

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ : 2025/03/17

الرقم : 82/ص.سنابل/2025

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 2024/12/31 م :

أ. التقرير السنوي لهيئة مديري شركتنا التاسع عشر.

ب. القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 م المدققة من مدققي حساباتنا السادة / برايس وتر هاوس كوبرز " الأردن " مع تقرير المدقق (السيد / عمر جمال قلانزي - إجازة رقم 1015) .

ج. الإقرارات : بعدم وجود أمور جوهرية قد تؤثر على استثمارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2025 و إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة و إقرار بصحة وإكتمال المعلومات الواردة في تقرير هيئة المديرين السنوي التاسع عشر .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ,,,

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية

المدير العام

السادة الخطاب

شركة
سنابل الخير
للإستثمارات المالية

• نسخة إلى شركة بورصة عمان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

تقرير هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (التاسع عشر)

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 التاسع عشر من العمل وخططها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.

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 والشايطات 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 يرى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبيه .

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

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

1 - الوساطة المالية : 750,000 دينار .

2 - الوسيط خسابه : 500,000 دينار .

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

4 - أمانة الاستثمار : 50,000 دينار .

5- استشارات مالية : 30,000 دينار .

6- أمانة اصدار : 50,000 دينار .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال عام 2024 :

ارتفع الرقم القياسي المرجح للأسهم الحرة خلال عام 2024 بنسبة 2.4% عن مستواه في نهاية عام 2023. فيما انخفضت أحجام التداول للبورصة بنسبة 17.7% لتبلغ 1.2 مليار دينار ، في وقت ارتفع فيه حجم تداول الشركة الى 164.1 مليون دينار ، لتصبح حصة الشركة من التداول الاجمالي 6.47% متقدمة الى المرتبة الثالثة 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
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
2020	2,179,132,036	67,093,526	3.08%	12	56

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)
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
2020	5,000,000	12,555,806

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2024 :

الميزانية العمومية

- الموجودات

ارتفع اجمالي موجودات الشركة من 12.85 مليون دينار بنهاية 2023 الى 13.59 مليون دينار كما بنهاية عام 2024

- حقوق الملكية

ارتفع اجمالي حقوق الملكية من 12.05 مليون دينار بنهاية 2023 الى 12.44 مليون دينار كما بنهاية عام 2024

قائمة الدخل

- ايرادات العمولات والموجودات المالية
ارتفعت ايرادات الشركة من عمولات التداول بنسبة 233.5% الى 583,537 دينار خلال عام 2024 مقارنة مع 174,961 دينار خلال عام 2023
بلغت ايرادات الشركة من موجوداتها المالية بالقيمة العادلة 345,929 دينار خلال عام 2024 مقارنة مع 313,577 دينار خلال عام 2023

- المصاريف
بلغت مصاريف الشركة التشغيلية 415,955 دينار خلال عام 2024 مقارنة مع 351,092 دينار خلال عام 2023
وتم احتساب مخصص خسائر اتسائية متوقعة بقيمة 42,814 دينار مع نهاية عام 2024 مقارنة مع 600,822 دينار في عام 2023

- صافي الأرباح
حققت الشركة أرباحاً صافية بعد الضريبة قيمتها 311,768 دينار خلال عام 2024 مقارنة مع خسارة 496,814 دينار خلال عام 2023

وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2024 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 528.7 %
- 2- نسبة صافي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 37.4 %
- 3- نسبة الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 6.9 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 9.2 %
- 5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 249 %

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

عين البنك الاسلامي الأردني الأعضاء التالية اسماؤهم كممثلين له في هيئة المديرين:

- 1- عمر خالد رشيد أغا (رئيس هيئة المديرين)
- 2- زيد محمود عبد الحميد أبو زيد (نائب رئيس هيئة المديرين)
- 3- يوسف اسماعيل محمود فتیان (عضواً)
- 4- أحمد ترفيق يونس توفيق (عضواً اعتباراً من 2024/8/1)
- 5- رائد محمد موسى غياضة (عضواً اعتباراً من 2024/8/1)

- طارق بسام اسعد سعيد (عضواً) لغاية 2024/7/31
- بسام احمد عبدالله ابو غزالة (عضواً) لغاية 2024/7/31

أ- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

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

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبرتي فنشترز - 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 الرئيس التنفيذي البنك العربي 2002 لغاية 2007
- عضو مجلس ادارة في اكثر من شركة
- ماجستير ادارة اعمال
- بكالوريوس هندسة مدنية

2- زيد محمود عبدالحاميد 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):

- 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- طارق بسام اسعد سعيد (عضواً اعتباراً من 2021/7/11 ولغاية 2024/7/31):

- المسؤول الثاني لدائرة الشركات الكبرى - البنك الاسلامي الأردني وحتى الآن
- ماجستير بنوك - 2005

5- بسام احمد عبدالله ابو غزالة (عضواً اعتباراً من 2021/7/11 ولغاية 2024/7/31):

- مدير دائرة الدراسات والتخطيط والاستدامة - البنك الإسلامي الأردني من عام 2010 ولغاية

2024/7/31

- مساعد مدير دائرة الدراسات والتخطيط والاستدامة - البنك الإسلامي الأردني من عام 2001 ولغاية عام 2010.

