

الرقم : 25 - 2015/4
التاريخ : 2015/4/28

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية للربع الأول لعام 2015

تحية وبعد،

اشاره الى الموضوع أعلاه، واستناداً للمادة 9/أ من تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012، ارفق لكم نسخة من البيانات المالية للربع الأول من عام 2015 لشركة سباتك للاستثمار م.ع.م مراجعة من مدقق حسابات الشركة السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير الامثال
مجدي حماد


سباتك
للإستثمار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٥
الرقم التسلسلي ٤١٦٧
رقم الملف ٧١٦٧
الخوذة المختصة بالادارة والمحاسبة

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

المهنيون العرب

(اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
١٤ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير 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 الموحدة. 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 الموحدة، فإننا لا نبدي 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٦ نيسان ٢٠١٥

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاح
الموجودات		
٢,٩٧٩,٢٤٥	٢,٩١٩,٩٨٩	النقد وما في حكمه
٧٩١,٢٣٨	٨٩٥,١٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٠١,٤٩٢	٩٩٠,٢٠٩	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٥,١١٣	٦٥,١١٣	استثمار في شركة زميلة
٥٠,٠٠٠	٥٠,١٦٠	ذمم جهات ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	استثمارات عقارية
٥٠,٥١٣	٤٣,٥٥٢	الممتلكات والمعدات
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦,٣٤٦,٤١٦</u>	<u>٦,٢٧٢,٩٥٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٤٥٢,٤٨٤	٣٧١,٧٢٥	ذمم دائنة
١٥,٨٢١	١٣,٩٥٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٦٨,٣٠٥</u>	<u>٣٨٥,٦٨٣</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٣٩,٩٠٩	٣٩,٩٠٩	إحتياطي إجباري
(٢,١٦١,٧٩٨)	(٢,١٥٢,٦٣٤)	خسائر متراكمة
٥,٨٧٨,١١١	٥,٨٨٧,٢٧٥	مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٣٤٦,٤١٦</u>	<u>٦,٢٧٢,٩٥٨</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
١٠٨,١١٦	٦٧,٦٦٧	عمولات وساطة
١٠,٢٤٨	١٠,٦١٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٢٢,٤٤٧	٢٧,١٨٨	فوائد ودائع بنكية
١٠,٩٧١	-	إيرادات إدارة محافظ
٦٢,٣٣٠	١٩,٩٠٨	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠,٥١٤)	(٣١,٦١٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٥,٤٣٨)	(٧٨,٠٠٨)	مصاريف إدارية
(٧,١٤٨)	(٧,٢٣٩)	استهلاكات
٦,٠٠٧	٦٤٧	إيرادات أخرى
<u>١١٧,٠١٩</u>	<u>٩,١٦٤</u>	الربح والدخل الشامل للفترة
 ٠,٠١٥	 ٠,٠٠١	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٩	-	(٢,١٦١,٧٩٨)	٥,٨٧٨,١١١	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
-	-	-	٩,١٦٤	٩,١٦٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٩	-	(٢,١٥٢,٦٣٤)	٥,٨٨٧,٢٧٥	الرصيد كما في ٢٠١٥/٣/٣١
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٠٨	(١٥,٠٠٠)	(٢,١٩١,١١٠)	٥,٨٢٣,٠٩٨	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
-	-	-	١١٧,٠١٩	١١٧,٠١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٠٨	(١٥,٠٠٠)	(٢,٠٧٤,٠٩١)	٥,٩٤٠,١١٧	الرصيد كما في ٢٠١٤/٣/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
١١٧,٠١٩	٩,١٦٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧,١٤٨	٧,٢٣٩	ربح الفترة
١٠,٥١٤	٣١,٦١٥	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٢٢,١٩٢)	١١١,٢٨٣	التغير في رأس المال العامل
١٨٠,٣٨٠	(١٣٥,٤٩٧)	نعم وأرصدة مدينة أخرى
٢٢١,٧٠٩	(٨٢,٦٢٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٤,٠٠٠)	(١٦٠)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٥٧٨	(٥٨,٩٧٨)	ذمم جهات ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
(٩)	(٢٧٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
٥٦٩	(٥٩,٢٥٦)	ممتلكات ومعدات
٢,٣٥٩,١٧٠	٢,٩٧٩,٢٤٥	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٣٥٩,٧٣٩	٢,٩١٩,٩٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سباتك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سباتك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٥.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة المائلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد فيه الشركة السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد بياناتها المالية مع البيانات المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية	وساطة مالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٩%	المملكة الأردنية الهاشمية

لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في البيانات المالية الموحدة المرفقة باعتبارها لا تشكل تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

إستخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة:

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التندني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التندني في بيان الدخل الموحد.
- 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 وإسناد 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 الموحد 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 الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية 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 تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة يتم الاعتراف بها بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية، تقوم الشركة بإثبات حصتها من تلك التغيرات بشكل مباشر ضمن حقوق الملكية. لا يتم إثبات أية خسائر تزيد عن حصة الشركة في رأسمال الشركة الزميلة باستثناء حصتها في التزامات الشركة الزميلة.

