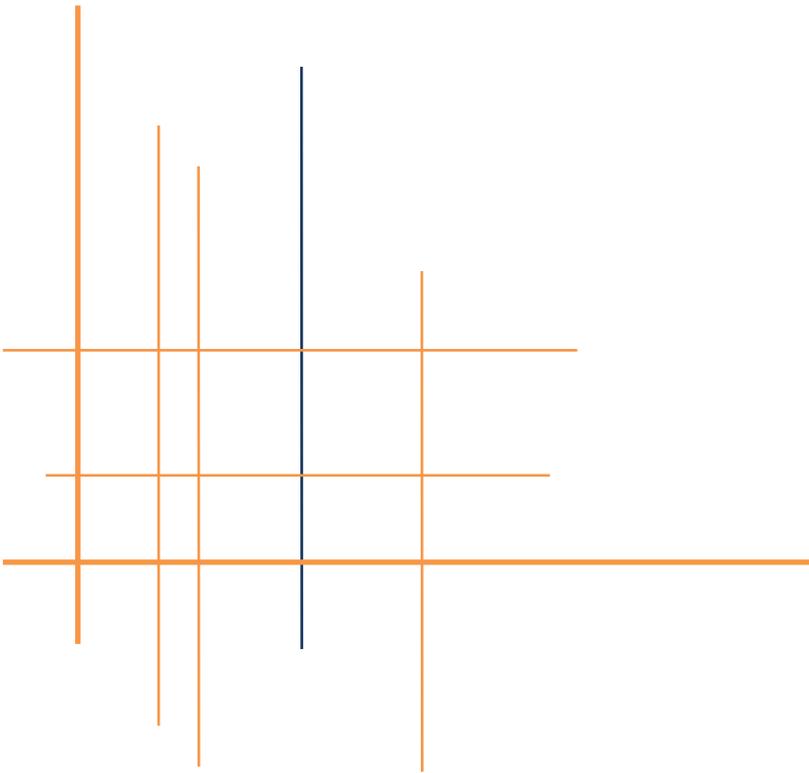


شركة سبائك للاستثمار

مساهمة عامة محدودة

التقرير السنوي السادس عشر 2023



شركة سبائك للاستثمار مساهمة عامة محدودة
تأسست سنة 2007، تحت الرقم (435)
رأس المال المكتتب به والمدفوع 6 مليون دينار أردني
هاتف: 065544595
صندوق بريد 588 عمان 11821 الأردن
Info@sabaekinvest.com
www.sabaekinvest.com



صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



ولي العهد سمو الأمير حسين بن عبد الله الثاني المعظم

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

سامر سامح "محمد شريف" الجعبري

نائب رئيس مجلس الإدارة

زكي اسكندر عوض ميمون

الأعضاء

روبين عز الدين خليل الجعبري

عبدالمطلب فارس حمدالله أبو حجلة

شركة الأعمال المتفوقة للاستثمار/ يمثلها وليد جميل شعبان

شركة القناطر للاستثمارات التجارية/ يمثلها جمال محمد يعقوب العوري

شركة التحوط للوكالات التجارية/ يمثلها سامي كمال سامي عصفور

أمين سر المجلس

مجدي عبدالرحمن حماد

مدققو الحسابات

السادة المهنيون العرب

المستشار القانوني

موسى داوود شعبان

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة الحضور الكرام أعضاء الهيئة العامة لشركة سبائك للاستثمار المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني أن أرحب بكم أطيب ترحيب لتفضلكم بحضور الاجتماع العادي للهيئة العامة لشركة سبائك للاستثمار، كما يسرني أن أقدم لكم باسمي واسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة جزيل الشكر والتقدير لدعمكم ومساندتكم المستمرة لهذه الشركة.

السادة المساهمين الكرام،

خلال العام 2023 واجهت دول العالم أحداثاً مختلفة ومتشابكة كان لها الأثر العظيم الاقتصاد العالمي والمحلي على حد سواء.

ابتداء من ارتفاع الفائدة وانتهاء بالحرب على غزة وتداعياتها التي وصلت للتأثير على الشحن البحري، كانت لها جميعا انعكاسات كبيرة وتداعيات سيئة على الاقتصاد.

قام البنك المركزي الأمريكي الفائدة أربع مرات على التوالي في إطار سياساته التي تستهدف احتواء التضخم الذي كان قد سجل في الولايات المتحدة الأمريكية أعلى مستوياته منذ 4 عقود بسبب زيادة عرض النقد إضافة الى تبعات الحرب الروسية الأوكرانية. الأردني برفع سعر الفائدة ليصل سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي %5.5 وذلك في محاولة للسيطرة على معدل التضخم الذي وصل الى %3.2.

وإننا في شركة سبائك للاستثمار نصبو في عام 2024 للخطو بخطى مدروسة لتعزيز تنافسيتنا كشركة عاملة في قطاع الخدمات المالية، والعمل على تقديم منتجات وخدمات ستوسع من قاعدة عملائنا وقدرتنا على تحقيق ما فيه الخير لمساهمي الشركة وعمالئها وكادر موظفيها. وقد قامت شركتنا قسم للبورصات الأجنبية وبدأت العمل فيه كوسيط لحساب الغير في البورصات الأجنبية مما سينعكس إيجاباً على أداء الشركة خلال العام 2024.

في نهاية هذا اللقاء أتوجه بجزيل الشكر باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة لكافة المساهمين والعملاء لدعمهم المتواصل وثقتهم، سائلين المولى عز وجل أن يوفقنا جميعاً لخدمة هذا الوطن في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

رئيس مجلس الإدارة
سامر سامح الجعبري

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31

أولاً:

أ. أنشطة الشركة الرئيسية:

- تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية بالعمل في إدارة الاستثمار، إدارة الإصدارات، الاستشارات المالية والحفظ الأمين للشركات في الأردن.
- أعمال الوساطة في الأسواق المحلية والعالمية.
- الأعمال الاستثمارية والتجارية.

ب. أماكن الشركة والشركات التابعة الجغرافية وعدد الموظفين:

يقع المقر الرئيسي للشركة في شارع المدينة المنورة - تقاطع الحرمين - عمان. يبلغ عدد الموظفين فيها 3 موظفين لا يوجد أي فروع أخرى للشركة داخل المملكة أو خارجها.

ت. حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة 7,253,980 دينار أردني، حيث تقوم الشركة باستغلال رأس المال بحيازتها لأصول أو موارد أخرى تكون لازمة لتحقيق غايات الشركة.

ثانياً: الشركات التابعة:

1. شركة سبائك للخدمات المالية:

نوع الشركة: محدودة المسؤولية.
رأس مال الشركة التابعة: 5,550,000 مليون دينار أردني.
نسبة ملكية الشركة الأم: تمتلك شركة سبائك للاستثمار 99.9% من رأس المال.
النشاط الرئيسي للشركة: أعمال الوسيط للغير، الوسيط لحسابه والتمويل على الهامش، أعمال الوسيط للغير في الأسواق الخارجية.
عنوان الشركة: عمان شارع المدينة المنورة- برج خلف واشتي.
عدد موظفي الشركة: ثلاثة عشر موظفاً.