- موظف دائرة الدراسات والتخطيط والاستدامة - البنك الإسلامي الأردني من عام 1994 ولغاية عام 2001.

- عضو هيئة مديريين في أكثر من شركة وعضو في عدد من اللجان.

- عضو مجلس إدارة سابق في أحد الشركات.

- ماجستير إدارة مالية - 2008.

- بكالوريوس إحصاء وكمبيوتر - 1993.

6- أحمد توفيق يونس توفيق (عضواً اعتباراً من 2024/8/1) :

- مدير دائرة الخزينة - البنك الإسلامي الأردني من عام 2021 وحتى الآن.

- بكالوريوس الإدارة وتكنولوجيا المعلومات - 2005

- بكالوريوس اقتصاد (international foundation year programme) - 2002

- حاصل على عدة شهادات مهنية ICA , CAMS , certified financial analysis and economic evaluation

7- رائد محمد موسى غياضة (عضواً اعتباراً من 2024/8/1) :

- مدير دائرة الصكوك والمخاطر الاستثمارية - البنك الإسلامي الأردني حتى الآن.

- بكالوريوس محاسبة

- حاصل على عدة شهادات مهنية CIPA , CAMS , CIB

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

1- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق 1987

الخبرة : المدير العام - شركة سنابل الخير من 2016/01/01 وحتى تاريخه .

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

الرتبة الوظيفية : المدير العام .

2- الاسم : نادر فؤاد أحمد الدجاني

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

عمان - مجمع بنك الاسكان هاتف : +962 6 5653046 فاكس : +962 6 5653047 - ص.ب 930299 - عمان 11193 الأردن

Amman - The Housing Bank Commercial Center Tel.: +962 6 5653046 - Fax.: +962 6 5653047 - P.O.Box 930299 Amman 11193 Jordan

E mail: sanabelinvest@hotmail.com

وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2004/03/01 وحتى 2005/12/31
الرتبة الوظيفية : مدير مكتب الوساطة.
3- الاسم : احمد سعيد موسى ياغي
المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة الاسراء الخاصة 2009
الخبرة : مدير مالي في شركة سنابل الخير اعتباراً من 2020/07/01 ولغاية تاريخه .
وسيط مالي ومحاسب في شركة سنابل الخير من 2013/12/01 ولغاية 2020/06/30.
ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2011/09/26 وحتى 2013/11/30 .
وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2009/10/17 وحتى 2011/09/25 .
محاسب مالي - مؤسسة عرفان للتجهيزات الكهربائية الصناعية من 2007/01/01 وحتى 2009/05/01
الرتبة الوظيفية : مدير مالي وسيط مالي