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 بالتكلفة.

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

الممتلكات والمعدات

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

٢٥٪	أجهزة وبرامج حاسوب
٢٠-١٥٪	أجهزة كهربائية
٢٠-١٥٪	أثاث ومفروشات

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 الموحد.

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

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالتكلفة.

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 الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات التعاقدية والقانونية بنهاية خدمة الموظفين.

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.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة 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 الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتحتسب 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢	تكلفة الاستثمارات العقارية (أراضي)
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)	مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	

- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية ٣١ آذار ٢٠١٥ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٥ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٨٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٨٧,٥٠٠) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبنك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ 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.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٢,٩١٩,٩٨٩	-	-	٢,٩١٩,٩٨٩
النفد وما في حكمه			
٨٩٥,١٢٠	-	-	٨٩٥,١٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٩٩٠,٢٠٩	-	-	٩٩٠,٢٠٩
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى			
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
٦٥,١١٣	٦٥,١١٣	-	٦٥,١١٣
إستثمار في شركة زميلة			
٥٠,١٦٠	٥٠,١٦٠	-	٥٠,١٦٠
ذمم جهات ذات علاقة			
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠
رخصة مزاوله أعمال الوساطة			
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	٧١٨,٥٥٤
إستثمارات عقارية			
٤٣,٥٥٢	٤٣,٥٥٢	-	٤٣,٥٥٢
الممتلكات والمعدات			
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	٣٧٧,٧٦١
موجودات ضريبية مؤجلة			
٦,٢٧٢,٩٥٨	١,٤٦٧,٦٤٠	-	٤,٨٠٥,٣١٨
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٣٧١,٧٢٥	-	-	٣٧١,٧٢٥
ذمم دائنة			
١٣,٩٥٨	-	-	١٣,٩٥٨
أرصدة دائنة أخرى			
٣٨٥,٦٨٣	-	-	٣٨٥,٦٨٣
مجموع المطلوبات			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٢,٩٧٩,٢٤٥	-	-	٢,٩٧٩,٢٤٥
النفد وما في حكمه			
٧٩١,٢٣٨	-	-	٧٩١,٢٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
١,١٠١,٤٩٢	-	-	١,١٠١,٤٩٢
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى			
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل			
٦٥,١١٣	٦٥,١١٣	-	٦٥,١١٣
إستثمار في شركة زميلة			
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
ذمم جهات ذات علاقة			
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠
رخصة مزاوله أعمال الوساطة			
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	٧١٨,٥٥٤
إستثمارات عقارية			
٥٠,٥١٣	٥٠,٥١٣	-	٥٠,٥١٣
الممتلكات والمعدات			
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	٣٧٧,٧٦١
موجودات ضريبية مؤجلة			
٦,٣٤٦,٤١٦	١,٤٧٤,٤٤١	-	٤,٨٧١,٩٧٥
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٤٥٢,٤٨٤	-	-	٤٥٢,٤٨٤
ذمم دائنة			
١٥,٨٢١	-	-	١٥,٨٢١
أرصدة دائنة أخرى			
٤٦٨,٣٠٥	-	-	٤٦٨,٣٠٥
مجموع المطلوبات			

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية والذمم المدينة، 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.

٣١ آذار ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨٩٥,١٢٠	-	-	٨٩٥,١٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٨٩٥,١٢٠	-	٢٥,٠٠٠	٩٢٠,١٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧٩١,٢٣٨	-	-	٧٩١,٢٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٧٩١,٢٣٨	-	٢٥,٠٠٠	٨١٦,٢٣٨

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 الودائع لدى البنوك والذمم 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 البيانات المالية.

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 بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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 المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ آذار ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٣٧١,٧٢٥	-	٣٧١,٧٢٥
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٩٥٨	-	١٣,٩٥٨
	٣٨٥,٦٨٣	-	٣٨٥,٦٨٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٤٥٢,٤٨٤	-	٤٥٢,٤٨٤
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٨٢١	-	١٥,٨٢١
	٤٦٨,٣٠٥	-	٤٦٨,٣٠٥

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تنذب 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 للشركة بقيمة ٨٩,٥١٢ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥، مقابل ٧٩,١٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٨. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.