

الرقم : 36-2018
التاريخ: 13/03/2018

السادة بورصة عمان المحترمين
تحية وبعد،

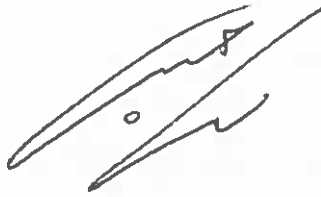
الموضوع: البيانات المالية السنوية لشركة سبانك للخدمات المالية عن عام 2017

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استنادا لأحكام المادة 33 من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة سبانك للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31، 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 |
| ١٤ آذار ٢٠١٨ |
| ١٢١٦ |
| الرقم المتسلسل: |
| ٥ |
| رقم الملف: |
| ٢١١٨٦١١ |
| الجهة المختصة: |

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سيانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|---|
| ٣ - ٢ | - تقرير مدقق الحسابات المستقل |
| ٤ | - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٥ | - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٦ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٧ | - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ١٧ - ٨ | - إيضاحات حول البيانات المالية |



تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات 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 ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

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 إلزامنا 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 مدقق 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 الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعمد 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 سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة 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.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

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

عمان في ٧ شباط ٢٠١٨

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح | |
|------------------|------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ١,٢٩٨,٥١٥ | ١,٨٦٨,١٠٦ | ٣ | النقد وما في حكمه |
| ٨٢,٦٠٤ | ٦٨,٦٣٣ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,١٠٢,١١٧ | ٣٦٢,٦٧٩ | ٤ | ذمم مدينة |
| ٤٢٨,٢٩٩ | ٥٠٩,٧٠٨ | | ذمم تمويل على الهامش مدينة |
| - | ١٨٥,٠٧٣ | ١٢ | ذمم جهات ذات علاقة مدينة |
| ٩٤,٦٧٩ | ١١٩,٣٦٩ | ٥ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣٧,٨٣٢ | ٣٤,٥٢٩ | ٦ | ممتلكات ومعدات |
| ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ | | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ٣٠٣,٩٣٨ | ٢٥٨,٩٣٨ | ٧ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| <u>٣,٥٣٥,٤٨٤</u> | <u>٣,٥٩٤,٥٣٥</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٤٣٧,٨٤٥ | ٢١٠,٠٤٩ | | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٢٤,٣١٠ | ١٧,٦٣٤ | ١٢ | ذمم جهات ذات علاقة دائنة |
| ٢٤,٦٩٥ | ٨,٧٥١ | | ذمم تمويل على الهامش دائنة |
| ٤,٠٧٥ | ٤,٢٤٢ | | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>٤٩٠,٩٢٥</u> | <u>٢٤٠,٦٧٦</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | ٨ | حقوق الملكية |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| - | ٢٥٠,٠٠٠ | | دفعات على حساب زيادة رأسمال الشركة |
| ٢١٨,٠٩٠ | ٢٢٨,٥٢٠ | | احتياطي إجباري |
| (١٧٣,٥٣١) | (١٢٤,٦٦١) | | خسائر متراكمة |
| <u>٣,٠٤٤,٥٥٩</u> | <u>٣,٣٥٣,٨٥٩</u> | | صافي حقوق الملكية |
| <u>٣,٥٣٥,٤٨٤</u> | <u>٣,٥٩٤,٥٣٥</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 ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | إيضاح |
|------------|------------|---|
| ٢٠٤,٦٦٢ | ١٨٥,٤٠٠ | عمولات وساطة |
| ٣١,١٨٥ | ٤٤,٠٧٦ | فوائد ودائع بنكية |
| ٤٧,٣١٨ | ٣٨,٢٩٣ | فوائد تمويل على الهامش |
| ١٠,١٩٣ | ٧,٣٦٤ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٥,٩١٠) | (٨,٦١٨) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٥١٧ | ١,٠٠٠ | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة |
| (١٦٥,٢٣٧) | (١٦٥,٣٩٧) | ٩ مصاريف إدارية |
| ١,٩٥١ | ٢,١٨٢ | إيرادات أخرى |
| ١٢٤,٦٧٩ | ١٠٤,٣٠٠ | ربح السنة قبل الضريبة |
| (٤٦,٣٤٢) | (٤٥,٠٠٠) | ضريبة دخل السنة |
| ٧٨,٣٣٧ | ٥٩,٣٠٠ | الربح والدخل الشامل للسنة |