ج - موظفي الشركة

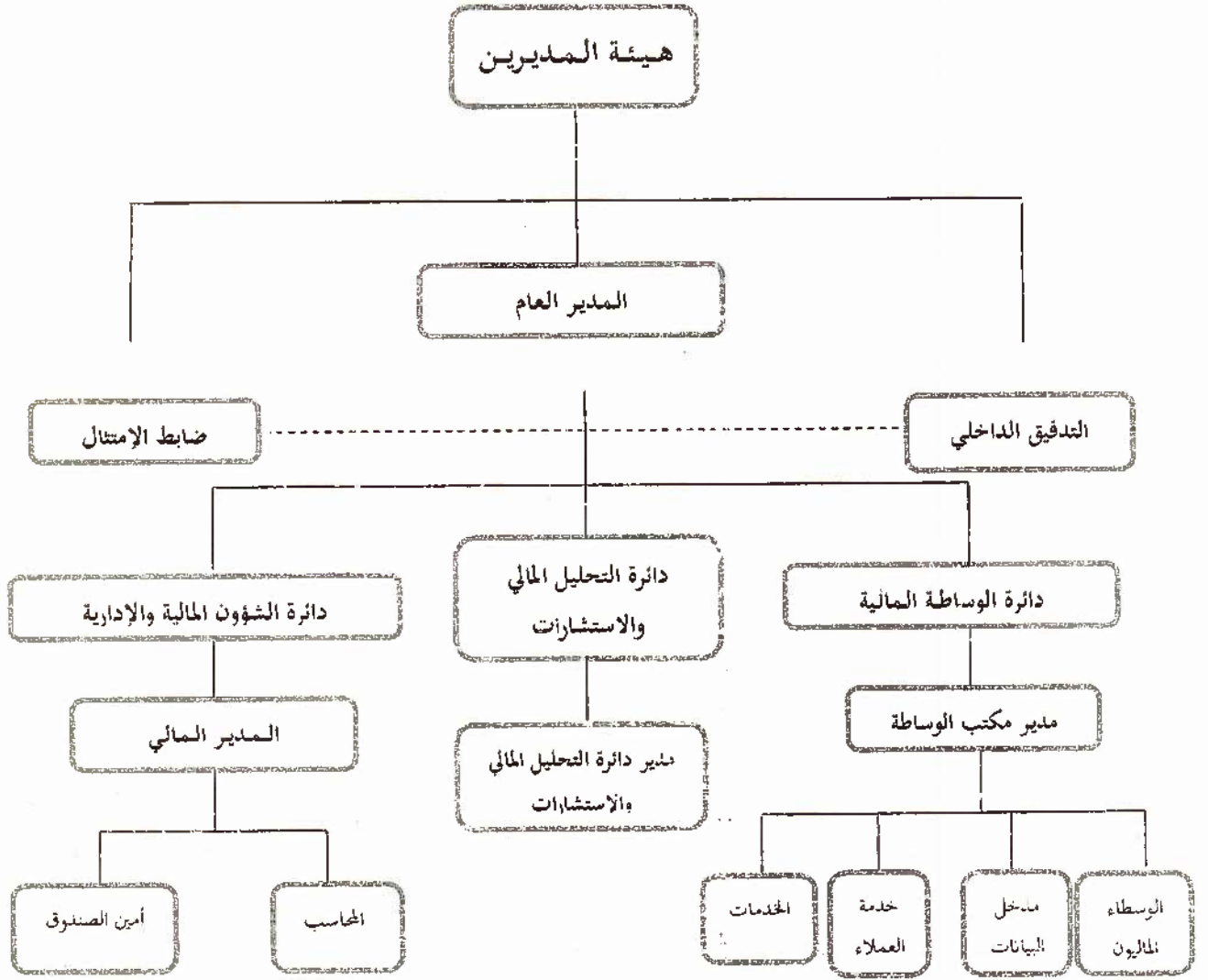
الاسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
هبة ابراهيم حسن بشير	مدير دائرة التحليل المالي والاستشارات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
فادي يوسف أحمد حسين	ضابط امتثال	بكالوريوس محاسبة
سنا عبد الله أسعد الخليل	وسيط مالي	بكالوريوس أنظمة معلومات محاسبية
صفاء اسماعيل احمد ابو شمالة	خدمة عملاء	بكالوريوس ادارة الموارد التراتية والمتاحف
عماد ماهر عبد الحميد القدومي	خدمة عملاء	دبلوم
ماجدة عبد الرحيم عيسى بني حمد	خدمة عملاء	دبلوم
هزاع محمد حمادة ابوالهيچاء	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 (11) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين
وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2024/12/31 :

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
بكالوريوس	7
دبلوم	2
دون الثانوية العامة	2
المجموع	11

ولم يتم حضور برامج تدريبية من قبل الموظفين .

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخبز للاستثمارات المالية :



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 الأمريكي 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.

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2024 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (164,114,125) دينار أردني في عام 2024 وحصلت على ما نسبته 6.47% من حجم التداول الكلي للوسطاء في بورصة عمان خلال العام والبالغ (2,535,760,269) دينار أردني.

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمخصصات 521,994 دينار في عام 2024 مقابل 144,845 دينار في عام 2023. وبلغ معدل العائد على رأس المال 10.4 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2024 :

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، ويذكر انه قد تم تفعيل خدمة تمويل الأسهم في البنك الاسلامي

الأردني خلال عام 2024 والتي يتم تنفيذها عن طريق الشركة، الأمر الذي أحدث نقلة نوعية في احجام التداول الخاصة بشركتنا وكان له أثراً إيجابياً على نتائجنا المالية لهذا العام.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :
لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2024 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

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

السنة	2020	2021	2022	2023	2024
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	30,307	64,870	59,289	(455,977)	479,180
الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	3,040	3,821	6,633	(496,814)	311,768
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	12,555,806	12,635,892	12,619,575	12,051,374	12,443,150

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :
أ - الخطة المستقبلية للشركة لسنة 2025 :

- تسعى الشركة لتفعيل الخدمات الأخرى المرخصة مثل امانة الاستثمار وأمانة الاصدار وادارة الاستثمار بهدف تنوع 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 .

ب - توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :
تأمل هيئة المديرين بتحقيق نتائج أفضل في عام 2025

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 2024 (3,770) دينار.

ثالث عشر : الإقرارات

- 1- تقر هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2025 .
- 2- تقر هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31 كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق الحسابات الخارجي السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز " الأردن " ونقر بتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

عمر خالد اغا
رئيس هيئة المديرين

زيد محمود أبو زيد
نائب رئيس هيئة المديرين

عضو
يوسف اسماعيل فتشان

عضو
احمد توفيق توفيق

عضو
محمد غياضه

عمر خالد اغا
رئيس هيئة المديرين

أسامة الخطيب
المدير العام

أحمد باغي
المدير المالي

- 3- نقر بمسححة واكتمال المعلومات الواردة في تقرير هيئة المديرين السنوي التاسع عشر .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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
٢٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير منقّق الحسابات المستقل
إلى الشريك في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تقرير حول تنقيح القوائم المالية

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كلفة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (لاحقاً "الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتنقيح القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤،
- 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 فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تنقيح القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تنقيح القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

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 كُنت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير منقّق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى الشريك في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مسؤوليات المنقّق 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 المنقّق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 يبطوئ الاحتيال على توافر أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات 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 المنقّق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المنقّق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أعمالها 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 نطاق 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 عليها.

