

شركة سبائك للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
١٨ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء
شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي
لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

فقرة توكيدية
يظهر رصيد جاري أحد الشركاء مديناً بمبلغ (١,٣٠١,٩٠٥) دينار، الأمر الذي يخالف غايات الشركة.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو احتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأي منفصل 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 شكوكًا جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استنادًا إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٣

شركة سيانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
الموجودات			
٤٩١,٤١٨	١,٤٩٨,١٩٦	٣	النقد وما في حكمه
١٨,٠٠٠	١١٤,٢٩٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٥,٢٧٩	٣٩٣,٠٦٢	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢,٣٥١,١٤٣	١,٤٣٣,٢٩٦	٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
-	٤٤,١٥٠	٦	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٠٥,٩٨٢	١,٣٠٣,٢٠٥	١٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣٨٦,٧٥٧	٤٤٦,٧٤٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٦٢٨	١٢,٦٢٤	٨	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٠٦٣,٨٧١	٥,٥٧٥,٢٣٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٨٥,٤٨٥	٢٦٦,٩٥٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٤٥,٩٤٧	٦	إلتزامات عقود إيجار
٤٥٨	٦,٥٣٤		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤٢,٩٦٠	٥٤,٢٩٤		أرصدة دائنة أخرى
٢٢٨,٩٠٣	٣٧٣,٧٢٧		مجموع المطلوبات
١٠ حقوق الملكية			
٣,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٩٢,٣٥٣	٢٩٢,٣٥٣		احتياطي إجباري
٢٩٢,٦١٥	(٣٤٠,٨٤٦)		(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة
٣,٨٣٤,٩٦٨	٥,٢٠١,٥٠٧		صافي / مجموع حقوق الملكية
٤,٠٦٣,٨٧١	٥,٥٧٥,٢٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٣٢٤,٩١١	٣٠٧,٩٦٣	عمولات الوساطة
٢٩,٢٤٥	١٩,٠٦٠	فوائد ودائع بنكية
١٤٠,٩٣٢	١٤٦,٩١٧	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٢٧,٧٠٨)	١٠,٨٩٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٤٦٢)	(١٤,١٨٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣٤	٢,٥٠٠	توزيعات أرباح أسهم
(٢١٥,٨٤٢)	(٣١٧,٤٠٦)	١١ مصاريف إدارية
-	(٤٣٣,٤٩٥)	٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٧٩٤	٥,٨١٨	إيرادات أخرى
٢٥٥,٦٠٤	(٢٧١,٩٣٣)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
-	(١٩,٢٠٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٩,٣٨٥)	(٤٢,٦١١)	ضريبة دخل السنة
(٨,٢٣٠)	(٧,١٠٢)	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
١٩٧,٩٨٩	(٣٤٠,٨٤٦)	إجمالي (الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة	المجموع	
٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٩٢,٣٥٣	٢٩٢,٦١٥	٣,٨٣٤,٩٦٨	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٢٩٢,٦١٥	-	(٢٩٢,٦١٥)	-	رسملة الأرباح المرحلة على رأس المال (إيضاح ١٠)
١,٧٠٧,٣٨٥	-	-	١,٧٠٧,٣٨٥	زيادة رأس المال (إيضاح ١٠)
-	-	(٣٤٠,٨٤٦)	(٣٤٠,٨٤٦)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٩٢,٣٥٣	(٣٤٠,٨٤٦)	٥,٢٠١,٥٠٧	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٦٦,٧٩٣	١٢٠,١٨٦	٣,٦٣٦,٩٧٩	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
-	-	١٩٧,٩٨٩	١٩٧,٩٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٢٥,٥٦٠	(٢٥,٥٦٠)	-	احتياطي إجباري
٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٩٢,٣٥٣	٢٩٢,٦١٥	٣,٨٣٤,٩٦٨	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

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

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الأنشطة التشغيلية
٢٥٥,٦٠٤	(٢٧١,٩٣٣)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
-	٤٣٣,٤٩٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٩٣٨	٣,٧٢٩	استهلاكات
٢,٤٦٢	١٤,١٨٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,١٣٨	٢١,٩٨٣	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
١٥٣	٤,٢٩٥	فائدة التزامات عقود إيجار
		التغير في رأس المال العامل
(٢١٤,٢٧٥)	٥٣,٦٨٤	ذمم عملاء وساطة
٣٢,١٠٥	(١١٠,٤٨١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠١٦,٠٢٤)	٤٩٠,٤٢٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢١٩,٨٧١)	(٥٩,٩٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
(١٠٧,١١٥)	٥١٠,١٦٢	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٤٤٤	(٣٨,٣٧٩)	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٩,٢٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٤٠,٤٤١)	١,٠٣١,٩٨٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٤١٦)	(٧٢٥)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢٤,٤٨١)	(٢٤,٤٨١)	دفعات التزامات عقود إيجار
(١,٢٦٦,٣٣٨)	١,٠٠٦,٧٧٨	التغير في النقد وما في حكمه
١,٧٥٧,٧٥٦	٤٩١,٤١٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٩١,٤١٨	١,٤٩٨,١٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