2. شركة سبائك لتطوير الأراضي:

نوع الشركة: محدودة المسؤولية.
رأس مال الشركة التابعة: 10,000 دينار أردني.
نسبة ملكية الشركة الأم: تمتلك شركة سبائك للاستثمار 100% من رأس المال.
النشاط الرئيسي للشركة: تملك الأراضي التجارية والسكنية والصناعية والزراعية وإقامة الأبنية والمنشآت السكنية والتجارية والصناعية.
تمتلك الشركة قطعتي أرض من أراضي جنوب عمان، تبلغ مساحتهما الكلية 26.19 دونم. علماً أنه لا يوجد موظفين في الشركة، وتتم إدارتها من قبل شركة سبائك للاستثمار، ولا يوجد لها فروع أخرى.

ثالثاً: نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

* رئيس مجلس الإدارة/ سامر سامح "محمد شريف" الجعبري

تاريخ العضوية: 2020/7/14

تاريخ الميلاد: 1978/8/27

الشهادات العلمية: بكالوريوس هندسة كهربائية/ جامعة الأميرة سمية-2001
الخبرات العملية: رئيس هيئة المديرين شركة المعارف لحلول إدارة المعلومات والتقنيات/
2003 حتى تاريخه.

* نائب رئيس مجلس الإدارة/ زكي اسكندر عوض ميمون

تاريخ العضوية: 2020/7/14

تاريخ الميلاد: 1967/3/30

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال/ الجامعة الأردنية -1989
الخبرات العملية: مدير خدمة العملاء لدى شركة سمير لمعدات التصوير / 1990-1990.
مدير عام صيدلية سمير / 1991 حتى تاريخه.
عضو هيئة مديرين شركة الفسيفساء للوحات الإعلانية/ 2000 لتاريخه.

* عضو مجلس إدارة/ روبين عز الدين خليل الجعبري

تاريخ العضوية: 2020/7/14

تاريخ الميلاد: 1951/3/15

الشهادات العلمية: بكالوريوس تجارة وإدارة أعمال/ جامعة دمشق -1972
الخبرات العملية: رئيس قسم الاعتمادات لدى البنك العربي / 1973-1979.
مدير عمليات لدى البنك الأهلي التجاري السعودي / 1979-1998.
مدير تنفيذي- إدارة العمليات لدى بنك الإسكان / 1998-2008.

* عضو مجلس إدارة ممثل شركة القناطر للاستثمارات التجارية/ جمال بن محمد بن يعقوب العوري

تاريخ العضوية: 2020/7/14

تاريخ الميلاد: 1961/12/8

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة مالية/ جامعة تكساس -1982
الخبرات العملية: مدير عام لشركة رتل جروب/ 1983- حتى تاريخه.

* عضو مجلس إدارة ممثل شركة الأعمال المتفوقة للاستثمار / وليد جميل شعبان

تاريخ العضوية: 2020/7/14

تاريخ الميلاد: 1966/10/22

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال / الجامعة الأردنية -1989
الخبرات العملية: مدير عام شركة التنمية للتجهيزات الطبية/ 1995- حتى تاريخه.
نائب رئيس هيئة مديري شركة الأعمال المتفوقة للاستثمار / 2006-
لتاريخه

* عضو مجلس إدارة ممثل شركة التحوط للوكالات التجارية/ سامي كمال سامي عصفور

تاريخ العضوية: 2020/7/14

تاريخ الميلاد: 1966/1/25

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية/ كلية سانت ماري كاليفورنيا -1988
ماجستير إدارة الأعمال الدولية/ كلية سانت ماري كاليفورنيا -1989
الخبرات العملية: مدير المبيعات شركة فولفو للسيارات/ 1989-2005
مدير عام وعضو مجلس إدارة شركة مثقال وشوكت وسامي عصفور/
2005-لتاريخه
رئيس هيئة مديرين شركة سامي عصفور وشركاه/ 2000- لتاريخه
رئيس هيئة مديرين شركة الصناعات والكبريت الأردنية/ 2021- لتاريخه

* عضو مجلس إدارة/ عبدالمطلب فارس حمدالله أبو حجلة

تاريخ العضوية: 2022/3/14

تاريخ الميلاد: 1951/7/5

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد / جامعة بغداد -1972
الخبرات العملية: البنك المركزي الأردني
مستثمر في سوق عمان مالي
مدير عام للعديد من شركات الوساطة المحلية

* المدير العام/ فراس موسى عبدالرحيم صباح

تاريخ التعيين: 2009/4/1

تاريخ الميلاد: 1970/7/28

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة/ جامعة العلوم التطبيقية - 2001

الخبرات العملية: مساعد مدير تدقيق لدى شركة المهنيون العرب/ 2001- 2008

مدير مالي لدى شركة درويش الخليبي/ 2008-2009

مدير مالي شركة سبائك للاستثمار / 2009- 2015.

مدير عام شركة سبائك للاستثمار / 2015- لتاريخه

* أمين سر مجلس الإدارة/ مجدي عبدالرحمن حماد

تاريخ التعيين: 2020/10/19

تاريخ الميلاد: 1975/8/26

الشهادات العلمية: بكالوريوس حقوق/ جامعة بيروت العربية - 2001

الخبرات العملية: مستشار قانوني شركة امكان للخدمات المالية/ 2004- 2007

مستشار قانوني-ضابط امتثال شركة سبائك للاستثمار / 2009-2016

المدير التنفيذي للشؤون القانونية شركة فينكا للتمويل 2016- 2021

مدير شريك حماد ومشاركوه محامون ومستشارون قانونيون 2009- لتاريخه

رابعاً: بيان كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

كما في 31/12/2022		كما في 31/12/2023		اسم المساهم
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
10.0%	600,306	12.8%	765,915	رامي اسكندر عوض ميمون
11.0%	660,058	11.0%	660,058	سليمان بن صالح بن عبدالعزيز الراجحي
10.7%	640,000	10.8%	648,688	شركة القاطر للاستثمارات التجارية
8.1%	483,750	8.1%	483,750	أحمد يوسف محمد يوسف
4.9%	294,140	6.8%	407,988	زكي اسكندر عوض ميمون

خامساً: الوضع التنافسي للشركة:

يتركز نشاط الشركة في الاستثمارات في الأسواق المالية المحلية والخارجية وفي تأسيس الشركات التابعة، هذا ولا يوجد للشركة الأم تعامل مباشر مع الجمهور، بل يتم من خلال الشركة التابعة "سبائك للخدمات المالية"، وليست في وضع تنافسي مباشر مع أحد.