بالنيابة عن بريس وترهاوس كوبرز "الأردن"



عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١١ شباط ٢٠٢٥

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
الموجودات		
١,١٨٩,١٩٧	١,٢٠٨,٤٣٢	٧ أرصدة لدى البنك
-	١٣,١٠٦	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠١,٣٣٢	٧,٤٨٥,٩٠٠	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٢٤٨,٩٩٦	٤,٦٥٠,٢٣٨	٨ ذمم العملاء المدينة
١٥٢,٥١١	١٣٦,٢٣٥	١١ أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٢ صندوق ضمان التسوية
٦,٢٢١	٨,٥٤٦	٥ ممتلكات ومعدات
١,٠٤٠	٣,٨٥٧	٦ موجودات غير ملموسة
١٢٩,١٣٦	٥٦,٥١٦	١٤ حق استخدام أصول مستأجرة
١٢,٨٥٣,٤٣٣	١٣,٥٨٧,٨٣٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٢٩,١٣٦	٥٨,٦٨٧	١٤ التزامات عقود الإيجار
٥٩٩,٨٦٩	٨٦١,٠٠٢	١٦ ذمم العملاء الدائنة
٣,٤٤٨	٢٨,٨١١	١٧ أرصدة دائنة أخرى
٦٩,٦٠٦	١٩٦,١٨٠	١٨ مخصص ضريبة الدخل
٨٠٢,٠٥٩	١,١٤٤,٦٨٠	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٠٦٣,٨٧٢	١,١١١,٧٩٠	١٥ احتياطي إجباري
٤٧,٠٤٣	٧٨,٤٩٠	٩ احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٩٤٠,٤٥٩	٦,٢٥٢,٨٧٠	أرباح مدورة
١٢,٠٥١,٣٧٤	١٢,٤٤٣,١٥٠	مجموع حقوق الملكية
١٢,٨٥٣,٤٣٣	١٣,٥٨٧,٨٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
الإيرادات		
١٧٤,٩٦١	٥٨٣,٥٣٧	١٩ صافي إيرادات العمليات
٣١٧,٧٨٧	٣٤٤,٦٠٦	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٣٩٩	٨,٤٨٣	إيرادات أخرى
(٤,٢١٠)	١,٤٤٧	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٢٤)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩٥,٩٣٧	٩٣٧,٩٤٩	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٢٣٧,٦٨٧)	(٢٤١,٠٨٨)	٢١ رواتب ومنافع الموظفين
(٨٢,٤٩٨)	(١٣٦,١٢٤)	٢٠ مصاريف أخرى
(٢٩,٦٨٥)	(٢٩,٣٣٥)	استهلاكات وإطفاءات
(٦٠٠,٨٢٢)	(٤٢,٨١٤)	٨ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٩٥٠,٦٩٢)	(٤٤٩,٣٦١)	مجموع المصاريف
(٤٥٤,٧٥٥)	٤٨٨,٥٨٨	ربح (الخسارة) التشغيلية
(١,٢٢٢)	(٩,٤٠٨)	١٤ تكاليف تمويل
(٤٥٥,٩٧٧)	٤٧٩,١٨٠	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(٤٠,٨٣٧)	(١٦٧,٤١٢)	١٨ مصروف ضريبة الدخل
(٤٩٦,٨١٤)	٣١١,٧٦٨	ربح (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى:		
بنود من غير الممكن تحويلها لاحقاً للربح أو الخسارة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٧١,٣٨٧)	٨٠,٠٠٨	٩
(٥٦٨,٢٠١)	٣٩١,٧٧٦	
		مجموع الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