١. عام

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٣، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية 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:

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الإقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

القيمة العادلة

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الذمم المدينة

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

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة وبرامج حاسوب	١٠-٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%
أجهزة والآلات مكتبية	٢٠%

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

التقاص

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

المخصصات

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

الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية. يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء. يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات. يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها. يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥٣٠	١,٤٨٥	نقد في الصندوق
٨٠,٣٣٦	٤,٢٤١	حسابات جارية لدى البنوك
٤٨٣,٧٧٤	٢٢٦,٦٩٢	حسابات تحت الطلب
٩٣٣,٥٥٦	٢٥٩,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك
١,٤٩٨,١٩٦	٤٩١,٤١٨	

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (٣,٧٥%) شهرياً.
- تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (٣) أشهر إلى (١٢) شهر، وتستحق لها فائدة بنسبة تتراوح بين (٦% - ٦,٢٥%) سنوياً.

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٩٠١,٥٥٣	٩٤٨,١١٣
٦٩,٨٢٦	٥١,٠٤٩
(٦٠٦,١٠٠)	(٦٠٦,١٠٠)
٣٦٥,٢٧٩	٣٩٣,٠٦٢

ذمم عملاء وساطة
ذمم أخرى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٨٦,١٠٠	٦٠٦,١٠٠
(٨٠,٠٠٠)	-
٦٠٦,١٠٠	٦٠٦,١٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
ديون معدومة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٩,٥٢٥	١٢٩,٨٨٢
١٤٧,٠٨٠	٣٨,٨٩٤
١٢٨,٦٧٤	٢٢٤,٢٨٦
٣٦٥,٢٧٩	٣٩٣,٠٦٢

مستحقة لفترة تقل عن شهر
مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

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

٥ . ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢
٢,٣٥١,١٤٣	١,٨٦٦,٧٩١
-	(٤٣٣,٤٩٥)
٢,٣٥١,١٤٣	١,٤٣٣,٢٩٦

ذمم عملاء تمويل على الهامش
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
-	-
-	٤٣٣,٤٩٥
-	٤٣٣,٤٩٥

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات

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

٦. الأصول المستأجرة

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

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة	
-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٦٦,١٣٣	٦٦,١٣٣	عقود خلال السنة
٤,٢٩٥	-	الفائدة خلال السنة
(٢٤,٤٨١)	-	الإيجار المدفوع خلال السنة
-	(٢١,٩٨٣)	الاستهلاك خلال السنة
٤٥,٩٤٧	٤٤,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٢,٩٩٩		الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر
٢٢,٩٤٨		الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر
٤٥,٩٤٧		

٧. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٣٦,١٠١	٣٤٢,٣٦٥	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل الكفالات
٩٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٧,٤٩٧	٢٧,١٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١,٣١٦	٢٢,٥٦٧	أمانات ضريبة دخل مستردة
١,٨٩٦	١٩,٨٤٨	ذمم موظفين
٥٥٥	٥٥٥	تأمينات مستردة
٥,٦٦١	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٣١	١,٢٩٩	متفرقة
٣٨٦,٧٥٧	٤٤٦,٧٤٢	

* تستحق للأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة (٢ - ٢,٩%) سنوياً.

٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة وآلات مكتبية	أثاث ومفروشات	أجهزة وبرامج حاسوب	الكلفة:
٢٠٩,٤٤٠	٤٠,٦٣١	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٧٢٥	٧٢٥	-	-	إضافات
٢١٠,١٦٥	٤١,٣٥٦	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٩٣,٨١٢	٤٠,١٢٤	٧٦,٧٨٨	٧٦,٩٠٠	الاستهلاك المتراكم:
٣,٧٢٩	٢٧٤	٢٥٩	٣,١٩٦	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
١٩٧,٥٤١	٤٠,٣٩٨	٧٧,٠٤٧	٨٠,٠٩٦	استهلاك السنة
١٢,٦٢٤	٩٥٨	٢٤٥	١١,٤٢١	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٠٨,٠٢٤	٤٠,٤٨٦	٧٦,٩٦٥	٩٠,٥٧٣	الكلفة:
١,٤١٦	١٤٥	٣٢٧	٩٤٤	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
٢٠٩,٤٤٠	٤٠,٦٣١	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	إضافات
٢٠٩,٤٤٠	٤٠,٦٣١	٧٧,٢٩٢	٩١,٥١٧	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٨٩,٨٧٤	٣٩,٩٢١	٧٦,٥٠٣	٧٣,٤٥٠	الاستهلاك المتراكم:
٣,٩٣٨	٢٠٣	٢٨٥	٣,٤٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٩٣,٨١٢	٤٠,١٢٤	٧٦,٧٨٨	٧٦,٩٠٠	استهلاك السنة
١٥,٦٢٨	٥٠٧	٥٠٤	١٤,٦١٧	الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
١٥,٦٢٨	٥٠٧	٥٠٤	١٤,٦١٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

