٦)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٤٢١,٨٢٦	٣,٢٥٥,٩٩٢	٢١٨,٢٠٣	٣,٨٩٦,٠٢١	
٢٠٢٤				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٢,٦٤٢	٤,٠٠٨,٢٥٥	١,٤٩٦,٩٧٧	٦,٠٣٧,٨٧٤	ذمم العملاء المدينة
(٣,٢٥٤)	(٤٣٠,٧٩٤)	(٩٥٣,٥٨٨)	(١,٣٨٧,٦٣٦)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٥٢٩,٣٨٨	٣,٥٧٧,٤٦١	٥٤٣,٣٨٩	٤,٦٥٠,٢٣٨	

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٤٤,٨٢٢	١,٣٨٧,٦٣٦	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٨١٤	٣٢٥,٠٠٠	إضافات
١,٣٨٧,٦٣٦	١,٧١٢,٦٣٦	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٩,٣٠٠	١٨,٩٨٣
٧,٤٦٦,٦٠٠	٩,٦٥٢,٠٠٠
٧,٤٨٥,٩٠٠	٩,٦٧٠,٩٨٣

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
محافظ استثمارية*

* يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية عند توزيع الأرباح من قبل البنك الإسلامي الأردني حسب نسب توزيع الأرباح المعتمدة من البنك لأصحاب حسابات المحافظ الاستثمارية.

إن الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦,١٠١,٣٣٢	٧,٤٨٥,٩٠٠
١,٤١٩,٣٠٠	٢,١١٩,٣٠٠
(١١٤,٧٤٠)	(١٩,٣٠٠)
٨٠,٠٠٨	٨٥,٠٨٣
٧,٤٨٥,٩٠٠	٩,٦٧٠,٩٨٣

الرصيد بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المباعة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٧,٠٤٣	٧٨,٤٩٠
٨٠,٠٠٨	٨٥,٠٨٣
(٤٨,٥٦١)	-
٧٨,٤٩٠	١٦٣,٥٧٣

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المحول إلى الأرباح المنورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٩٩,٨٩٦ دينار وتعود لاستثمارات في البنك الإسلامي الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣٤٤,٦٠٦ دينار).

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٣,١٠٦	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (أسهم شركات)

الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
-	١٣,١٠٦	الرصيد في بداية السنة
٩٠,٧٦٠	٥٩,١١٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧٨,٩٧٧)	(٧٤,٢٦٣)	الاستثمارات المباعة خلال السنة
١,٤٤٧	٢,٠٣٨	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(١٢٤)	-	من خلال قائمة الدخل
١٣,١٠٦	-	الرصيد في نهاية السنة

(١١) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٨,٢٥٤	٤٠,٣١٢	أمانات لدى ضريبة الدخل
٣١,٨٨٦	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
١٥,٦١٥	٣٦,٤٨٧	أمانات أخرى
٩,٢٩٠	١٠,٩٤٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١,١٩٠	٣,٢٩٩	سلف موظفين
١٣٦,٢٣٥	٩١,٠٤٦	

(١٢) صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استنادا لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ والتسوية المادة رقم (١٠) من النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركاء الرئيسيين وهيئة مديري الشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٧,٤٦٦,٦٠٠	٩,٦٥٢,٠٠٠
٢١٥,٢٨٩	٢٤٢,٩٤٦
٩٩٣,١٤٣	١,٣٣٠,٢٤٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)

نقد لدى البنك

نقد لدى البنك - عملاء الشركة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٤٤,٦٠٦	٣٩٩,٨٩٦
٤٥,١٤٢	١,٧٠٩

إيرادات المحافظ الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)

صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع أخرى للإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة المديرين للشركة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٠٧,٨٩٥	١١٦,٨٨٥
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢١,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٥٣,٨٩٥	١٦١,٨٨٥

رواتب الإدارة التنفيذية العليا*

مكافآت هيئة المديرين

تتقلات أعضاء هيئة المديرين وأمانة السر

* إن الإدارة التنفيذية العليا تتكون من المدير العام ومدير الوساطة والمدير المالي وضابط الامتثال.

** على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٣,٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥٠,٠٠٠ دينار) إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وكفالات قضائية مرفوعة ضد عملاء بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ذلك عن طريق البنك الإسلامي الأردني.

(١٤) حق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود الإيجار

إن هذا البند يمثل الأصول والالتزامات الناتجة عن استئجار مكاتب الإدارة في مجمع البنك الاسلامي، إن عقد الإيجار ينتهي في ١ آب ٢٠٣٠ بمعدل خصم ٦,٦٪.