رأس المال المصروح به والمدفوع دينار	احتياطي إجباري دينار	احتياطي القيمة العادلة دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٤
الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني
ربح السنة	ربح السنة	ربح السنة	ربح السنة	ربح السنة
التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة
مجموع الدخل الشامل للسنة	مجموع الدخل الشامل للسنة	مجموع الدخل الشامل للسنة	مجموع الدخل الشامل للسنة	مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تحويلات الى احتياطي إجباري	تحويلات الى احتياطي إجباري	تحويلات الى احتياطي إجباري	تحويلات الى احتياطي إجباري	تحويلات الى احتياطي إجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني	الرصيد في ١ كانون الثاني
خسارة السنة	خسارة السنة	خسارة السنة	خسارة السنة	خسارة السنة
التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة
مجموع الخسارة الشاملة للسنة	مجموع الخسارة الشاملة للسنة	مجموع الخسارة الشاملة للسنة	مجموع الخسارة الشاملة للسنة	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة	المحول الى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية
(٤٥٥,٩٧٧)	٤٧٩,١٨٠	ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٣,٨٨٤	٣,٤٦٥	٥ و ٦ استهلاكات وإطفاءات
٢٥,٨٠١	٢٥,٨٧٠	١٤ استهلاك حق استخدام الأصل
(٣١٧,٧٨٧)	(٣٤٤,٦٠٦)	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٠,٨٢٢	٤٢,٨١٤	٨ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١,٢٢٢	٩,٤٠٨	١٤ تكاليف تمويل
-	٤٩	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٧٩٦)	إيراد الغاء عقود إيجار
٤,٢١٠	(١,٤٤٧)	(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٢٤	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التغيرات رأس المال العامل:
٢٤٧,١٤٧	٥٥٥,٩٤٤	نم العملاء المدينة
(٦٦,٥٨٩)	١٦,٢٧٦	أرصدة مدينة أخرى
(١٥٥,٦٢١)	٢٦١,١٣٣	نم العملاء الدائنة
٨٣٢	٢٥,٣٦٣	أرصدة دائنة أخرى
(١١٢,٠٥٦)	١,٠٧١,٧٧٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٢,٦٥٦)	(٤٠,٨٣٨)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦٤,٧١٢)	١,٠٣٠,٩٣٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد ضريبة الدخل المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,١٠٠)	(٤,٩٥٦)	٥ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣,٧٠٠)	٦ شراء موجودات غير ملموسة
(٣٠٩,٥٤٢)	(٩٠,٧٦٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٢,٦٩١	٧٨,٩٧٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠٠,٠٠٠)	(١,٤١٩,٣٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٤٧	١١٤,٧٤٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٧,٧٨٧	٣٤٤,٦٠٦	المتحصل من إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية
١٦٧,٧٨٣	(٩٨٠,٣٩٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣١,٣١١)	(٣١,٣١١)	دفعات التزامات عقود إيجار
(٣١,٣١١)	(٣١,٣١١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٨,٢٤٠)	١٩,٢٣٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٢١٧,٤٣٧	١,١٨٩,١٩٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٨٩,١٩٧	١,٢٠٨,٤٣٢	٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		عمليات غير نقدية
١٢٩,١٣٦	٤٦,٧٥٠	١٤ (استبعاد) 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 ومنفوع 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 الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.
- شراء وملك الاسهم والسندات والاوراق المالية.
- العمل كحافظ أمين.
- العمل كمستشار مالي.
- العمل كأمين إصدار ومدير استثمار وكحافظ أمين.
- رهن اموال 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 قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل الادارة بتاريخ ١١ شباط ٢٠٢٥.

(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 التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ١٦: أول كانون الثاني ٢٠٢٤

في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أول كانون الثاني ٢٠٢٤

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAs")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية"

تصنيف المطلوبات المتداولة وغير المتداولة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بالالتزامات مع التعهدات
أول كانون الثاني ٢٠٢٤

التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أوضحت التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا تتأثر التصنيفات بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد).

ان تطبيق المعايير أعلاه لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

لم تطبق الشركة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل

في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "عدم قابلية التبادل" لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.

تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧.

بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٨ فيما يتعلق بعرض وإفصاحات القوائم المالية
في ٩ نيسان ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً جديداً - المعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨، "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - استجابةً لمخاوف المستثمرين بشأن إمكانية المقارنة والشفافية في تقارير أداء الشركات. ستساعد المتطلبات الجديدة المقدمة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٨ على تحقيق إمكانية المقارنة بين الأداء المالي للشركات المماثلة، لا سيما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". إن الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة ستعزز الشفافية أيضاً.

هذا ويحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وإفصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل لتحقيق الأمور أعلاه.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الفترات السنوية التي الإفصاحات"

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.

تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لديها مساءلة عامة؛ و
- لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تصدر قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية، وفي اعتقادها أنه لن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

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 كافة 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 التوصيلات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل.

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

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

* 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 التدهن 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 رسملة الموجودات غير الملموسة المطورة داخليا، 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:

%	
٣٥	برامج حاسوب

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 بالتكلفة المطفأة

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

- إن النعم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى هي موجودات مالية (خلافًا 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.

٢-٧-٢ الاعتراف والتقدير

(أ) ندم تجارية وأرصدة مدينة أخرى

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

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

يتم الاعتراف بالندم المدينة التجارية مبدئياً بمبلغ المقابل غير المشروط إلا إذا كانت تحتوي على عنصر تمويلي جوهري، عندها يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة. تحتفظ الشركة بالندم المدينة التجارية بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبالتالي قياسها لاحقاً بالكلفة 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) ويعاد 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 الدفترية 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 التغير 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 أذناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا 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) شهرًا.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا 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 وفقًا 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 المؤجرة 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 العمل 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 هامش" لتقدير التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى هامش ربح معقول.