سادساً: درجة الاعتماد على موردين محددين

لا يوجد اعتماد على موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً، يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

سابعاً: وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات، والقرارات التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو قدرتها التنافسية

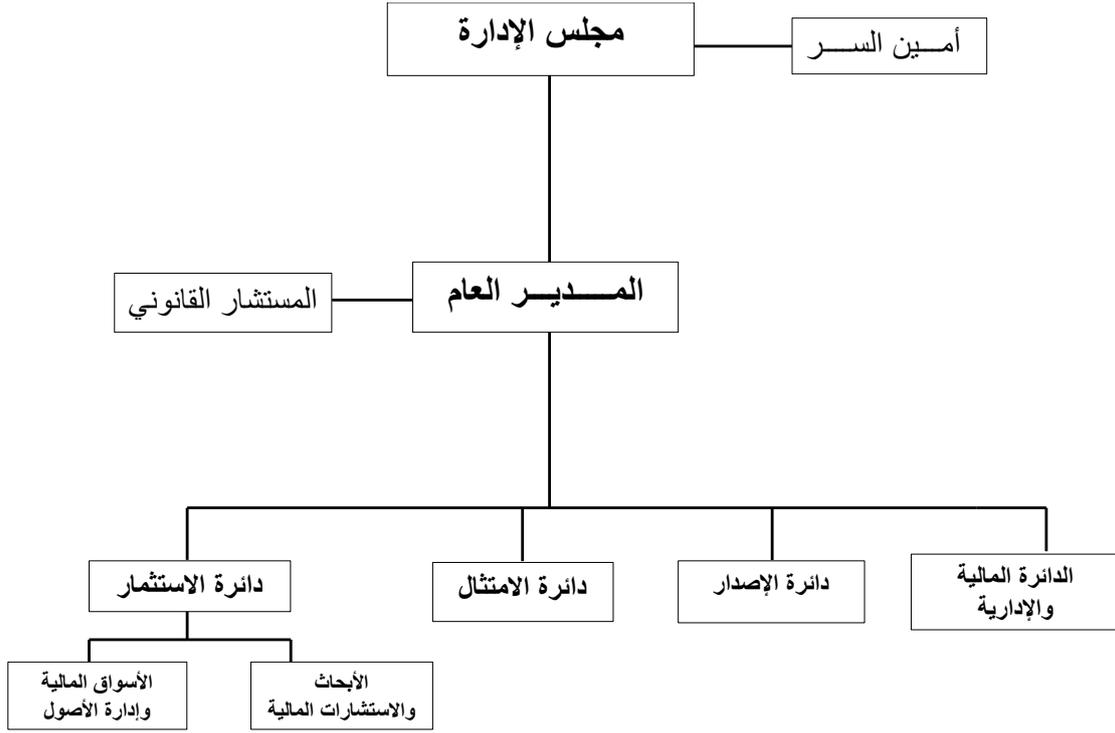
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة وغيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.
- لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية. كما أنه لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

ثامناً: القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية

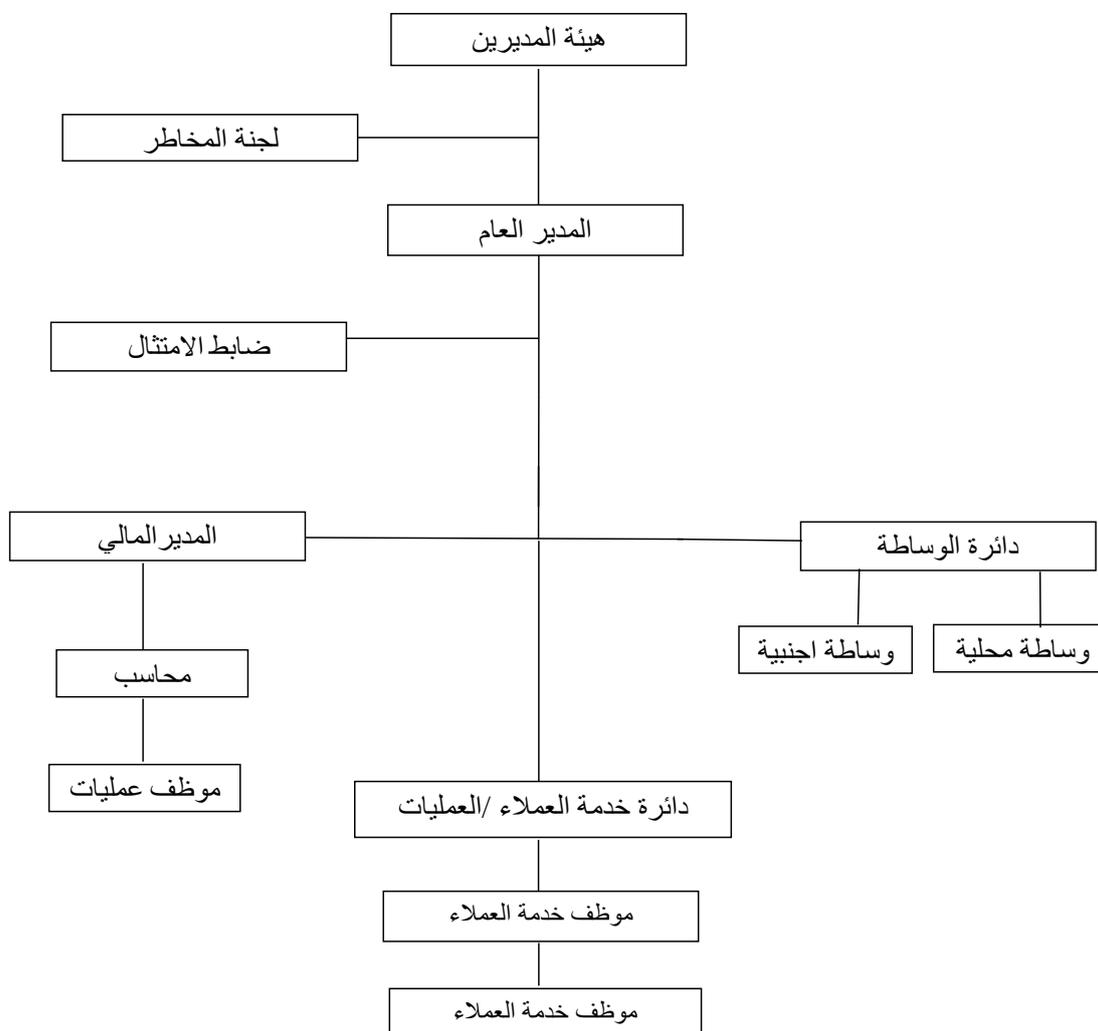
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على الشركة أو قدرتها التنافسية.

تاسعا: الهيكل التنظيمي وكادر الشركة:

أ. الهيكل التنظيمي لشركة سبنك للاستثمار:



ب. الهيكل التنظيمي لشركة سبنك للخدمات المالية:



ت. عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم:

شركة سبنك للخدمات المالية (الشركة التابعة)	شركة سبنك للإستثمار المساهمة العامة المحدودة (الشركة الام)	المؤهل العلمي
1	0	ماجستير
8	3	بكالوريوس
3	0	دبلوم
1	0	ثانوية عامة فما دون
13	3	

ث. برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

عدد الموظفين المتحقين في الدورة	الدورة التدريبية
1	FATCA & CRS Specialist

عاشرا: المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

تقوم أعمال الشركة ونشاطاتها على استثمار أموالها والتي تعتمد بشكل رئيسي على وتيرة النمو الاقتصادي المحلي والإقليمي، وعليه فإن الشركة معرضة لمخاطر الاستثمار في الأسواق المالية والتذبذبات الحاصلة في أسعار الأسهم وكذلك الاستثمار في القطاعات الاقتصادية الأخرى والتي تتأثر جوهريا بالأحوال الاقتصادية السائدة.

