

الرقم : 26-2019  
التاريخ: 25/02/2019

السادة بورصة عمان المحترمين  
تحية وبعد،

**الموضوع: البيانات المالية السنوية لشركة سبائك للخدمات المالية عن عام 2018**

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة 33 من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة سبائك للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري



  
**سبائك**  
الخدمات المالية

|                                  |
|----------------------------------|
| بورصة عمان                       |
| الدائرة الإدارية والمالية        |
| الديسوان                         |
| ٢٦ شباط ٢٠١٩                     |
| الرقم التسلسلي: ٩٨٥              |
| رقم الملف: ٥                     |
| المجهة المختصة: المالية الإدارية |

# **شركة سبائك للخدمات المالية**

**شركة ذات مسؤولية محدودة**

**القوائم المالية**

**٣١ كانون الأول ٢٠١٨**

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

صفحة

٣ - ٢

- تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

- قائمة المركز المالي

٥

- قائمة الدخل الشامل

٦

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية

٧

- قائمة التدفقات النقدية

١٧ - ٨

- إيضاحات حول القوائم المالية



## 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم 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 القوائم 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 القوائم المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية

إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء 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 إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم 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 لاكتشاف 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 الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتد 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 سواء 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 رأيا 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 شكوكا 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 ونعرض الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

**المحاسبون العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٤ شباط ٢٠١٩

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٧             | ٢٠١٨             | إيضاح |                                                   |
|------------------|------------------|-------|---------------------------------------------------|
|                  |                  |       | الموجودات                                         |
| ١,٨٦٨,١٠٦        | ١,٣٨٧,٩٠٣        | ٣     | النقد وما في حكمه                                 |
| ٦٨,٦٣٣           | ٨٦,١٤٤           |       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٦٢,٦٧٩          | ٣٤١,٧٤٢          | ٤     | ذمم مدينة                                         |
| ٥٠٩,٧٠٨          | ١,٠٥٤,١٦٥        |       | ذمم تمويل على الهامش مدينة                        |
| ١٨٥,٠٧٣          | ٧٨,٨٩٤           | ١٢    | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                          |
| ١١٩,٣٦٩          | ١٠٥,٥١٦          | ٥     | أرصدة مدينة أخرى                                  |
| ٣٤,٥٢٩           | ٢٨,٦٦٤           | ٦     | ممتلكات ومعدات                                    |
| ١٨٧,٥٠٠          | ١٨٧,٥٠٠          |       | رخصة مزاولة أعمال الوساطة                         |
| ٢٥٨,٩٣٨          | ٢٣٨,٩٦٣          | ٧     | موجودات ضريبية مؤجلة                              |
| <u>٣,٥٩٤,٥٣٥</u> | <u>٣,٥٠٩,٤٩١</u> |       | مجموع الموجودات                                   |
|                  |                  |       | المطلوبات وحقوق الملكية                           |
|                  |                  |       | المطلوبات                                         |
| ٢١٠,٠٤٩          | ٩٨,٨٧٦           |       | ذمم عملاء وساطة دائنة                             |
| ١٧,٦٣٤           | -                |       | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                          |
| ٨,٧٥١            | -                |       | ذمم تمويل على الهامش دائنة                        |
| ٤,٢٤٢            | ٤,٢٢١            |       | أرصدة دائنة أخرى                                  |
| <u>٢٤٠,٦٧٦</u>   | <u>١٠٣,٠٩٧</u>   |       | مجموع المطلوبات                                   |
|                  |                  | ٨     | حقوق الملكية                                      |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠        | ٣,٢٥٠,٠٠٠        |       | رأس المال المصرح به والمدفوع                      |
| ٢٥٠,٠٠٠          | -                |       | دفعات على حساب زيادة رأسمال الشركة                |
| ٢٢٨,٥٢٠          | ٢٣٥,٧٧١          |       | احتياطي إجباري                                    |
| ( ١٢٤,٦٦١ )      | ( ٧٩,٣٧٧ )       |       | خسائر متراكمة                                     |
| <u>٣,٣٥٣,٨٥٩</u> | <u>٣,٤٠٦,٣٩٤</u> |       | صافي حقوق الملكية                                 |
| <u>٣,٥٩٤,٥٣٥</u> | <u>٣,٥٠٩,٤٩١</u> |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                     |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سيانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٧        | ٢٠١٨        | إيضاح |                                                                |
|-------------|-------------|-------|----------------------------------------------------------------|
| ١٨٥,٤٠٠     | ١٦٣,٩٠١     |       | عمولات وساطة                                                   |
| ٤٤,٠٧٦      | ٥٩,٢٦٨      |       | فوائد ودائع بنكية                                              |
| ٣٨,٢٩٣      | ٥١,٩٣١      |       | فوائد تمويل على الهامش                                         |
| ٧,٣٦٤       | ٦,٨٢٩       |       | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل    |
| ( ٨,٦١٨ )   | ( ١٠,٧١٧ )  |       | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٠٠٠       | ٢,٨٠٠       |       | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة                                      |
| ( ١٦٥,٣٩٧ ) | ( ٢٠٤,٨٧٦ ) | ٩     | مصاريف إدارية                                                  |
| ٢,١٨٢       | ