

الرقم : 24-2017  
التاريخ: 08/03/2017

السادة بورصة عمان المحترمين  
تحية وبعد،

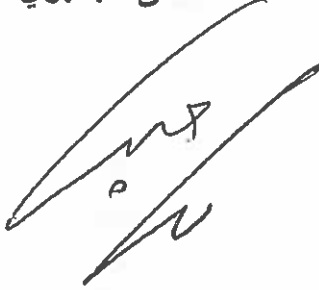
الموضوع: البيانات المالية السنوية لشركة سبانك للخدمات المالية عن عام 2016

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة 33 من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركتنا للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري



  
**سبانك**  
للخدمات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٩ آذار ٢٠١٧
رقم التسلسل: 1218
رقم الملف: 5
رقم الوثيقة: 2112961

**شركة سبائك للخدمات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

فهرس

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٥ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

### الراي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الراي

لقد تم تدقيقنا للبيانات 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 البيانات 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 البيانات المالية.

### مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات 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 البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.


### مسؤولية مدققي الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات 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 لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

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

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.

إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.



إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٥ شباط ٢٠١٧

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
١,٢٥٠,٩٨٧	١,٢٩٨,٥١٥	٣	النقد وما في حكمه
٢٥,٥٠٨	٨٢,٦٠٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٩٩,٢٨٥	١,١٠٢,١١٧	٤	نم مدينة
٨٣١,٢٣٣	٤٢٨,٢٩٩		نم تمويل على الهامش مدينة
٨٠,٧٤٥	٩٤,٦٧٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٣,١٢٠	٣٧,٨٣٢	٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزولة أعمال الوساطة
٣٥٠,٢٨٠	٣٠٣,٩٣٨	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٧٣٨,٧٥٨</u>	<u>٣,٥٣٥,٤٨٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٧١٠,٧٤٩	٤٦٢,١٥٥		نم عملاء وساطة دائنة
٥٦,٥٢٩	٢٤,٦٩٥		نم تمويل على الهامش دائنة
٥,٢٥٨	٤,٠٧٥		أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٧٢,٥٣٦</u>	<u>٤٩٠,٩٢٥</u>		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٠٥,٦٢٢	٢١٨,٠٩٠		احتياطي إجباري
( ٢٣٩,٤٠٠ )	( ١٧٣,٥٣١ )		خسائر متراكمة
<u>٢,٩٦٦,٢٢٢</u>	<u>٣,٠٤٤,٥٥٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٧٣٨,٧٥٨</u>	<u>٣,٥٣٥,٤٨٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
٢٣٩,٣٠٩	٢٠٤,٦٦٢	عمولات وساطة
٣٧,٢٧٩	٣١,١٨٥	فوائد ودائع بنكية
٢٣,٤٤٨	٤٧,٣١٨	فوائد تمويل على الهامش
٤,٦٩٦	١٠,١٩٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٩٩٨)	( ٥,٩١٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٥١٧	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
( ١٨٩,٩٨٨)	( ١٦٥,٢٣٧)	٩ مصاريف إدارية
٧٥٧	١,٩٥١	إيرادات أخرى
١١٤,٥٠٣	١٢٤,٦٧٩	ربح السنة قبل الضريبة
( ٢٧,٤٨١)	( ٤٦,٣٤٢)	ضريبة دخل السنة
٨٧,٠٢٢	٧٨,٣٣٧	الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٩٦٦,٢٢٢	( ٢٣٩,٤٠٠ )	٢٠٥,٦٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٧٨,٣٣٧	٧٨,٣٣٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	( ١٢,٤٦٨ )	١٢,٤٦٨	-	احتياطي إجباري
٣,٠٤٤,٥٥٩	( ١٧٣,٥٣١ )	٢١٨,٠٩٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٢,٨٧٩,٢٠٠	( ٣١٤,٩٧٢ )	١٩٤,١٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٨٧,٠٢٢	٨٧,٠٢٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	( ١١,٤٥٠ )	١١,٤٥٠	-	احتياطي إجباري
٢,٩٦٦,٢٢٢	( ٢٣٩,٤٠٠ )	٢٠٥,٦٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١١٤,٥٠٣	١٢٤,٦٧٩	ربح السنة قبل الضريبة
١٥,٣٩٢	٩,٦٣٣	إستهلاكات
٩٩٨	٥,٩١٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
( ٤٨,٠٨٢)	( ١٠٢,٨٣٢)	نم مدينة
( ٢٦,٥٠٦)	( ٦٣,٠٠٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٧٧٤,٨٠٤)	٣٧١,٢٠٠	نم تمويل على الهامش
( ٦٥٦)	( ١٣,٩٣٤)	ارصدة مدينة أخرى
٢١٥,٥١١	( ٢٤٨,٥٩٤)	نم عملاء وساطة
( ٩,٣٧٧)	( ١,١٨٣)	ارصدة دائنة أخرى
( ٥١٣,٠٢١)	٨١,٨٧٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
( ٦٦٦)	( ٣٤,٣٤٥)	ممتلكات ومعدات
( ٥١٣,٦٨٧)	٤٧,٥٢٨	التغير في النقد وما في حكمه
١,٧٦٤,٦٧٤	١,٢٥٠,٩٨٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٥٠,٩٨٧	١,٢٩٨,٥١٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦  
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبانك 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 المرفقة للشركة مع البيانات المالية الموحدة للشركة الأم (شركة سبانك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٧، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات 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 البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على اساس الاسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات 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 بيان الدخل.