حادي عشر: الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2023:

- تحتفظ الشركة بمستوى جيد من السيولة كوديعة نقدية بعائد يتناسب مع معدلات الفائدة في البنوك الأردنية، مما يتيح لها الإمكانية للدخول في فرص استثمارية محتملة.
- التوسع في تقديم خدماتنا في الأسواق الخارجية من خلال شركتنا التابعة شركة سبائك للخدمات المالية.

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية خلال الخمس سنوات الأخيرة:

اسم الحساب	2019	2020	2021	2022	2023
رأس المال	8,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
الأرباح/ الخسائر المحققة	132,073	93,455-	261,279	516,620-	42,634
الأرباح الموزعة	0	0	120,000	0	0
صافي حقوق المساهمين	6,080,980	5,987,525	6,560,474	5,576,064	5,618,698
السعر السوقي للسهم الواحد	0.50	0.57	0.67	0.45	0.43

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

النسبة المالية	2023	2022
نسبة التداول	9.58	11.42
نسبة السيولة	5.87	5.56
القيمة الدفترية للسهم	0.94	0.93
الأرباح (الخسائر) للسهم الواحد	0.01	0.09-
معدل العائد على حقوق المساهمين	0.01	0.09-
معدل العائد على رأس المال	0.01	0.09-
الالتزامات على الأصول	0.08	0.07
الالتزامات على حقوق الملكية	0.09	0.07

خامس عشر: الخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة:

- التوسع في تقديم خدمات التداول بأسواق المنطقة والبورصات الأجنبية من خلال شركتنا التابعة "شركة سبائك للخدمات المالية".
- عقد ندوات ودورات للعملاء في أسس التداول بالبورصات الأجنبية
- وضع خطة تفصيلية لعملية التحول الرقمي للشركة والخدمات المقدمة.
- تعزيز الحصة السوقية في السوق المحلي والأسواق الخارجية.
- تعزيز جودة المحفظة الاستثمارية للشركة من خلال اختيار الأسهم ذات العائد المجزي.
- انتداب موظفي الشركة لدورات تدريبية متخصصة بهدف رفع كفاءتهم.
- تطوير وتحديث الموقع الإلكتروني للشركة وبشكل مستمر لتعظيم الفائدة.

سادس عشر: أتعاب مدققى الحسابات:

بلغت أتعاب التدقيق المدفوعة عن الشركة والشركات التابعة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 مبلغ وقدره 15,602 دينار شاملا ضريبة المبيعات.

اسم الشركة	المبلغ	الضريبة
سبائك للاستثمار	8,750	1,400
شركة سبائك لتطوير الأراضي (تابعة)	500	80
شركة سبائك للخدمات المالية (تابعة)	4,200	4,872

سابع عشر: بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

أ. ملكية أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الاسهم المملوكة كما في				الجنسية	المنصب	اسم العضو
نسبة الملكية	2022/12/31	نسبة الملكية	2023/12/31			
0.42%	25,000	0.42%	25,000	الأردنية	رئيس مجلس الإدارة	سامر سامح "محمد شريف" الجعبري
4.90%	294,140	6.80%	407,988	الأردنية	نائب رئيس مجلس الإدارة	زكي اسكندر عوض ميمون
0.25%	15,150	0.22%	13,000	الأردنية	عضو	رويين عز الدين خليل لجعبري
8.94%	536,491	2.89%	173,363	الأردنية	عضو	عبدالمطلب فارس حمدالله أبو حجله
10.31%	618,750	10.81%	648,688	الأردنية	عضو	شركة القناطر للاستثمارات التجارية يمثلها جمال بن محمد بن يعقوب العوري
0.00%	0	0.00%	0	السعودية		
2.92%	175,000	3.33%	200,046	الأردنية	عضو	شركة التحوط للوكالات التجارية يمثلها كمال سامي عصفور
0.17%	10,000	0.17%	10,000	الأردنية		
0.34%	20,250	0.34%	20,250	الأردنية	عضو	شركة الأعمال المتوقعة للاستثمار يمثلها وليد جميل محمد شعبان
0.00%	0	0.00%	0	الأردنية		

عدد الاسهم المملوكة كما في				الجنسية	الصلة	اسم العضو
نسبة الملكية	2022/12/31	نسبة الملكية	2023/12/31			
جمال بن محمد بن يعقوب العوري						
1.7%	100,000	2.1%	126,626	أردنية	أم	هدى زهدي محمود ملحس
سامر سامح "محمد شريف" الجعبري						
0.02%	1,375	0.02%	1,375	أردنية	ابن	سامح سامر الجعبري
0.02%	950	0.02%	950	أردنية	ابن	سليمان سامر الجعبري
0.01%	850	0.01%	850	أردنية	ابنه	تينا سامر الجعبري
0.12%	7,100	0.12%	7,100	أردنية	زوجة	دانية سليمان أحمد الحياصات

ب. عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الاسهم المملوكة كما في				الجنسية	اسم الشركة المسيطر عليها	المنصب	اسم العضو
نسبة الملكية	2022/12/31	نسبة الملكية	2023/12/31				
2.9%	175,000	3.3%	200,046	الأردنية	التحوط للوكالات التجارية	رئيس مجلس الإدارة	سامر سامح "محمد شريف" الجعبري

ت. عدد الأسهم المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا والإدارة التنفيذية:

نسبة الملكية	عدد الاسهم المملوكة كما في		الجنسية	المنصب	الإسم	
	2022/12/31	نسبة الملكية				2023/12/31
0.0%	0	0.0%	0	أردنية	أمين سر مجلس الإدارة	مجدي عبدالرحمن حماد
0.0%	0	0.0%	0	أردنية	المدير العام	فراس موسى عبدالرحيم صباح

خلافًا لما ذكر أعلاه فإنه لا يوجد أسهم مملوكة من قبل شركات مسيطة عليها من الإدارة التنفيذية أو أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا.

ثامن عشر: المزايا والمكافآت ونفقات السفر التي تمتع بها كل من أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع	مكافآت سنوية	بدل تنقلات	المنصب	اسم العضو/ طبيعي أو اعتباري
0	0	0	رئيس مجلس الإدارة	سامر سامح الجعبري
0	0	0	نائب رئيس مجلس الإدارة	زكي اسكندر ميمون
0	0	0	عضو	روبين عز الدين الجعبري
0	0	0	عضو	عبدالمطلب فارس أبو حجلة
0	0	0	عضو	جمال بن محمد العوري ممثل شركة القناطر للاستثمارات التجارية
0	0	0	عضو	سامي كمال عصفور ممثل شركة التحوط للوكالات التجارية
0	0	0	عضو	وليد جميل شعبان ممثل شركة الأعمال المتفوقة للاستثمار

ب. أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

المجموع	المكافآت السنوية	رواتب وأجور	المنصب	الإسم
44,520	0	44,520	المدير العام	فراس موسى عبد الرحيم
-	-	-	أمين سر مجلس الإدارة	مجدي عبدالرحمن حماد

تاسع عشر: التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال عام 2023:

لا يوجد أي تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

عشرون: بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم:

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم.

