سبائك
للخدمات المالية

الرقم : 23-2020
التاريخ: 19/02/2020\

السادة بورصة عمان المحترمين
تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية لشركة سبائك للخدمات المالية عن عام 2019

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 2019/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ شباط ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: 893
رقم الملف: 5
الجهة المختصة:

سبائك
للخدمات المالية

هاتف: ٥٥٦٣١١١ ٦ ٩٦٢+، فاكس: ٥٥٤٠٧٨٥ ٦ ٩٦٢+.
شارع المدينة المنورة، تقاطع الحرمين، مجمع خلف واشتي. الطابق الأول
صندوق بريد ٥٨٨، عمان ١١٨٢١ الأردن
www.sabaekinvest.com

شركة سبائك للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة سبالك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

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

Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب
أعضاء في مجموعة جنيف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢) +
فاكس: ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apcjordan.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية 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 الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضمانة لإكتشاف 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 الإقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

GGi
INDEPENDENT MEMBER

نعتمد 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 سواءً كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، 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 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 منفصلا 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 إستنادا الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الى 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 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 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)

المهنيون العرب محاسبون قانونيون

عمان في ٣ شباط ٢٠٢٠

GGi INDEPENDENT MEMBER

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣	١,٣٠٨,٣٧٠	١,٣٨٧,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٦١,٧٠١	٨٦,١٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		١٥٠,٠٠٠	-
ذمم مدينة	٤	٢٨٦,٨٩٣	٣٤١,٧٤٢
ذمم تمويل على الهامش مدينة		١,٣٢٧,٧١١	١,٠٥٤,١٦٥
حق استخدام أصول مستأجرة	٥	٣١,٠٧٤	-
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٣	١٨٤,٥٨٣	٧٨,٨٩٤
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٧٦,٦٢٨	١٠٥,٥١٦
ممتلكات ومعدات	٧	٢٢,٧٢١	٢٨,٦٦٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة		١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	٨	١٨٤,٤٦٤	٢٣٨,٩٦٣
مجموع الموجودات		**٣,٩٢١,٦٤٥**	**٣,٥٠٩,٤٩١**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة		٣٠٤,٤٦٨	١٨,١٩٣
إلتزامات عقود إيجار	٥	٣٢,٣٣٩	-
ذمم تمويل على الهامش دائنة		٢,٩٣٤	٨٠,٦٨٣
أرصدة دائنة أخرى		٤,١٠٥	٤,٢٢١
مجموع المطلوبات		**٣٤٣,٨٤٦**	**١٠٣,٠٩٧**
حقوق الملكية	٩		
رأس المال المصرح به والمدفوع		٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٢٥٨,٣٦١	٢٣٥,٧٧١
أرباح (خسائر) مرحلة		٦٩,٤٣٨	(٧٩,٣٧٧)
صافي حقوق الملكية		**٣,٥٧٧,٧٩٩**	**٣,٤٠٦,٣٩٤**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٣,٩٢١,٦٤٥**	**٣,٥٠٩,٤٩١**

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
عمولات وساطة		٢٣٠,٢٩٦	١٦٣,٩٠١
فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٤٨,٥٢٢	٥٩,٢٦٨
فوائد تمويل على الهامش		١١٥,٢٩٦	٥١,٩٣١
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤,٧٢٥	٦,٨٢٩
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٥٤٩)	(١٠,٧١٧)
توزيعات أرباح أسهم		-	٢,٨٠٠
مصاريف إدارية	١٠	(١٧٦,٢٠٨)	(٢٠٤,٨٧٦)
إيرادات أخرى		٣,٨٢٢	٣,٣٧٤
ربح السنة قبل الضريبة		٢٢٥,٩٠٤	٧٢,٥١٠
ضريبة دخل السنة		(٥٤,٤٩٩)	(١٩,٩٧٥)
الربح والدخل الشامل للسنة		١٧١,٤٠٥	٥٢,٥٣٥