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

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

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان 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 الإعراف 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.

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. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان 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 البيانات 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 البيانات المالية 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.

### 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 البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات 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 البيانات 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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧٦	٢٥٨	نقد في الصندوق
٦٥,٦٦٧	٣,٥٧١	حسابات جارية لدى البنوك
٧٨٥,٦٨٤	٢٨٤,١١١	حسابات تحت الطلب
٢٠٠,٨٦٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك
١٩٨,٥٠٠	٧١٠,٥٧٥	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
<u>١,٢٥٠,٩٨٧</u>	<u>١,٢٩٨,٥١٥</u>	

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.

- تستحق الودائع لأجل خلال شهر وتستحق لها فائدة بنسبة تتراوح (٢,٧٥% - ٤%) سنوياً.

### ٤. ذمم مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٦٩٦,٧٧٣	١,٨٠٥,٩٨٥	ذمم عملاء وساطة
٧١,١١٢	٦٤,٧٣٢	ذمم أخرى
( ٧٦٨,٦٠٠ )	( ٧٦٨,٦٠٠ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٩٩٩,٢٨٥</u>	<u>١,١٠٢,١١٧</u>	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٤١,٤٧١	١,٠٦٩,٣١٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٤٢,٨٥٠	٢٢,٩٩٨	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
١٤,٩٦٤	٩,٨٠٢	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٩٩٩,٢٨٥</u>	<u>١,١٠٢,١١٧</u>	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦٢,١٣٨	٦٢,٩٦٢	تأمينات مستردة
-	١٤,٧٠٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١٤,٢٤٧	١٣,١٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠٠	٣,٧٢٩	ذمم موظفين
٤,٠٦٠	٩١	متفرقة
٨٠,٧٤٥	٩٤,٦٧٩	

٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	اثاث ومفروشات	اجهزة وآلات مكتبية	اجهزة وبرامج حاسوب	الكلفة:
١٦٩,٠٣٦	٧٦,٠٤٧	٣٩,٥٤١	٥٣,٤٤٨	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٣٤,٣٤٥	-	١٨٥	٣٤,١٦٠	اضافات
٢٠٣,٣٨١	٧٦,٠٤٧	٣٩,٧٢٦	٨٧,٦٠٨	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
١٥٥,٩١٦	٧١,٠٨٥	٣٧,٨٧٠	٤٦,٩٦١	الاستهلاك المتراكم:
٩,٦٣٣	٤,٩٣٥	٨١٢	٣,٨٨٦	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١٦٥,٥٤٩	٧٦,٠٢٠	٣٨,٠٥٨	٥٠,٨٤٧	استهلاك السنة
٣٧,٨٣٢	٢٧	١,٠٤٤	٣٦,٧٦١	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
١٦٨,٤٦٣	٧٦,٠٤٧	٣٩,٢٤٦	٥٣,١٧٠	الكلفة:
٩٣٨	-	٦٦٠	٢٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
( ٣٦٥)	-	( ٣٦٥)	-	اضافات
١٦٩,٠٣٦	٧٦,٠٤٧	٣٩,٥٤١	٥٣,٤٤٨	استيعادات
				الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٤٠,٦١٧	٥٩,٢٨٩	٣٦,٥٧٨	٤٤,٧٥٠	الاستهلاك المتراكم:
١٥,٣٩٢	١١,٧٩٦	١,٣٨٥	٢,٢١١	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
( ٩٣)	-	( ٩٣)	-	استهلاك السنة
١٥٥,٩١٦	٧١,٠٨٥	٣٧,٨٧٠	٤٦,٩٦١	استيعادات
١٣,١٢٠	٤,٩٦٢	١,٦٧١	٦,٤٨٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

٧ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية إسترداد 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.