واحد وعشرون: مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

- لا يوجد أية مساهمة مباشرة في حماية البيئة.
- لا يوجد للشركة أية مساهمة مباشرة في خدمة المجتمع المحلي.

اثنان وعشرون: تقرير الحوكمة:

تقرير الحوكمة

تطبيقاً والتزاماً بأحكام المادتين (12/ن) و (118/ب) من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017 والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2017/146).

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام وقواعد حوكمة الشركات:

تطبق شركة سبائك للاستثمار بصفقتها شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة عمان بأن قواعد وأسس حوكمة الشركات الرشيدة غدت من أهم المواضيع المطروحة على صعيد الاقتصاد المحلي والعالمي والتي بدورها باتت تشكل عنصراً هاماً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي والتنظيمي في ظل انفتاح اقتصاديات دول العالم كما وتؤمن بما يقدمه هذا التطبيق لتلك القواعد وبما يعمقه من الثقة في الشركة من خلال تعزيز أداء ادارتها وحفظ حقوق كافة الأطراف المرتبطة بها مما يساهم في تعزيز اقتصاد الوطن وزيادة الثقة فيه وبالمناخ الاستثماري. لذا فالشركة تفر بتطبيقها والتزامها بكافة بنود القواعد الإرشادية لدليل الحوكمة الرشيدة المذكور أعلاه.

ثانياً: أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال العام 2023 وتحديد فيما إذا كان العضو والممثل تنفيذي أو غير تنفيذي /مستقل أو غير مستقل:

اسم العضو/ طبيعي أو اعتباري	الصفة	الحالة	
سامر سامح الجعبري	رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل
زكي اسكندر ميمون	نائب رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي	غير مستقل
عبدالمطلب فارس أبو حجلة	عضو	غير تنفيذي	مستقل
روبين عز الدين الجعبري	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
شركة القناطر للاستثمارات التجارية/ يمثلها جمال بن محمد العوري	عضو	غير تنفيذي/ تنفيذي	غير مستقل/ مستقل
شركة الأعمال المتفوقة للاستثمار/ يمثلها وليد جميل شعبان	عضو	غير تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ مستقل
شركة التحوط للوكالات التجارية/ يمثلها سامي كمال عصفور	عضو	غير تنفيذي/ غير تنفيذي	غير مستقل/ مستقل

ثالثاً: المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

يشغل السيد/ فراس موسى صباح منصب المدير العام للشركة ولا يوجد موظفين آخرين ضمن الإدارة العليا.

رابعاً: عضويات أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة الشركات المساهمة:

يشغل السيد/ سامي كمال عصفور منصب عضو في مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية بصفته الشخصية.

خامساً: ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة هي السيدة/ مجدولين حيدر

سادساً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واجتماعاتها:

لغايات حماية الشركة من أية مخاطر، فقد قام مجلس الإدارة، بتشكيل عدة لجان منبثقة عنه، وتم تحديد وتوزيع المهام بين هذه اللجان لمساعدة المجلس في تغطية كافة أعمال وأنشطة الشركة بصورة فعالة، علماً بأن هذه اللجان تقوم بأداء مهامها بتفويض من مجلس الإدارة حسب الصلاحيات المناسبة لكل منها، ويبقى المجلس هو المسؤول عن جميع أعمال هذه اللجان.

*** لجنة التدقيق:**

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها	المؤهلات والخبرات
زكي اسكندر ميمون	رئيس	حضر جميع الاجتماعات	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال يعمل مديراً عاماً لصيدلية سمير
وليد جميل شعبان	عضو	حضر جميع الاجتماعات	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال يعمل مديراً عاماً لشركة التنمية للتجهيزات الطبية
جمال بن محمد بن يعقوب العوري	عضو	حضر جميع الاجتماعات	بكالوريوس إدارة مالية يعمل مديراً عاماً لـ "رتل جروب"

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2023، ولم تعقد اجتماعات مع المدقق الخارجي.

*** لجنة الترشيحات والمكافآت:**

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
روبين عز الدين الجعبري	رئيس	حضر جميع الاجتماعات
زكي اسكندر ميمون	عضو	حضر جميع الاجتماعات
سامر سامح الجعبري	عضو	حضر جميع الاجتماعات

* لجنة الاستثمار:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
زكي اسكندر ميمون	رئيس	لم تعقد اللجنة اجتماعات
فراس موسى صباح	عضو	لم تعقد اللجنة اجتماعات
مصطفى سامح الجبري	عضو	لم تعقد اللجنة اجتماعات

* لجنة المخاطر:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
وليد جميل شعبان	رئيس	لم تعقد اللجنة اجتماعات
سامر سامح الجعبري	عضو	لم تعقد اللجنة اجتماعات
زكي اسكندر ميمون	عضو	لم تعقد اللجنة اجتماعات

* لجنة الحوكمة:

اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
روبين عز الدين الجعبري	رئيس	لم تعقد اللجنة اجتماعات
جمال بن محمد بن يعقوب العوري	عضو	لم تعقد اللجنة اجتماعات
وليد جميل شعبان	عضو	لم تعقد اللجنة اجتماعات

سابعاً: عدد اجتماعات مجلس الإدارة والحاضرين:

عدد مرات الحضور	الاجتماع الخامس 28/10/2023	الاجتماع الرابع 18/7/2023	الاجتماع الثالث 26/4/2023	الاجتماع الثاني 15/3/2023	الاجتماع الأول 28/1/2023	اسم العضو
5	√	√	√	√	√	سامر سامح الجعبري
5	√	√	√	√	√	زكي اسكندر ميمون
3	√	x	√	x	√	جمال بن محمد العوري
4	√	√	√	√	x	وليد جميل شعبان
5	√	√	√	√	√	روبين عز الدين الجعبري
4	x	√	√	√	√	سامي كمال عصفور
2	x	√	x	x	√	عبدالمطلب فارس أبو حجلة

سامر سامح الجعبري

اقرارات

1. نقر نحن أعضاء مجلس الإدارة الموقعين أدناه بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. نقر نحن أعضاء مجلس الإدارة الموقعين أدناه بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

عضو مجلس الإدارة

وليد جميل شعبان

نائب رئيس مجلس الإدارة

زكي اسكندر ميمون

رئيس مجلس الإدارة

سامر سامح الجعبري

عضو مجلس الإدارة

روبين عزالدين الجعبري

عضو مجلس الإدارة

سامي كمال عصفور

عضو مجلس الإدارة

جمال محمد العوري

عضو مجلس الإدارة

عبدالمطلب فارس أبو حجلة

3. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير عن العام المالي 2023.