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

	رأس المال المدفوع	دفعات على حساب زيادة رأس المال	احتياطي إجباري	أرباح (خسائر) مرحلة	المجموع
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	٣,٢٥٠,٠٠٠	-	٢٣٥,٧٧١	(٧٩,٣٧٧)	٣,٤٠٦,٣٩٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٧١,٤٠٥	١٧١,٤٠٥
احتياطي إجباري	-	-	٢٢,٥٩٠	(٢٢,٥٩٠)	-
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣,٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٨,٣٦١	٦٩,٤٣٨	٣,٥٧٧,٧٩٩
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٢٨,٥٢٠	(١٢٤,٦٦١)	٣,٣٥٣,٨٥٩
زيادة رأس المال الشركة	٢٥٠,٠٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٥٢,٥٣٥	٥٢,٥٣٥
احتياطي إجباري	-	-	٧,٢٥١	(٧,٢٥١)	-
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٣,٢٥٠,٠٠٠	-	٢٣٥,٧٧١	(٧٩,٣٧٧)	٣,٤٠٦,٣٩٤

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) 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 ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

	٢٠١٩	٢٠١٨
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	٢٢٥,٩٠٤	٧٢,٥١٠
إستهلاكات	٦,١١١	٦,٥٠٥
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٤٩	١٠,٧١٧
إستهلاك حق إستخدام أصول مستأجرة	١٥,٤٧٤	-
فائدة إلتزام عقود إيجار	٢,٦٦٣	-
التغير في رأس المال العامل		
ذمم مدينة	٥٤,٨٤٩	٢٠,٩٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣,٨٩٤	(٢٨,٢٢٨)
ذمم تمويل على الهامش	(٣٥١,٢٩٥)	(٥٥٣,٢٠٨)
أرصدة مدينة أخرى	(٧١,١١٢)	١٣,٨٥٣
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٨٦,٢٧٥	(١١١,١٧٣)
ذمم جهات ذات علاقة	(١٠٥,٦٨٩)	٨٨,٥٤٥
أرصدة دائنة أخرى	(١١٦)	(٢١)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٨٧,٥٠٧	(٤٧٩,٥٦٣)
الأنشطة الإستثمارية		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١٥٠,٠٠٠)	-
ممتلكات ومعدات	(١٦٨)	(٦٤٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	(١٥٠,١٦٨)	(٦٤٠)
الأنشطة التمويلية		
دفعات إلتزام عقود إيجار	(١٦,٨٧٢)	-
التغير في النقد وما في حكمه	(٧٩,٥٣٣)	(٤٨٠,٢٠٣)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٣٨٧,٩٠٣	١,٨٦٨,١٠٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١,٣٠٨,٣٧٠	١,٣٨٧,٩٠٣

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

---

١ . عـــام

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٠، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد 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.

ان 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، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة المنهج المبسط والمسموح به إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة.

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٩/١/١:

	٢٠١٩
الموجودات	
حق إستخدام أصول مستأجرة	٢٩,٦٧٦
المطلوبات	
إلتزامات عقود الإيجار	٢٩,٦٧٦

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 ٢٠١٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم 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 (٣)	مفهوم الأعمال (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التامين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات 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 إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند إحتساب 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 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 اثبات 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 او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالإعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للإستخدام). يتم الإعتراف بأصل حق الإستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم إلتزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الإستخدام قيمة إلتزامات 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 الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الإستخدام إلى إختبار التدني في القيمة.

إلتزمات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإعتراف بإلتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات 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 المتوقع 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 إحتساب 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 إلتزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لإلتزامات 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.

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 الإعتراف 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 الإئتمانية 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%
أجهزة وآلات 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 إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي 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 الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفاؤها بل يتم إجراء إختبار 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 الإعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الإعتراف 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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

	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد في الصندوق	٢٧٥	٢٦٣
حسابات جارية لدى البنوك	٨,١٦٧	١٥,٦٥٧
حسابات تحت الطلب	٧٠٣,٧٢٠	٤٥٩,٧٦٩
ودائع لأجل لدى البنوك	٤٥٢,٧٤٥	٧٦٨,٧١٤
أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات	١٤٣,٤٦٣	١٤٣,٥٠٠
	١,٣٠٨,٣٧٠	١,٣٨٧,٩٠٣

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.
- تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح بين ٣ شهور وسنة، وتستحق لها فائدة بنسبة تتراوح بين (٥% - ٦%) سنوياً.
- تستحق للأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة (٣,١٣%) سنوياً.