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

شركة سيباك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

| المجموع | خسائر متراكمة | احتياطي إجباري | دفعات على حساب زيادة رأس المال | رأس المال المدفوع | |
|-----------|---------------|----------------|--------------------------------|-------------------|---------------------------|
| ٣,٠٤٤,٥٥٩ | (١٧٣,٥٣١) | ٢١٨,٠٩٠ | - | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ |
| ٢٥٠,٠٠٠ | - | - | ٢٥٠,٠٠٠ | - | زيادة رأس المال الشركة |
| ٥٩,٣٠٠ | ٥٩,٣٠٠ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| - | (١٠,٤٣٠) | ١٠,٤٣٠ | - | - | احتياطي إجباري |
| ٣,٣٥٣,٨٥٩ | (١٢٤,٦٦١) | ٢٢٨,٥٢٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| 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 |

٣٣ 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 ٢٠١٧
(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 ٧ شباط ٢٠١٨، 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 ٢٠١٧، 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 (١٥) | الإيرادات من العقود مع العملاء | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) | الإجراءات | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) | عقود التامين | للسنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١ |

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 اوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل.
- 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 الشامل.

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

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.

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 الشامل.

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| ٢٥٨ | ٢٠٩ | نقد في الصندوق |
| ٣,٥٧١ | ٥,٥١٧ | حسابات جارية لدى البنوك |
| ٢٨٤,١١١ | ٨١٨,٨٨٠ | حسابات تحت الطلب |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل لدى البنوك |
| ٧١٠,٥٧٥ | ٦٤٣,٥٠٠ | أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات |
| <u>١,٢٩٨,٥١٥</u> | <u>١,٨٦٨,١٠٦</u> | |

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.
- تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح بين ٣ شهور وسنة وتستحق لها فائدة بنسبة تتراوح (٤% - ٤,٧٥%) سنوياً.
- تستحق للأرصدة النقدية المقيدة فائدة بنسبة تتراوح بين (٣,١٣% - ٤,١٠%) سنوياً.

٤ . ذمم مدينة

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|----------------|---------------------------|
| ١,٨٠٥,٩٨٥ | ١,٠٦٦,٥٤٧ | ذمم عملاء وساطة |
| ٦٤,٧٣٢ | ٦٤,٧٣٢ | ذمم أخرى |
| (٧٦٨,٦٠٠) | (٧٦٨,٦٠٠) | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| <u>١,١٠٢,١١٧</u> | <u>٣٦٢,٦٧٩</u> | |

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|------------------|----------------|---|
| ١,٠٦٩,٣١٧ | ٢٩٩,٠٧٥ | مستحقة لفترة تقل عن شهر |
| ٢٢,٩٩٨ | ٦٣,٥٤٤ | مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر |
| ٩,٨٠٢ | ٦٠ | مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر |
| <u>١,١٠٢,١١٧</u> | <u>٣٦٢,٦٧٩</u> | |

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|--------|---------|-------------------------|
| ٥٣,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية |
| ١٤,٧٠٢ | ١٧,٤٣٠ | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ١٣,١٩٥ | ١٢,٩٨٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٩,٤٠٧ | ١١,٤٣٤ | أمانات ضريبة دخل مستردة |
| ٥٥٥ | ٥٥٥ | تأمينات مستردة |
| ٣,٧٢٩ | ١,٧٨٥ | نعم موظفين |
| ٩١ | ١٧٧ | متفرقة |
| ٩٤,٦٧٩ | ١١٩,٣٦٩ | |