المدير العام

فراس موسى صباح

رئيس مجلس الإدارة

سامر سامح الجعبري

عمان- شارع المدينة المنورة- تقاطع الحرمين- برج خلف واشتي
الطابق الاول
هاتف: 065544595
صندوق بريد 588 عمان 11821 الأردن

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي الموحدة
٥	- قائمة الدخل الموحدة
٦	- قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٨	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢٢ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

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

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأيا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي قائمة بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

١- مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ موجودات مالية يبلغ رصيدها (٣,٩٠٩,٥٣٧) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

٢- الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١٠٨,٦٠٠) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالاستقلالية وكافة الأمور التي من شأنها التأثير على استقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة سيناك للاستثمار المساهمة العامة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المقنبيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٤

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٨٠٤,٠٤٤	١,٧٦٣,٢٨٢	٣	النقد وما في حكمه
٥١٨,٣٥٠	١,٢٥٩,٠٠٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠١٨,١٦٤	١,٠٧٠,٦٨٩	٤	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٣٣,٢٩٦	٨٤٠,٦٤١	٥	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١,٣٠٠	-		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥١,٥١٨	٢٥,٧٩٧	٦	حق استخدام موجودات مستأجرة
٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٥,٥٥٣	٥٨٥,٥٥٣	٩	استثمارات عقارية
١٦,١٩٩	٥٦,٧٦٨	١٠	الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤٢,١٦٤	١٠٨,٦٠٠	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٩٣,٩٦٨	٦,١٣٣,٧١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٧٧,٥٠٥	٤٢٤,٩٧٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٣,٦١٤	٢٧,٩٦٢	٦	إلتزامات عقود إيجار
٦,٥٣٤	٧,٢٧١		ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٨٠,٢٥١	٥٤,٨١٣	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٤١٧,٩٠٤	٥١٥,٠٢٠		مجموع المطلوبات
		١٣	حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١١٤,٦٤٥	١٢٢,٢٦٥		احتياطي إجباري
(٣٦,١٢٠)	(٣٦,١٢٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٥٠٢,٤٦١)	(٤٦٧,٤٤٧)		خسائر متراكمة
٥,٥٧٦,٠٦٤	٥,٦١٨,٦٩٨		صافي حقوق الملكية
٥,٩٩٣,٩٦٨	٦,١٣٣,٧١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
٣٠٧,٩٦٣	١٦٩,٨٣٢		عمولات وساطة
٣٠,١٢٥	١٢,٨٨٨		توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٥,٦٣٧	٢,٧٠٠		إيرادات ادارة محافظ عملاء
٤٩,٤٢٧	١٠٨,٤٥٤		فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢,٦٧٨	٦٥,١٥٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤,٣٩٧)	١٢,١١٣		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦,٩١٧	١١٥,١٥١		إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٤٥٤,٣٧٩)	(٤١٢,٢٧٥)	١٤	مصاريف إدارية
(٥,٠٦٧)	(٥,٢١٦)	١٠	استهلاكات
(٤٣٣,٤٩٥)	-	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦١,٣٠٨)	-	٩	مخصص خسائر تدني الإستثمارات العقارية
٨,١٩٢	٧,٣٩٤		إيرادات أخرى
(٤٤٧,٧٠٧)	٧٦,١٩٨		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(١٩,٢٠٠)	-	١٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٢,٦١١)	(٢٨,٧٦٩)	١٨	ضريبة دخل السنة
(٧,١٠٢)	(٤,٧٩٥)	١٨	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
(٥١٦,٦٢٠)	٤٢,٦٣٤		ربح (خسارة) السنة
(٠,٠٨٦)	٠,٠٠٧	١٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٥١٦,٦٢٠)	٤٢,٦٣٤	ربح (خسارة) السنة
(٣٦,١٢٠)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥٥٢,٧٤٠)	٤٢,٦٣٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
		إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٥٧٦,٠٦٤	(٥٠٢,٤٦١)	(٣٦,١٢٠)	١١٤,٦٤٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٤٢,٦٣٤	٤٢,٦٣٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٦٢٠)	-	٧,٦٢٠	-	احتياطي إجباري
<u>٥,٦١٨,٦٩٨</u>	<u>(٤٦٧,٤٤٧)</u>	<u>(٣٦,١٢٠)</u>	<u>١٢٢,٢٦٥</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٦,٢٤٨,٨٠٤	١٣٤,١٥٩	-	١١٤,٦٤٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(١٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)
(٥٥٢,٧٤٠)	(٥١٦,٦٢٠)	(٣٦,١٢٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>٥,٥٧٦,٠٦٤</u>	<u>(٥٠٢,٤٦١)</u>	<u>(٣٦,١٢٠)</u>	<u>١١٤,٦٤٥</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سيانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
(٤٤٧,٧٠٧)	٧٦,١٩٨	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٥,٠٦٧	٥,٢١٦	استهلاكات
٣٤,٣٩٧	(١٢,١١٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٦٥١	٢٥,٧٢١	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٤,٩٢٦	٢,٨٢٩	فائدة التزامات عقود إيجار
٤٣٣,٤٩٥	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٦١,٣٠٨	-	مخصص خسائر تدني الإستثمارات العقارية
		التغير في رأس المال العامل
١٧٤,١٥٩	(٧٢٨,٥٤٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٦,٧٩٣)	(٥٢,٥٢٥)	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٤٩٠,٤٢٨	٥٩٣,٣٩٢	ذمم تمويل عملاء على الهامش
٨٣,٢٢٤	١٤٧,٤٦٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣,٧٥٤	٢٢,٧١٠	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٩٩٩)	١,٣٠٠	ذمم جهات ذات علاقة
(٥٧,٩٠٦)	(٤٨,١٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٧٩٨,٠٠٤	٣٣,٥٠٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٢٥)	(٤٥,٧٨٥)	الممتلكات والمعدات
(١٤٢,٠٠٠)	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤٢,٧٢٥)	(٤٥,٧٨٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٢٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٢٨,٤٨١)	(٢٨,٤٨١)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٤٨,٤٨١)	(٢٨,٤٨١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥٠٦,٧٩٨	(٤٠,٧٦٢)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٩٧,٢٤٦	١,٨٠٤,٠٤٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٨٠٤,٠٤٤	١,٧٦٣,٢٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٤، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة مصادقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية ذ.م.م *	وساطة مالية	٥,٢٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	المملكة الأردنية الهاشمية
شركة سبانك لتطوير الأراضي ذ.م.م	عقاري	١٠,٠٠٠	١٠٠%	المملكة الأردنية الهاشمية

* لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في القوائم المالية الموحدة المرفقة باعتبارها لا تشكل تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال العام بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ على النحو التالي:

تاريخ التطبيق	المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)
١ كانون الثاني ٢٠٢٣	تقدم التعديلات إستثناء آخر من الإعفاء من الإعراف الأولى، بموجب التعديلات لا تطبق المنشأة إعفاء الإعراف الأولى للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وقابلة للخصم - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

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

استخدام التقديرات

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقدرين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى إختبار التدني في القيمة.

إلتزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإعتراف بالالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع 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 الإلتزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للإلتزامات 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.

الاستثمار في الشركات الزميلة

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

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر 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.

التفاصيل

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

المخصصات

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

الإيرادات

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

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٢٢١	٨٩٤
٦١٩,٢٦٧	٤٧٦,٢٢٥
١,١٨٣,٥٥٦	١,٢٨٦,١٦٣
١,٨٠٤,٠٤٤	١,٧٦٣,٢٨٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك *
ودائع لأجل لدى البنوك **

* تستحق للحسابات الجارية لدى البنوك والحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.