٤ . ذمم مدينة

	٢٠١٩	٢٠١٨
ذمم عملاء وساطة	٩٩٠,٧٦١	١,٠٤٥,٦١٠
ذمم أخرى	٦٤,٧٣٢	٦٤,٧٣٢
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧٦٨,٦٠٠)	(٧٦٨,٦٠٠)
	٢٨٦,٨٩٣	٣٤١,٧٤٢

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
مستحقة لفترة تقل عن شهر	١٨٩,٥٣٢	٢٣٣,٧٣٩
مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر	٩٠,٩٨٢	١٠٠,٤٧٤
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر	٦,٣٧٩	٧,٥٢٩
	٢٨٦,٨٩٣	٣٤١,٧٤٢

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

٥ . الأصول المستأجرة

إن الحركة على حق إستخدام موجودات وإلتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

	حق إستخدام أصول مستأجرة	إلتزامات عقود الإيجار
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	٢٩,٦٧٦	٢٩,٦٧٦
مصاريف إيجار مدفوعه مقدماً كما في ٢٠١٩/١/١	١٦,٨٧٢	-
الفائدة خلال السنة	-	٢,٦٦٣
الإيجار المدفوع خلال السنة	-	-
الإستهلاك خلال السنة	(١٥,٤٧٤)	-
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	**٣١,٠٧٤**	**٣٢,٣٣٩**
الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر		١٦,٨٦٤
الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر		١٥,٤٧٥
		٣٢,٣٣٩

٦ . أرصدة مدينة أخرى

	٢٠١٩	٢٠١٨
تأمينات مستردة	٨٨,٠٥٥	٥٥٥
صندوق ضمان التسوية	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٥,٥٣٥	٣١,٤٥٥
أمانات ضريبة دخل مستردة	١٨,٤٤٤	١٥,٢٩٧
ذمم موظفين	٢٣٧	١١,٣٦٠
فوائد مستحقة غير مقبوضة	-	٢,٣٩٧
متفرقة	٣٥٧	٤٥٢
	١٧٦,٦٢٨	١٠٥,٥١٦

٧ . ممتلكات ومعدات

	أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	اجهزة وآلات مكتبية	المجموع
الكلفـــة:				
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	٩٠,٥٧٣	٧٧,٠١٢	٣٩,٨٨٦	٢٠٧,٤٧١
إضافات	-	١٦٨	-	١٦٨
إستبعادات	-	(٢١٥)	-	(٢١٥)
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٩٠,٥٧٣	٧٦,٩٦٥	٣٩,٨٨٦	٢٠٧,٤٢٤
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	٦٣,١٨٢	٧٦,٢٧٣	٣٩,٣٥٢	١٧٨,٨٠٧
استهلاك السنة	٥,٦١٢	٢١٨	٢٨١	٦,١١١
إستبعادات	-	(٢١٥)	-	(٢١٥)
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٦٨,٧٩٤	٧٦,٢٧٦	٣٩,٦٣٣	١٨٤,٧٠٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٢١,٧٧٩	٦٨٩	٢٥٣	٢٢,٧٢١
الكلفـــة:				
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	٨٩,٩٣٣	٧٧,٠١٢	٣٩,٨٨٦	٢٠٦,٨٣١
إضافات	٦٤٠	-	-	٦٤٠
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٩٠,٥٧٣	٧٧,٠١٢	٣٩,٨٨٦	٢٠٧,٤٧١
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	٥٧,١٨١	٧٦,٠٨٠	٣٩,٠٤١	١٧٢,٣٠٢
استهلاك السنة	٦,٠٠١	١٩٣	٣١١	٦,٥٠٥
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٦٣,١٨٢	٧٦,٢٧٣	٣٩,٣٥٢	١٧٨,٨٠٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٢٧,٣٩١	٧٣٩	٥٣٤	٢٨,٦٦٤

٨ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة 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.

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٣,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

احتياطي إجباري

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

١٠ . مصاريف إدارية

	٢٠١٩	٢٠١٨
رواتب وأجور وملحقاتها	٩٧,٠١٣	٩٦,٨٨١
إيجارات	-	٢١,٦٠٠
إستهلاك حق إستخدام أصول مستأجرة (إيضاح ٥)	١٥,٤٧٤	-
فائدة إلتزام عقود إيجار (إيضاح ٥)	٢,٦٦٣	-
مصاريف بنكية	١٤,٣٢٤	٨,٤٨٨
أتعاب مهنية	٨,١١٠	٢٦,٦٩٠
رسوم حكومية وإشتراكات	٧,٦٤٩	١٣,٢٩٧
صيانة برامج	٧,١٢٠	١١,٨٣٣
تنقلات	٦,٦٥٦	١,٥٢٧
إستهلاكات (إيضاح ٧)	٦,١١١	٦,٥٠٥
بريد وهاتف وإنترنت	٤,٦٢٨	٦,٢٤٣
كهرباء	٢,٣٣٦	٣,٤٧٦
ضيافة ونظافة	١,٠٣٩	١,١٠٣
قرطاسية ومطبوعات	٨٥٣	٤٠٦
أخطاء تداول	١٥٦	١٠٦
المساهمة في صندوق حماية المستثمر	-	٥,٠٥١
متفرقة	٢,٠٧٦	١,٦٧٠
	١٧٦,٢٠٨	٢٠٤,٨٧٦

١١ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ بإستثناء عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٦ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ وفقا لقانون ضريبة الدخل.