٦ . ممتلكات ومعدات

| المجموع | أثاث ومفروشات | أجهزة وآلات مكتبية | أجهزة وبرامج حاسوب | |
|---------|------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| ٢٠٣,٣٨١ | ٧٦,٠٤٧ | ٣٩,٧٢٦ | ٨٧,٦٠٨ | الكلفة: |
| ٣,٤٥٠ | ٩٦٥ | ١٦٠ | ٢,٣٢٥ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ |
| ٢٠٦,٨٣١ | ٧٧,٠١٢ | ٣٩,٨٨٦ | ٨٩,٩٣٣ | إضافات |
| | | | | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ١٦٥,٥٤٩ | ٧٦,٠٢٠ | ٣٨,٦٨٢ | ٥٠,٨٤٧ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٦,٧٥٣ | ٦٠ | ٣٥٩ | ٦,٣٣٤ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ |
| ١٧٢,٣٠٢ | ٧٦,٠٨٠ | ٣٩,٠٤١ | ٥٧,١٨١ | استهلاك السنة |
| ٣٤,٥٢٩ | ٩٣٢ | ٨٤٥ | ٣٢,٧٥٢ | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| | | | | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ١٦٩,٠٣٦ | ٧٦,٠٤٧ | ٣٩,٥٤١ | ٥٣,٤٤٨ | الكلفة: |
| ٣٤,٣٤٥ | - | ١٨٥ | ٣٤,١٦٠ | الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١ |
| ٢٠٣,٣٨١ | ٧٦,٠٤٧ | ٣٩,٧٢٦ | ٨٧,٦٠٨ | إضافات |
| | | | | 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 | ٣٨,٦٨٢ | 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 |

٧ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها 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.

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٥ زيادة رأس مال الشركة عن طريق الشريك شركة سبنك للإستثمار ليصبح (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني هذا ولم يتم استكمال الإجراءات القانونية لذلك.

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

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ | |
|---------|---------|----------------------------------|
| ٨٤,٩٩٤ | ٩٠,٩٧٤ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٢١,٦٠٠ | ٢١,٦٠٠ | إيجارات |
| ١١,٠١٣ | ٨,٩٦٨ | مصاريف بنكية |
| ٨,٠٥٥ | ٨,٨٨٢ | أتعاب مهنية |
| ٩,٦٣٣ | ٦,٧٥٣ | إستهلاكات |
| ٦,٤٧٨ | ٦,٦٦٠ | رسوم حكومية وإشتراكات |
| ٥,١٦٦ | ٤,٧٣٦ | المساهمة في صندوق حماية المستثمر |
| ٣,٩٢٠ | ٤,١٧٤ | بريد وهاتف وإنترنت |
| ٤,٥٧٩ | ٣,٩٥١ | صيانة برامج |
| ٣,٣٤١ | ٣,٥١٢ | كهرباء |
| ١,٣٢٥ | ١,٢٢٣ | تقنيات |
| ٧٨٨ | ١,١٤٥ | ضيافة ونظافة |
| ١,٣٧٥ | ٨٣٦ | قرطاسية ومطبوعات |
| ١٠٨ | ١٨ | أخطاء تداول |
| ٢,٨٦٢ | ١,٩٦٥ | متفرقة |
| ١٦٥,٢٣٧ | ١٦٥,٣٩٧ | |

١٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١١. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٥٣,٥٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٤٣,٥٠٠) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، وهذا ويرأي 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

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٧:

| الرصيد القائم دائن | مدين | طبيعة التعامل | حجم التعامل | طبيعة العلاقة | إسم الجهة |
|-----------------------|---------|------------------|----------------|------------------|--|
| - | ١٨٥,٠٧٣ | تجاري | ١,٣٥٣,٨٨٦ | الشركة الأم | شركة سبانك للإستثمار المساهمة العامة م.ع.م |
| ١٧,٦٣٤ | - | تجاري | ٧١,٣٣٢ | شريك | شركة القناطر للإستثمارات التجارية ذ.م.م |
| ١٧,٦٣٤ | ١٨٥,٠٧٣ | | | | |