** تستحق الودائع لأجل خلال فترة شهر وتستحق عليها فوائد بنسبة (٦,٧٥%) سنوياً.

٤ . ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٩٣,٢٤٨	٥٥٤,٨٨٢	ذمم عملاء وساطة مدينة، صافي*
٤٦٨,٣٨٤	٣٥٥,٦٣٩	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات**
٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤٣,٢٣٥	٤٢,٩١٦	مصارييف مدفوعة مقدما
٥٣,٤٩٣	٦١,٣٠٠	أمانات ضريبة دخل مستردة
٣,٤٧٩	٣,٥٠٧	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٩,٨٤٨	١٣,٢٥٦	ذمم موظفين
٥٥٥	٥٥٥	تأمينات مستردة
٢,٩٢٢	٥,٦٣٤	متفرقة
<u>١,٠١٨,١٦٤</u>	<u>١,٠٧٠,٦٨٩</u>	

* إن الرصيد أعلاه يتضمن التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٤٨,٢٩٩	٩٤٣,٧١٢	ذمم عملاء وساطة
٥١,٠٤٩	٢١٧,٢٧٠	ذمم أخرى
(٦٠٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>٣٩٣,٢٤٨</u>	<u>٥٥٤,٨٨٢</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٠,٠٦٨	١٨٨,٨٨٦	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
<u>٣٩٣,٢٤٨</u>	<u>٥٥٤,٨٨٢</u>	

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

** تستحق الأرصدة النقدية مقيدة السحب مقابل الكفالات فائدة بنسبة (٢%) سنوياً.

٥ . ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٨٦٦,٧٩١	١,١٢٩,٦٣٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٤٣٣,٤٩٥)	(٢٨٨,٩٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٣٣,٢٩٦	٨٤٠,٦٤١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٤٣٣,٤٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣٣,٤٩٥	-	إضافات
-	(١٤٤,٤٩٩)	ديون معدومة
٤٣٣,٤٩٥	٢٨٨,٩٩٦	

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

٦ . الموجودات المستأجرة

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

إلتزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة	
٥٣,٦١٤	٥١,٥١٨	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٢,٨٢٩	-	الفائدة خلال السنة
(٢٨,٤٨١)	-	الإيجار المدفوع خلال السنة
-	(٢٥,٧٢١)	الاستهلاك خلال السنة
٢٧,٩٦٢	٢٥,٧٩٧	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٧,٩٦٢		الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر
-		الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر
٢٧,٩٦٢		

٧ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في أسهم شركة غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

٨ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند كلفة إستثمار الشركة في إسناد قرض كابيتال بنك بالدولار، وتحمل سعر فائدة ٧% سنوياً.

٩ . استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٢٨٤,٠٣٩	١,٢٨٤,٠٣٩	كافة الاستثمارات العقارية (أراضي)
(٦٩٨,٤٨٦)	(٦٩٨,٤٨٦)	مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية
<u>٥٨٥,٥٥٣</u>	<u>٥٨٥,٥٥٣</u>	

- تم تقييم الاستثمارات العقارية من قبل مقيم عقاري مرخص وتبين أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تبلغ ما يقارب (٥٨٥,٥٥٣) دينار، وعلى إثره تم أخذ مخصص خسائر تدني لهذه الاستثمارات بقيمة (١٦١,٣٠٨) دينار خلال عام ٢٠٢٢.
- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالاستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.

١٠ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	الكلفة:
٢٩٩,٨٩٧	١٢٦,٣٦٧	٥٩,٥٥٠	١١٣,٩٨٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٤٥,٧٨٥	٢٥,٩٨٨	١٠,٩٤٨	٨,٨٤٩	إضافات
(٧٦,٢١٧)	(٤١,٣٨٨)	(١٤,٤٧٢)	(٢٠,٣٥٧)	إستبعادات
<u>٢٦٩,٤٦٥</u>	<u>١١٠,٩٦٧</u>	<u>٥٦,٠٢٦</u>	<u>١٠٢,٤٧٢</u>	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٨٣,٦٩٨	١٢٦,١٢١	٥٨,٣٦٤	٩٩,٢١٣	الاستهلاك المتراكم:
٥,٢١٦	٩٩	٤٨٥	٤,٦٣٢	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
(٧٦,٢١٧)	(٤١,٣٨٨)	(١٤,٤٧٢)	(٢٠,٣٥٧)	استهلاك السنة
<u>٢١٢,٦٩٧</u>	<u>٨٤,٨٣٢</u>	<u>٤٤,٣٧٧</u>	<u>٨٣,٤٨٨</u>	إستبعادات
<u>٥٦,٧٦٨</u>	<u>٢٦,١٣٥</u>	<u>١١,٦٤٩</u>	<u>١٨,٩٨٤</u>	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٩٩,١٧٢	١٢٦,٣٦٧	٥٨,٨٢٥	١١٣,٩٨٠	الكلفة:
٧٢٥	-	٧٢٥	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
<u>٢٩٩,٨٩٧</u>	<u>١٢٦,٣٦٧</u>	<u>٥٩,٥٥٠</u>	<u>١١٣,٩٨٠</u>	إضافات
٢٦٩,٤٦٥	١٢٦,٣٦٧	٥٩,٥٥٠	١١٣,٩٨٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٧٨,٦٣١	١٢٥,٨٦٢	٥٧,٨٨٠	٩٤,٨٨٩	الاستهلاك المتراكم:
٥,٠٦٧	٢٥٩	٤٨٤	٤,٣٢٤	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
(٧٦,٢١٧)	(٤١,٣٨٨)	(١٤,٤٧٢)	(٢٠,٣٥٧)	استهلاك السنة
<u>٢٨٣,٦٩٨</u>	<u>١٢٦,١٢١</u>	<u>٥٨,٣٦٤</u>	<u>٩٩,٢١٣</u>	إستبعادات
<u>١٦,١٩٩</u>	<u>٢٤٦</u>	<u>١,١٨٦</u>	<u>١٤,٧٦٧</u>	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

١١ . موجودات ضريبية مؤجلة

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

١٢ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٢٧,٤٦٧	تسوية مركز الإيداع
٢٤,٣٩١	١١,٦٩٦	أمانات مساهمين
٣,١٢٠	٤,٢٣٥	أمانات ضمان اجتماعي
٢,٣١٧	٢,٣٢٠	مصاريف مستحقة
٤٩,٧١٣	١,٥٦٤	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (إيضاح ١٨)
٧١٠	١,٢٤٢	أمانات ضريبة دخل
-	٦,٢٨٩	متفرقة
٨٠,٢٥١	٥٤,٨١٣	

١٣ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٦) مليون دينار مقسم إلى (٦) مليون سهم بقيمة إسمية دينار واحد لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

احتياطي إجباري

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

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٢%) من رأس المال البالغ (٦) مليون دينار.