(أ) حق استخدام أصول مستأجرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		الكلفة
١٢٩,١٣٦	٥٦,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠,٦٣٣	إضافات
(٤٦,٧٥٠)	(٤٢,٣٩٧)	استبعاد حق استخدام أصل
(٢٥,٨٧٠)	(١٨,٣٣٨)	استهلاكات
٥٦,٥١٦	٤٦,٤١٤	الرصيد في نهاية السنة

(ب) التزامات عقود الإيجار

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	إضافات	تكاليف تمويل	استبعاد التزامات	دفعات الإيجار	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٦٨٧	٥٠,٦٣٣	٥,٦٧٤	(٤٥,٧٣٧)	(٢٣,١٣٩)	٤٦,١١٨
٢٠٢٥					
التزامات عقود التأجير مكاتب مستأجرة					
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	إضافات	تكاليف تمويل	استبعاد التزامات	دفعات الإيجار	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٩,١٣٦	-	٩,٤٠٨	(٤٨,٥٤٦)	(٣١,٣١١)	٥٨,٦٨٧
٢٠٢٤					
التزامات عقود التأجير مكاتب مستأجرة					

(١٥) حقوق الملكية

(أ) رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

(ب) احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠ ٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة. يجب أن لا يتجاوز الاحتياطي رأس مال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٦) ذمم العملاء الدائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٨٦١,٠٠٢	١,١٢٣,٨٧١

ذمم العملاء الدائنة*

* تمثل الذمم الدائنة الرصيد المتبقي للعملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بعد إجراء عمليات البيع والشراء.

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
-	١٠٠,٢٢٦
٣,٨١١	٨,٩٤٣
-	٢,٨٤٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٨,٨١١	١٣٧,٠١٦

تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
عمولات هيئة الأوراق المالية
مخصص مكافأة هيئة المديرين*

* تم احتساب مخصص مكافآت هيئة المديرين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(١٨) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦٩,٦٠٦	١٩٦,١٨٠
١٦٧,٤١٢	٥٥١,٧٨٢
(٤٠,٨٣٨)	(٢٨٣,٥٢٣)
١٩٦,١٨٠	٤٦٤,٤٣٩

رصيد بداية السنة
مخصص ضريبة الدخل للسنة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للمستنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

تم تقديم الإقرارات الضريبية حتى نهاية العام ٢٠٢٤ وقد تم قبولها وتدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪ والتي تتضمن ٤٪ مساهمة وطنية.

(ب) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٧٩,١٨٠	١,٦٤٨,١١٩	ربح المحاسبي
١١٨,٧٢٠	٣٢٢,٥٣٣	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٥٩٧,٩٠٠	١,٩٧٠,٦٥٢	الربح الضريبي
١٤٣,١٩٦	٤٧٢,٩٥٦	ضريبة دخل السنة ٢٤٪
٢٣,٩١٦	٧٨,٨٢٦	المساهمة الوطنية ٤٪
١٦٧,٤١٢	٥٥١,٧٨٢	مجموع مصروف ضريبة الدخل
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية مع المساهمة الوطنية
٪٣٥	٪٣٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المسجلة كافية لأي التزام ضريبي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

(١٩) صافي إيرادات العمليات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٨٣,٥٣٧	٢,٠٣٠,٩٦٧	صافي إيرادات العمليات*

* يمثل هذا البند العمليات التي تقطعها شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية مقابل كل عملية بيع و شراء تقوم فيها لأي من عملاتها، إن العمولة تتراوح بين ٠,٠٠٢ إلى ٠,٠٠٤ حسب حجم عملية الشراء أو البيع.

(٢٠) مصاريف أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافآت هيئة المديرين
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين
١٥,٧٣٥	١٧,٤١٤	رسوم واشتراكات
٢٧,٥٦٥	١٦,٠٤٤	أتعاب مهنية
٣,٦٧٦	٩,٦٧٩	طوابع ودفتر شيكات
٦,٣٦٠	٨,٦٤٥	عمولات بنكية
١٣,٦١٠	٨,٣٩٥	بدل الخدمات وضريبة المعارف
٣,١٧٩	٧,٥١٠	هاتف وبريد
٣,٣٠٦	٦,٩٧١	قرطاسية ومطبوعات
٧,٣٩٩	٥,٣٩٥	صيانة
-	٣,٤٨٠	مصرفات خدمات سحبية
٣,٠٩٥	٣,٢١٠	مياه وكهرباء
-	٢,٥٥٢	مصاريف انتداب
١,٥٧١	٢,٠٤٤	ضيافة
٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	أمانة سر عضو هيئة المديرين
-	١٠٠	بدل تدريب موظفين
١,٨٩٥	٥,٠٩٠	مصاريف تداول
٢,٧٣٣	٧,٦٩٦	أخرى
١٣٦,١٢٤	١٤٩,٢٢٥	

(٢١) رواتب ومنافع الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٩٤,١٠٧	٢٣٥,١١٨	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٢٦,٩١٨	٣٠,١٦٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٠٦٣	٢٠,٢٦٩	التأمين الصحي والتكافلي
٢٤١,٠٨٨	٢٨٥,٥٥٦	

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٣,٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٥٠,٠٠٠ دينار) إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وكفالات قضائية مرفوعة ضد عملاء بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ذلك عن طريق البنك الإسلامي الأردني.

(٢٣) الوضع القانوني

لا توجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ حسب رأي المستشار القانوني للشركة.