١٣-٥ عنصر التمويل الجوهري

يشكل 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 لآثار 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الموجودات حسب قائمة المركز المالي
١,١٨٩,١٩٧	١,٢٠٨,٤٣٢	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٥,٣٤٧,٣٥١	٤,٧٢٣,٩٢٩	نقد لدى البنوك
٦,٥٣٦,٥٤٨	٥,٩٣٢,٣٦١	ذمم تجارية وأرصدة مدينة أخرى وصندوق ضمان التسوية (باستثناء الدفعات المقدمة والأرصدة القانونية)
٦,١٠١,٣٣٢	٧,٤٨٥,٩٠٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٣,١٠٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٢٩,١٣٦	٥٨,٦٨٧	
٦٠٣,٣١٧	٨٨٩,٨١٣	المطلوبات حسب قائمة المركز المالي
٧٣٢,٤٥٣	٩٤٨,٥٠٠	المطلوبات المالية بالكلفة المطفأة
		التزامات عقود الإيجار
		ذمم تجارية وأرصدة دائنة أخرى (باستثناء المطلوبات القانونية والدفعات المقدمة)

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض 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

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرض لمخاطر الائتمان للعملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة والمعاملات الملتزم 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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
		دينار	دينار
البنك الإسلامي الأردني	BB-	١,٢٠٨,٤٣٢	١,١٨٩,١٩٧

(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 مخصومة) إلى فئات معينة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية.

أقل من سنة	من ١-٥ سنوات	المجموع	الرصيد الدفترى
دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
١٧,١٣٦	٥١,٤٠٨	٦٨,٥٤٤	٥٨,٦٨٧
٨٦١,٠٠٢	-	٨٦١,٠٠٢	٨٦١,٠٠٢
٢٨,٨١١	-	٢٨,٨١١	٢٨,٨١١
التزام عقود الإيجار			
نم داتنة			
أرصدة داتنة أخرى			
(باستثناء المطلوبات القانونية)			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٣١,٣١١	١٠٥,٦٥١	١٣٦,٩٦٢	١٢٩,١٣٦
٥٩٩,٨٦٩	-	٥٩٩,٨٦٩	٥٩٩,٨٦٩
٣,٤٤٨	-	٣,٤٤٨	٣,٤٤٨
التزام عقود الإيجار			
نم داتنة			
أرصدة داتنة أخرى			
(باستثناء المطلوبات القانونية)			

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 نم داتنة وأرصدة داتنة 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	المستوى ٢	المستوى ٣
دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤		
١٩,٣٠٠	٧,٤٦٦,٦٠٠	-
١٣,١٠٦	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٢٠٢٣		
١٠١,٣٣٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
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 والافتراسات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

- مخصص خسائر انتمائية متوقعة

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراسات 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 إنهائه). 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 سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥) ممتلكات ومعدات

المجموع	تخصيمات على	سيارات	أثاث	أجهزة وأدوات	أجهزة الحاسب	محور الطاقة
دينار	الماحور	دينار	ومفروشات	مكتبية	الآلي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٦,٩٨٨	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٣٠,٥٨٠	٣٢,٦٠٣	٦٠,٢٣٦	٤,٤٢٨
٤,٩٥٦	-	-	-	٤٨٠	٤,٤٧٦	-
(٧١,٣٧٨)	(٢٤,٩٣٧)	-	(١٩٥)	(١٦,٢٦٥)	(٢٦,٣٨٧)	(٣,٥٩٤)
١٧٠,٥٦٦	٨٠,٩٧٣	٣,٢٣١	٣٠,٣٨٥	١٦,٨١٨	٣٨,٣٢٥	٨٣٤
٢٣٠,٧٦٧	١٠٥,٨٩٢	٣,١٩٣	٢٧,٦١٤	٣١,٩٦٨	٥٧,٨٩٨	٤,٢٠٢
٢,٥٨٢	-	٣٨	٧٢٨	٣٩٢	١,٢٧٧	١٤٧
(٧١,٣٢٩)	(٢٤,٩٣٥)	-	(١٩٤)	(١٦,٢٤٩)	(٢٦,٣٥٩)	(٣,٥٩٢)
١٦٢,٠٢٠	٨٠,٩٥٧	٣,٢٣١	٢٨,١٤٨	١٦,١١١	٣٢,٨١٦	٧٥٧
٨,٥٤٦	١٦	-	٢,٣٣٧	٧٠٧	٥,٥٠٩	٧٧
٢٣٧,٨٨٨	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٢٨,٢٨٠	٣٢,٦٠٣	٥٨,٤٣٦	٤,٤٢٨
٤,١٠٠	-	-	٢,٣٠٠	-	١,٨٠٠	-
٢٣٦,٩٨٨	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٣٠,٥٨٠	٣٢,٦٠٣	٦٠,٢٣٦	٤,٤٢٨
٢٢٧,٨٦٣	١٠٥,٨٩٢	٢,٧٠٨	٢٧,٠٤٣	٣١,٥٥٥	٥٦,٧٣٤	٣,٩٣١
٢,٩٠٤	-	٤٨٥	٥٧١	٤١٣	١,١٦٤	٢٧١
٢٣٠,٧٦٧	١٠٥,٨٩٢	٣,١٩٣	٢٧,٦١٤	٣١,٩٦٨	٥٧,٨٩٨	٤,٢٠٢
٦,٢٢١	١٨	٣٨	٢,٩٦٦	٦٣٥	٢,٣٣٨	٢٢٦

٢٠٢٣
الكلفة
الرصيد كما في أول كانون الثاني
إضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الاستهلاك المتراكم
الرصيد كما في أول كانون الثاني
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ١٥٨,١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٢٤,٥٧٢ دينار).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٦) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١,٢٤١	٣١,٢٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٣,٧٠٠	إضافات
٣١,٢٤١	٣٤,٩٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٩,٢٢١	٣٠,٢٠١	الاستهلاك المتراكم
٩٨٠	٨٨٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٠,٢٠١	٣١,٠٨٤	إطفاء السنة
١,٠٤٠	٣,٨٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٩,٩٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و (٢٠٢٣: ٢٨,٤٤١ دينار).

