

الرقم : 47-2017
التاريخ: 26/07/2017

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية لعام 2017

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة سبائك للخدمات المالية كما في 2017/6/30، مراجعة حسب الأصول من مدقي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري



نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين



سبائك
للخدمات المالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية الديوان
٢٧ - ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٢٩١٦
رقم الملف: ١٢٧
الجهة المختصة: المدير العام

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton
An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


فهد حمودة الجراحه (٨٢٢)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٣ تموز ٢٠١٧



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١,٢٩٨,٥١٥	١,٨١٢,٤٧٧	الموجودات
٨٢,٦٠٤	٨٦,٨٦٠	النقد وما في حكمه
١,١٠٢,١١٧	٤٠٥,٦٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٢٨,٢٩٩	٥٧٨,٨٤٨	ذمم مدينة
٩٤,٦٧٩	٩٣,١٧٦	ذمم تمويل على الهامش مدينة
٣٧,٨٣٢	٣٥,٠٢١	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	ممتلكات ومعدات
٣٠٣,٩٣٨	٣٠٣,٩٣٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٥٣٥,٤٨٤	٣,٥٠٣,٤٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٦٢,١٥٥	٣١٩,٢٦٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٤,٦٩٥	٦٤,٥٥٤	ذمم تمويل على الهامش دائنة
٤,٠٧٥	٣,٠٠١	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٠,٩٢٥	٣٨٦,٨٢٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢١٨,٠٩٠	٢١٨,٠٩٠	احتياطي إجباري
(١٧٣,٥٣١)	(١٠١,٤٩١)	خسائر متراكمة
٣,٠٤٤,٥٥٩	٣,١١٦,٥٩٩	مجموع حقوق الملكية
٣,٥٣٥,٤٨٤	٣,٥٠٣,٤٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٩٨,٦٧٩	١٠٦,٩٥٣	عمولات وساطة
٢٩,٩٩٣	١٧,١١٨	فوائد تمويل على الهامش دائنة
١٤,٤٧٨	٢٠,٩٤١	فوائد ودائع بنكية
٥١٧	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٦,٩١٠	٧,٢٤٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤,٦٨٤)	(٤٠٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧٨,٧٨٩)	(٧٧,٥٧١)	مصاريف إدارية
(٥,٢٧٣)	(٤,٢٥٨)	مصاريف بنكية
١,٨٨٤	٢,٠٢١	إيرادات أخرى
<u>٦٣,٧١٥</u>	<u>٧٢,٠٤٢</u>	الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٠٤٤,٥٥٩	(١٧٣,٥٣١)	٢١٨,٠٩٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٧٢,٠٤٠	٧٢,٠٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,١١٦,٥٩٩	(١٠١,٤٩١)	٢١٨,٠٩٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠
٢,٩٦٦,٢٢٢	(٢٣٩,٤٠٠)	٢٠٥,٦٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٦٣,٧١٥	٦٣,٧١٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٠٢٩,٩٣٧	(١٧٥,٦٨٥)	٢٠٥,٦٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٣,٧١٥	٧٢,٠٤٢	ربح الفترة
٤,٦٨٤	٤٠٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٢٦٤	٣,٣٤٠	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(٣٤,٧٧١)	(٤,٦٦٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٨٧,٣٤٦	٦٩٦,٥١٦	ذمم مدينة
(١٧,١١٦)	١,٥٠٣	أرصدة مدينة أخرى
١٩٣,٤٧٣	(١٥٠,٥٤٩)	ذمم تمويل على الهامش مدينة
(٥٠٣,٦١١)	(١٤٢,٨٨٨)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٢,١٣٩)	(١,٠٧٤)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٦,٥٢٩)	٣٩,٨٥٧	ذمم تمويل على الهامش دائنة
(٥٧,٦٨٤)	٥١٤,٤٩١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١٠,٨٣١)	(٥٢٩)	ممتلكات ومعدات
(٦٨,٥١٥)	٥١٣,٩٦٢	التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٥٠,٩٨٧	١,٢٩٨,٥١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٨٢,٤٧٢	١,٨١٢,٤٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبنك 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 الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة سبنك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٧.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.
إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

استخدام التقديرات

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي الشامل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

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 مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان 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 بيان الدخل الشامل المرحلي عند الشراء) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل المرحلي 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 بيان الدخل الشامل المرحلي.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الشامل المرحلي.