١٤ . مصاريف إدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢١٢,٨١٢	٢٤٥,٨٥٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٩٠,٩٣٠	٤٦,٢٦٦	أتعاب مهنية وإستشارات
٤١,٩٤٧	٣٣,٥٧٣	رسوم حكومية واشتراكات
٢٥,٦٥١	٢٥,٧٢١	استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٦)
٤,٩٢٦	٢,٨٢٩	فائدة إلتزام عقود الإيجار (إيضاح ٦)
٢٠,١٨٣	١٤,٥٠٢	مصاريف بنكية
٩,٣٠٣	٨,٢٥٢	صيانة برامج
٢٣,٢٩٨	-	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٢٤,٧٢٩	٣٤,٦٧٤	مصاريف متفرقة
٤٥٤,٣٧٩	٤١٢,٢٧٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٥١٦,٦٢٠)	٤٢,٦٣٤	ربح (خسارة) السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٨٦)	٠,٠٠٧	

١٦. القطاع التشغيلي

تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية، نشاط الاستثمار في العقارات، نشاط مزاولة أعمال الوساطة ونشاط إدارة المحافظ الاستثمارية ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية والإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية ودولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية، وذلك كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣١,١٦٢	٨٧,٢٣٨	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٥,٦٣٧	٢,٩٢٢	الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء
٤٥٤,٨٨٠	٢٨٤,٩٨٣	الإيرادات المتأتية من نشاط مزاولة أعمال الوساطة
٦٦٠,٣٥٠	١,٤٠١,٠٠٨	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٥,٥٧٥,٢٣٤	٥,٨٣٨,٥٦١	موجودات نشاط مزاولة أعمال الوساطة
٥٨٥,٥٥٣	٥٨٥,٥٥٣	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات

١٧. الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٣٩٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٣٥٦,٠٥٦) دينار.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانونى للشركة أن مطالبة المدعى غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانونى للشركة قوى تجاه المدعى والمالكين السابقين للشركة التابعة. وقد صدر قرار برد الدعوى من محكمة الاستئناف بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٢٢، وتم تمييز القرار من الخصمين، وقد أعيدت القضية من محكمة التمييز إلى محكمة الاستئناف، هذا وما زالت القضية منظورة لدى محكمة الاستئناف.

١٨ . الوضع الضريبي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٨,٧٠٦	٤٩,٧١٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٢٠٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٢,٦١١	٢٨,٧٦٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٧,١٠٢	٤,٧٩٥	ضريبة المساهمة الوطنية المستحقة عن أرباح السنة
-	(٣٣,٥٦٤)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧,٩٠٦)	(٤٨,١٤٩)	ضريبة دخل مدفوعة
<u>٤٩,٧١٣</u>	<u>١,٥٦٤</u>	الرصيد كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩,٢٠٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٤٢,٦١١	٢٨,٧٦٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٧,١٠٢	٤,٧٩٥	ضريبة مساهمة وطنية المستحقة عن أرباح السنة
<u>٦٨,٩١٣</u>	<u>٣٣,٥٦٤</u>	

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي للشركة مع الربح الضريبي للشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١٣,٦٠٦)	(٧٠,١٢١)	الخسارة المحاسبي
-	-	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
<u>(١٣,٦٠٦)</u>	<u>(٧٠,١٢١)</u>	الخسارة الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي للشركات التابعة مع الربح الضريبي للشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٤٣٤,١٠١)	١٤٦,٣٢٠	الربح (الخسارة) المحاسبي
-	(٥٢,٢٧٢)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦١١,٦٤٦	٢٥,٨٢٢	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
<u>١٧٧,٥٤٥</u>	<u>١١٩,٨٧٠</u>	الربح الضريبي

نسبة الضريبة القانونية (مضافاً إليها المساهمة الوطنية) %٢٨

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠٢٢.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠، و ٢٠٢١ وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

١٩ . رواتب الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٤٤,٩٢٥) دينار و (٤٢,٩٠٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

٢٠ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٣
الموجودات			
١,٧٦٣,٢٨٢	-	١,٧٦٣,٢٨٢	النقد وما في حكمه
١,٢٥٩,٠٠٨	-	١,٢٥٩,٠٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٧٠,٦٨٩	-	١,٠٧٠,٦٨٩	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٨٤٠,٦٤١	-	٨٤٠,٦٤١	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٢٥,٧٩٧	-	٢٥,٧٩٧	حق استخدام موجودات مستأجرة
٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٥,٥٥٣	٥٨٥,٥٥٣	-	استثمارات عقارية
٥٦,٧٦٨	٥٦,٧٦٨	-	الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال وساطة
١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,١٣٣,٧١٨	١,١٧٤,٣٠١	٤,٩٥٩,٤١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٢٤,٩٧٤	-	٤٢٤,٩٧٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٧,٩٦٢	-	٢٧,٩٦٢	التزامات عقود ايجار
٧,٢٧١	-	٧,٢٧١	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٥٤,٨١٣	-	٥٤,٨١٣	أرصدة دائنة أخرى
٥١٥,٠٢٠	-	٥١٥,٠٢٠	مجموع المطلوبات
٢٠٢٢			
الموجودات			
١,٨٠٤,٠٤٤	-	١,٨٠٤,٠٤٤	النقد وما في حكمه
٥١٨,٣٥٠	-	٥١٨,٣٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠١٨,١٦٤	-	١,٠١٨,١٦٤	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٣٣,٢٩٦	-	١,٤٣٣,٢٩٦	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١,٣٠٠	١,٣٠٠	-	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥١,٥١٨	٥١,٥١٨	-	حق استخدام موجودات مستأجرة
٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٥,٥٥٣	٥٨٥,٥٥٣	-	استثمارات عقارية
١٦,١٩٩	١٦,١٩٩	-	الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال وساطة
١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٩٣,٩٦٨	١,٢٢٠,١١٤	٤,٧٧٣,٨٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٧٧,٥٠٥	-	٢٧٧,٥٠٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٣,٦١٤	٢٦,٦١٧	٢٦,٩٩٧	التزامات عقود ايجار
٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٨٠,٢٥١	-	٨٠,٢٥١	أرصدة دائنة أخرى
٤١٧,٩٠٤	٢٦,٦١٧	٣٩١,٢٨٧	مجموع المطلوبات

٢١ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٣
١,٢٥٩,٠٠٨	-	-	١,٢٥٩,٠٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٣٥٢,٨٨٨	٩٣,٨٨٠	-	١,٢٥٩,٠٠٨	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٢
٥١٨,٣٥٠	-	-	٥١٨,٣٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٣,٨٨٠	٩٣,٨٨٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦١٢,٢٣٠	٩٣,٨٨٠	-	٥١٨,٣٥٠	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

٢٢ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (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 فانه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبعضها بالدولار الأمريكي والريال القطري فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠٢٢
٢٧٧,٥٠٥	-	٢٧٧,٥٠٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٣,٦١٤	٢٦,٦١٧	٢٦,٩٩٧	التزامات عقود ايجار
٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٨٠,٢٥١	-	٨٠,٢٥١	أرصدة دائنة أخرى
٤١٧,٩٠٤	٢٦,٦١٧	٣٩١,٢٨٧	

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة (١٢٥,٩٠١) دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل (٥١,٨٣٥) لعام ٢٠٢٢.

٢٣ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائداً مقبولاً لمساهمي الشركة.