(٧) أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٢٧,٧٦٠	٢١٥,٢٨٩	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٨٦١,٤٣٧	٩٩٣,١٤٣	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني - عملاء الشركة*
١,١٨٩,١٩٧	١,٢٠٨,٤٣٢	

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

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 يسددوا 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 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.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٨) نم العملاء المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦,٥٩٣,٨١٨	٦,٠٣٧,٨٧٤
(١,٣٤٤,٨٢٢)	(١,٣٨٧,٦٣٦)
٥,٢٤٨,٩٩٦	٤,٦٥٠,٢٣٨

نم عملاء الوساطة المالية
يُطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
صافي نم العملاء المدينة

إن تفاصيل إجمالي نم العملاء المدينة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٣٧,٨٧٤	١,٤٩٦,٩٧٧	٤,٠٠٨,٢٥٥	٥٣٢,٦٤٢

نم العملاء المدينة

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٩٣,٨١٨	١,٦٤١,٠٦٨	٤,٣٩١,٧٦٩	٥٦٠,٩٨١

نم العملاء المدينة

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٤٤,٠٠٠	١,٣٤٤,٨٢٢
٦٠٠,٨٢٢	٤٢,٨١٤
١,٣٤٤,٨٢٢	١,٣٨٧,٦٣٦

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الرصيد في نهاية السنة

إن توزيع المخصص حسب المراحل كان كما يلي:

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٣٧,٨٧٤	١,٤٩٦,٩٧٧	٤,٠٠٨,٢٥٥	٥٣٢,٦٤٢
(١,٣٨٧,٦٣٦)	(٩٥٣,٥٨٨)	(٤٣٠,٧٩٤)	(٣,٢٥٤)
٤,٦٥٠,٢٣٨	٥٤٣,٣٨٩	٣,٥٧٧,٤٦١	٥٢٩,٣٨٨

نم العملاء المدينة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٩٣,٨١٨	١,٦٤١,٠٦٨	٤,٣٩١,٧٦٩	٥٦٠,٩٨١
(١,٣٤٤,٨٢٢)	(٩٥١,١١٤)	(٣٩١,٤٣٦)	(٢,٢٧٢)
٥,٢٤٨,٩٩٦	٦٨٩,٩٥٤	٤,٠٠٠,٣٣٣	٥٥٨,٧٠٩

نم العملاء المدينة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٠١,٣٣٢	١٩,٣٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٦٦,٦٠٠
٦,١٠١,٣٣٢	٧,٤٨٥,٩٠٠

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
أسهم شركات
موجودات مالية غير متوفرة 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥,٩٨٣,٦٦٦	٦,١٠١,٣٣٢
٢٠٠,٠٠٠	١,٤١٩,٣٠٠
(١٠,٩٤٧)	(١١٤,٧٤٠)
(٧١,٣٨٧)	٨٠,٠٠٨
٦,١٠١,٣٣٢	٧,٤٨٥,٩٠٠

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٢٣,٧٢٤	٤٧,٠٤٣
(٧١,٣٨٧)	٨٠,٠٠٨
(٥,٢٩٤)	(٤٨,٥٦١)
٤٧,٠٤٣	٧٨,٤٩٠

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

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٤٤,٦٠٦ دينار وتعود لاستثمارات في البنك الإسلامي الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣١٧,٧٨٧ دينار).

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	١٣,١٠٦

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (أسهم شركات)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٧,٣٥٨	-
٣٠٩,٥٤٣	٩٠,٧٦٠
(٣٥٢,٦٩١)	(٧٨,٩٧٧)
(٤,٢١٠)	١,٤٤٧
-	(١٢٤)
-	١٣,١٠٦

الرصيد في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المباعة خلال السنة
ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الرصيد في نهاية السنة

(١١) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٨,٣٢٢	٧٨,٢٥٤
٥٨,٨٢٥	٣١,٨٨٦
١٢,٠١٠	١٥,٦١٥
١٠,٨٣٤	٩,٢٩٠
٢,٥٢٠	١,١٩٠
١٥٢,٥١١	١٣٦,٢٣٥

أمانات لدى ضريبة الدخل
تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
أمانات أخرى
مصاريف مدفوعة مقدما
سلف موظفين