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٧ |
|------------------|----------------|------------------|--|
| | | | الموجودات |
| ١,٨٦٨,١٠٦ | - | ١,٨٦٨,١٠٦ | النقد وما في حكمه |
| ٦٨,٦٣٣ | - | ٦٨,٦٣٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٣٦٢,٦٧٩ | - | ٣٦٢,٦٧٩ | نعم مدينة |
| ٥٠٩,٧٠٨ | - | ٥٠٩,٧٠٨ | نعم تمويل على الهامش مدينة |
| ١٨٥,٠٧٣ | - | ١٨٥,٠٧٣ | نعم جهات ذات علاقة مدينة |
| ١١٩,٣٦٩ | - | ١١٩,٣٦٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣٤,٥٢٩ | ٣٤,٥٢٩ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ٢٥٨,٩٣٨ | ٢٥٨,٩٣٨ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣,٥٩٤,٥٣٥ | ٤٨٠,٩٦٧ | ٣,١١٣,٥٦٨ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢١٠,٠٤٩ | - | ٢١٠,٠٤٩ | نعم عملاء وساطة دائنة |
| ١٧,٦٣٤ | - | ١٧,٦٣٤ | نعم جهات ذات علاقة دائنة |
| ٨,٧٥١ | - | ٨,٧٥١ | نعم تمويل على الهامش دائنة |
| ٤,٢٤٢ | - | ٤,٢٤٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٤٠,٦٧٦ | - | ٢٤٠,٦٧٦ | مجموع المطلوبات |
| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠١٦ |
| | | | الموجودات |
| ١,٢٩٨,٥١٥ | - | ١,٢٩٨,٥١٥ | النقد وما في حكمه |
| ٨٢,٦٠٤ | - | ٨٢,٦٠٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,١٠٢,١١٧ | - | ١,١٠٢,١١٧ | نعم مدينة |
| ٤٢٨,٢٩٩ | - | ٤٢٨,٢٩٩ | نعم تمويل على الهامش مدينة |
| ٩٤,٦٧٩ | - | ٩٤,٦٧٩ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣٧,٨٣٢ | ٣٧,٨٣٢ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ | - | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ٣٠٣,٩٣٨ | ٣٠٣,٩٣٨ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣,٥٣٥,٤٨٤ | ٥٢٩,٢٧٠ | ٣,٠٠٦,٢١٤ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٤٣٧,٨٤٥ | - | ٤٣٧,٨٤٥ | نعم عملاء وساطة دائنة |
| ٢٤,٣١٠ | - | ٢٤,٣١٠ | نعم جهات ذات علاقة دائنة |
| ٢٤,٦٩٥ | - | ٢٤,٦٩٥ | نعم تمويل على الهامش دائنة |
| ٤,٠٧٥ | - | ٤,٠٧٥ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٤٩٠,٩٢٥ | - | ٤٩٠,٩٢٥ | مجموع المطلوبات |

١٤ . الأدوات المالية

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر الائتمان 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.

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.

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

| ٢٠١٧ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------------|------------|-------------|---------|
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٢١٠,٠٤٩ | - | ٢١٠,٠٤٩ |
| ذمم جهات ذات علاقة دائنة | ١٧,٦٣٤ | - | ١٧,٦٣٤ |
| ذمم تمويل على الهامش دائنة | ٨,٧٥١ | - | ٨,٧٥١ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٤,٢٤٢ | - | ٤,٢٤٢ |
| | ٢٤٠,٦٧٦ | - | ٢٤٠,٦٧٦ |
| ٢٠١٦ | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٤٣٧,٨٤٥ | - | ٤٣٧,٨٤٥ |
| ذمم جهات ذات علاقة دائنة | ٢٤,٣١٠ | - | ٢٤,٣١٠ |
| ذمم تمويل على الهامش دائنة | ٢٤,٦٩٥ | - | ٢٤,٦٩٥ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٤,٠٧٥ | - | ٤,٠٧٥ |
| | ٤٩٠,٩٢٥ | - | ٤٩٠,٩٢٥ |

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 (٦,٨٦٣) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٨,٢٦٠) لعام ٢٠١٦.

إدارة رأس المال

. ١٥

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.