٩ . موجودات ضريبية مؤجلة

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

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

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

إحتياطي إجباري

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

١١ . مصاريف إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١٦,٨٠٤	١٣٧,٣٦١	رواتب وأجور وملحقاتها
٨,١١٠	٧٤,٦٠٠	أتعاب مهنية وإستشارات
٢٠,٨٢٨	٢٨,٥٨٩	رسوم حكومية وإشتركاكات
٢٢,١٣٨	٢١,٩٨٣	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة (إيضاح ٦)
١٧,١٨٨	٢٠,١٨٣	مصاريف بنكية
٧,٢٥٤	٩,٣٠٣	صيانة برامج
٦,٥٨٢	٤,٣٩٨	تنقلات
٤,٧٣٦	٤,٤٨٢	بريد وهاتف وإنترنت
١٥٣	٤,٢٩٥	فائدة إلتزامات عقود إيجار (إيضاح ٦)
٣,٩٣٨	٣,٧٢٩	استهلاكات (إيضاح ٨)
٢,٤٩٣	٢,٥٣٤	كهرباء
١,٨٢٢	١,٥٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٣٦٠	٢,٠٦٦	ضيافة ونظافة
٦٨١	٢٤٣	أخطاء تداول
١,٧٥٥	٢,١٤٠	متفرقة
٢١٥,٨٤٢	٣١٧,٤٠٦	

١٢ . الوضع الضريبي

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

١٣ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢,٠٧٤,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (١١٢,٨٠٠) دينار.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة، وقد صدر قرار برد الدعوى من محكمة الإستئناف بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٧ وتم تمييز القرار من الخصمين، هذا ولا زالت القضية منظورة لدى محكمة التمييز.

١٤ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

الرصيد القائم	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	إسم الجهة
١,٣٠١,٩٠٥ ١,٣٠٠	تمويلي / تجاري تمويلي	الشركة الأم شريك	شركة سبائك للاستثمار المساهمة العامة شركة قناطر للاستثمارات التجارية ذ.م.م
١,٣٠٣,٢٠٥			

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٤٩٨,١٩٦	-	١,٤٩٨,١٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٤,٢٩٥	-	١١٤,٢٩٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٩٣,٠٦٢	-	٣٩٣,٠٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٤٣٣,٢٩٦	-	١,٤٣٣,٢٩٦
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,٣٠٣,٢٠٥	-	١,٣٠٣,٢٠٥
أرصدة مدينة أخرى	٤٤٦,٧٤٢	-	٤٤٦,٧٤٢
حق إستخدام أصول مستأجرة	-	٤٤,١٥٠	٤٤,١٥٠
ممتلكات ومعدات	-	١٢,٦٢٤	١٢,٦٢٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
مجموع الموجودات	٥,١٨٨,٧٩٦	٣٨٦,٤٣٨	٥,٥٧٥,٢٣٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٦,٩٥٢	-	٢٦٦,٩٥٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٢٩٤	-	٥٤,٢٩٤
التزامات عقود ايجار	٢٢,٩٩٩	٢٢,٩٤٨	٤٥,٩٤٧
مجموع المطلوبات	٣٥٠,٧٧٩	٢٢,٩٤٨	٣٧٣,٧٢٧
٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤٩١,٤١٨	-	٤٩١,٤١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٦٥,٢٧٩	-	٣٦٥,٢٧٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٢,٣٥١,١٤٣	-	٢,٣٥١,١٤٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٠٥,٩٨٢	-	١٠٥,٩٨٢
أرصدة مدينة أخرى	٣٨٦,٧٥٧	-	٣٨٦,٧٥٧
ممتلكات ومعدات	-	١٥,٦٢٨	١٥,٦٢٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
مجموع الموجودات	٣,٧١٨,٥٧٩	٣٤٥,٢٩٢	٤,٠٦٣,٨٧١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٥,٤٨٥	-	١٨٥,٤٨٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٤٥٨	-	٤٥٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٩٦٠	-	٤٢,٩٦٠
مجموع المطلوبات	٢٢٨,٩٠٣	-	٢٢٨,٩٠٣

١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٤,٢٩٥	-	-	١١٤,٢٩٥
٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠

١٧ . 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 و في الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

شكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (٣٤٩,٠٦٢) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٢، مقابل (٣٤٩,٠٦٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهامش والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل بالهامش وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

مخاطر السيولة

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

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٦,٩٥٢	-	٢٦٦,٩٥٢
التزامات عقود ايجار	٢٢,٩٩٩	٢٢,٩٤٨	٤٥,٩٤٧
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٢٩٤	-	٥٤,٢٩٤
	٣٥٠,٧٧٩	٢٢,٩٤٨	٣٧٣,٧٢٧
٢٠٢١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٥,٤٨٥	-	١٨٥,٤٨٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٤٥٨	-	٤٥٨
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٩٦٠	-	٤٢,٩٦٠
	٢٢٨,٩٠٣	-	٢٢٨,٩٠٣

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠٪ فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة (١١,٤٣٠) دينار لعام ٢٠٢٢ مقابل (١,٨٠٠) لعام ٢٠٢١.

١٨ . إدارة رأس المال

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