(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 و التسوية 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٤٦٦,٦٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
٣٢٧,٧٦٠	٢١٥,٢٨٩	نقد لدى البنك
٨٦١,٤٣٧	٩٩٣,١٤٣	نقد لدى البنك - عملاء الشركة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١٧,٧٨٧	٣٤٤,٦٠٦	إيرادات المحافظ الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
٣,٢٨٥	٤٥,١٤٢	صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٧,٨٩٥	١٠٧,٨٩٥	رواتب الإدارة التنفيذية العليا*
-	٢٥,٠٠٠	مكافآت هيئة المديرين
١٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	تنتقلت أعضاء هيئة المديرين وأمانة السر
١٢٥,٨٩٥	١٥٣,٨٩٥	

* 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 ٥٠,٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٥,٠٠٠ دينار) إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ 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 بنك الإسكان، إن عقد الإيجار ينتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٨ بمعدل خصم ٨٪.

(أ) حق استخدام أصول مستأجرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٨٠١	١٢٩,١٣٦	الرصيد في بداية السنة
١٢٩,١٣٦	-	إضافات
-	(٤٦,٧٥٠)	استبعاد حق استخدام أصل
(٢٥,٨٠١)	(٢٥,٨٧٠)	استهلاكات
١٢٩,١٣٦	٥٦,٥١٦	الرصيد في نهاية السنة

(ب) التزامات عقود الإيجار

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	تكاليف تمويل	استبعاد التزامات	دفعات الإيجار	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٩,١٣٦	٩,٤٠٨	(٤٨,٥٤٦)	(٣١,٣١١)	٥٨,٦٨٧
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	تكاليف تمويل	إضافات	دفعات الإيجار	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٠٨٩	١,٢٢٢	١٢٩,١٣٦	(٣١,٣١١)	١٢٩,١٣٦

٢٠٢٤
التزامات عقود التأجير
مكاتب مستأجرة

٢٠٢٣
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 إسمية 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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٩٩,٨٦٩	٨٦١,٠٠٢	ذمم العملاء الدائنة*
* تمثل الذمم الدائنة الرصيد المتبقي للعملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بعد إجراء عمليات البيع والشراء.		

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
-	٢٥,٠٠٠	مخصص مكافأة هيئة المديرين*
٣,٤٤٨	٣,٨١١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣,٤٤٨	٢٨,٨١١	

* تم احتساب مخصص مكافآت هيئة المديرين للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٨) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨١,٤٢٥	٦٩,٦٠٦	رصيد بداية السنة
٤٠,٨٣٧	١٦٧,٤١٢	مخصص ضريبة الدخل للسنة
(٥٢,٦٥٦)	(٤٠,٨٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٩,٦٠٦	١٩٦,١٨٠	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

تم تقديم الإقرارات الضريبية حتى نهاية العام ٢٠٢٣ 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٤٥٥,٩٧٧)	٤٧٩,١٨٠	ربح (الخسارة) المحاسبي
٦٠١,٨٢٨	١١٨,٧٢٠	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١٤٥,٨٥١	٥٩٧,٩٠٠	الربح الضريبي
٣٥,٠٠٣	١٤٣,١٩٦	ضريبة دخل السنة ٢٤٪
٥,٨٣٤	٢٣,٩١٦	المساهمة الوطنية ٤٪
٤٠,٨٣٧	١٦٧,٤١٢	مجموع مصروف ضريبة الدخل
٢٨٪	٢٨٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية مع المساهمة الوطنية
(٩٪)	٣٥٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المسجلة كافية لأي التزام ضريبي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

(١٩) صافي إيرادات العمليات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧٤,٩٦١	٥٨٣,٥٣٧	صافي إيرادات العمليات*

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

(٢٠) مصاريف أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٠٢٠	٢٧,٥٦٥	أتعاب مهنية
-	٢٥,٠٠٠	مكافآت هيئة المديرين
١٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين
١٥,١٣٥	١٥,٧٣٥	رسوم واشتراكات
١٢,٣١٩	١٣,٦١٠	بدل الخدمات وضريبة المعارف
٥,٠٥٠	٧,٣٩٩	صيانة
٥,٥٦١	٦,٣٦٠	عمولات بنكية
١,٧٤٢	٣,٦٧٦	طوابع ودفتر شيكات
١,٨٠٣	٣,٣٠٦	قرطاسية ومطبوعات
٢,٥٥٨	٣,١٧٩	هاتف وبريد
٢,٨٩١	٣,٠٩٥	مياه وكهرباء
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أمانة سر عضو هيئة المديرين
١,٥٥٦	١,٥٧١	ضيافة
٦,١٧٣	-	مصاريف دعاوى قضائية
١,٦٩٠	٤,٦٢٨	أخرى
٨٢,٤٩٨	١٣٦,١٢٤	

(٢١) رواتب ومنافع الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩٠,٢١٥	١٩٤,١٠٧	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٢٦,٦٣٣	٢٦,٩١٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠,٨٣٩	٢٠,٠٦٣	التأمين الصحي والتكافلي
٢٣٧,٦٨٧	٢٤١,٠٨٨	

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٦٥,٠٠٠ دينار) إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤ حسب رأي المستشار القانوني للشركة.