١٢ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٧٣,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٣٠,٩٦٣) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبرأي 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.

١٣. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٩:

إسم الجهة	طبيعة العلاقة	حجم التعامل	طبيعة التعامل	الرصيد القائم مدين
شركة سبانك للإستثمار المساهمة العامة	الشركة الأم	١,٣٥٣,٨٨٦	تجاري	١٨٤,٥٨٣

١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٠٨,٣٧٠	-	١,٣٠٨,٣٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦١,٧٠١	-	٦١,٧٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
ذمم مدينة	٢٨٦,٨٩٣	-	٢٨٦,٨٩٣
ذمم تمويل على الهامش مدينة	١,٣٢٧,٧١١	-	١,٣٢٧,٧١١
حق إستخدام أصول مستأجرة	-	٣١,٠٧٤	٣١,٠٧٤
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١٨٤,٥٨٣	-	١٨٤,٥٨٣
أرصدة مدينة اخرى	١٧٦,٦٢٨	-	١٧٦,٦٢٨
ممتلكات ومعدات	-	٢٢,٧٢١	٢٢,٧٢١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤
مجموع الموجودات	**٣,٤٩٥,٨٨٦**	**٤٢٥,٧٥٩**	**٣,٩٢١,٦٤٥**
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٠٤,٤٦٨	-	٣٠٤,٤٦٨
إلتزامات عقود إيجار	١٦,٨٦٤	١٥,٤٧٥	٣٢,٣٣٩
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٤,١٠٥	-	٤,١٠٥
مجموع المطلوبات	**٣٢٨,٣٧١**	**١٥,٤٧٥**	**٣٤٣,٨٤٦**

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٨٧,٩٠٣	-	١,٣٨٧,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦,١٤٤	-	٨٦,١٤٤
ذمم مدينة	٣٤١,٧٤٢	-	٣٤١,٧٤٢
ذمم تمويل على الهامش مدينة	١,٠٥٤,١٦٥	-	١,٠٥٤,١٦٥
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٧٨,٨٩٤	-	٧٨,٨٩٤
أرصدة مدينة اخرى	١٠٥,٥١٦	-	١٠٥,٥١٦
ممتلكات ومعدات	-	٢٨,٦٦٤	٢٨,٦٦٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٣٨,٩٦٣	٢٣٨,٩٦٣
مجموع الموجودات	**٣,٠٥٤,٣٦٤**	**٤٥٥,١٢٧**	**٣,٥٠٩,٤٩١**
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨,١٩٣	-	١٨,١٩٣
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٨٠,٦٨٣	-	٨٠,٦٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٤,٢٢١	-	٤,٢٢١
مجموع المطلوبات	**١٠٣,٠٩٧**	**-**	**١٠٣,٠٩٧**

١٥ . القيمة العادلة للأدوات 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 والأرصدة المدينة الأخرى. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة وذمم 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.

٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦١,٧٠١	-	-	٦١,٧٠١

٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦,١٤٤	-	-	٨٦,١٤٤

١٦ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها 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.

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 فانه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة بيع 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.

ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٠٤,٤٦٨	-	٣٠٤,٤٦٨
إلتزامات عقود إيجار	١٦,٨٦٤	١٥,٤٧٥	٣٢,٣٣٩
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٤,١٠٥	-	٤,١٠٥
	٣٢٨,٣٧١	١٥,٤٧٥	٣٤٣,٨٤٦

٢٠١٨	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨,١٩٣	-	١٨,١٩٣
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٨٠,٦٨٣	-	٨٠,٦٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٤,٢٢١	-	٤,٢٢١
	١٠٣,٠٩٧	-	١٠٣,٠٩٧

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 (٦,١٧٠) دينار لعام ٢٠١٩ مقابل (٨,٦١٤) لعام ٢٠١٨.

١٧. إدارة رأس المال

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