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 الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة وآلات مكتبية	٢٠%
أثاث ومفروشات	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 بيان الدخل الشامل المرحلي.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل المرحلي. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل المرحلي.

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 البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 البيانات المالية المرحلية المختصرة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات
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.

العملات الأجنبية
يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

ضريبة الدخل
تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المرحلية المختصرة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

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

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وذلك لعدم وجود دخل خاضع للضريبة.

٤. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٢٢,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٩٨,٥٠٠) دينار أردني.
- 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.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٨١٢,٤٧٧	-	١,٨١٢,٤٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨٦,٨٦٠	-	٨٦,٨٦٠
ذمم مدينة	٤٠٥,٦٠١	-	٤٠٥,٦٠١
ذمم تمويل على الهامش مدينة	٥٧٨,٨٤٨	-	٥٧٨,٨٤٨
أرصدة مدينة أخرى	٩٣,١٧٦	-	٩٣,١٧٦
ممتلكات ومعدات	-	٣٥,٠٢١	٣٥,٠٢١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٠٣,٩٣٨	٣٠٣,٩٣٨
مجموع الموجودات	٢,٩٧٦,٩٦٢	٥٢٦,٤٥٩	٣,٥٠٣,٤٢١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣١٩,٢٦٧	-	٣١٩,٢٦٧
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٦٤,٥٥٤	-	٦٤,٥٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٣,٠٠١	-	٣,٠٠١
مجموع المطلوبات	٣٨٦,٨٢٢	-	٣٨٦,٨٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٢٩٨,٥١٥	-	١,٢٩٨,٥١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨٢,٦٠٤	-	٨٢,٦٠٤
ذمم مدينة	١,١٠٢,١١٧	-	١,١٠٢,١١٧
ذمم تمويل على الهامش مدينة	٤٢٨,٢٩٩	-	٤٢٨,٢٩٩
أرصدة مدينة أخرى	٩٤,٦٧٩	-	٩٤,٦٧٩
ممتلكات ومعدات	-	٣٧,٨٣٢	٣٧,٨٣٢
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٠٣,٩٣٨	٣٠٣,٩٣٨
مجموع الموجودات	٣,٠٠٦,٢١٤	٥٢٩,٢٧٠	٣,٥٣٥,٤٨٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٦٢,١٥٥	-	٤٦٢,١٥٥
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢٤,٦٩٥	-	٢٤,٦٩٥
أرصدة دائنة أخرى	٤,٠٧٥	-	٤,٠٧٥
مجموع المطلوبات	٤٩٠,٩٢٥	-	٤٩٠,٩٢٥

٦. الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

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.

٣٠ حزيران ٢٠١٧				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٨٦,٨٦٠	-	-	٨٦,٨٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٨٢,٦٠٤	-	-	٨٢,٦٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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 الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة.

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 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.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣١٩,٢٦٧	-	٣١٩,٢٦٧
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٦٤,٥٥٤	-	٦٤,٥٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٣,٠٠١	-	٣,٠٠١
	٣٨٦,٨٢٢	-	٣٨٦,٨٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٦٢,١٥٥	-	٤٦٢,١٥٥
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢٤,٦٩٥	-	٢٤,٦٩٥
أرصدة دائنة أخرى	٤,٠٧٥	-	٤,٠٧٥
	٤٩٠,٩٢٥	-	٤٩٠,٩٢٥

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية 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 تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة (٨,٦٨٦) دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، مقابل (٨,٢٦٠) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٧. إدارة رأس المال

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