٨ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار أردني مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

احتياطي إجباري

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

		٩. مصاريف إدارية	
٢٠١٥	٢٠١٦		
١٠٤,٣٢٢	٨٤,٩٩٤	رواتب وأجور وملحقاتها	
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	إيجارات	
٨,٤٨٦	١١,٠١٣	مصاريف بنكية	
١٥,٣٩٢	٩,٦٣٣	إستهلاكات	
٧,٦٩٠	٨,٠٥٥	أتعاب مهنية	
٦,٤٣١	٦,٤٧٨	رسوم حكومية وإشتراكات	
٦,٢٥٥	٥,١٦٦	مصاريف صندوق حماية المستثمر	
٤,٤٣٢	٣,٩٢٠	بريد وهاتف وإنترنت	
٣,٠٨٥	٤,٥٧٩	صيانة برامج	
٢,٠١١	١٠٨	أخطاء تداول	
١,٢٢٤	١,٣٢٥	تنقلات	
٧٥٤	٧٨٨	ضيافة ونظافة	
٧١٨	١,٣٧٥	قرطاسية ومطبوعات	
٧,٥٨٨	٦,٢٠٣	متفرقة	
<u>١٨٩,٩٨٨</u>	<u>١٦٥,٢٣٧</u>		

#### ١٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

#### ١١. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٤٨,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢١٠,٥٧٤) 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.

#### ١٢. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ١,٠٢٣,٨٢٦ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ٤,٠٧٦ دينار.

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
١,٢٩٨,٥١٥	-	١,٢٩٨,٥١٥	الموجودات
٨٢,٦٠٤	-	٨٢,٦٠٤	النقد وما في حكمه
١,١٠٢,١١٧	-	١,١٠٢,١١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٢٨,٢٩٩	-	٤٢٨,٢٩٩	ذمم مدينة
٩٤,٦٧٩	-	٩٤,٦٧٩	ذمم تمويل على الهامش مدينة
٣٧,٨٣٢	٣٧,٨٣٢	-	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٣٠٣,٩٣٨	٣٠٣,٩٣٨	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٥٣٥,٤٨٤	٥٢٩,٢٧٠	٣,٠٠٦,٢١٤	مجموع الموجودات
٤٦٢,١٥٥	-	٤٦٢,١٥٥	المطلوبات
٢٤,٦٩٥	-	٢٤,٦٩٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤,٠٧٥	-	٤,٠٧٥	ذمم تمويل على الهامش دائنة
٤٩٠,٩٢٥	-	٤٩٠,٩٢٥	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
١,٢٥٠,٩٨٧	-	١,٢٥٠,٩٨٧	الموجودات
٢٥,٥٠٨	-	٢٥,٥٠٨	النقد وما في حكمه
٩٩٩,٢٨٥	-	٩٩٩,٢٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٣١,٣٣٣	-	٨٣١,٣٣٣	ذمم مدينة
٨٠,٧٤٥	-	٨٠,٧٤٥	ذمم تمويل على الهامش مدينة
١٣,١٢٠	١٣,١٢٠	-	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٣٥٠,٢٨٠	٣٥٠,٢٨٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٧٣٨,٧٥٨	٥٥٠,٩٠٠	٣,١٨٧,٨٥٨	مجموع الموجودات
٧١٠,٧٤٩	-	٧١٠,٧٤٩	المطلوبات
٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥,٢٥٨	-	٥,٢٥٨	ذمم تمويل على الهامش دائنة
٧٧٢,٥٣٦	-	٧٧٢,٥٣٦	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

١٤. الأدوات المالية

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

### 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 انتمان الشركة بشكل أساسي في الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود انتمانية لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

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 المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة داننة	٤٦٢,١٥٥	-	٤٦٢,١٥٥
ذمم تمويل على الهامش داننة	٢٤,٦٩٥	-	٢٤,٦٩٥
أرصدة داننة أخرى	٤,٠٧٥	-	٤,٠٧٥
	٤٩٠,٩٢٥	-	٤٩٠,٩٢٥
٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة داننة	٧١٠,٧٤٩	-	٧١٠,٧٤٩
ذمم تمويل على الهامش داننة	٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩
أرصدة داننة أخرى	٥,٢٥٨	-	٥,٢٥٨
	٧٧٢,٥٣٦	-	٧٧٢,٥٣٦

### 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.

### ١٥ 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.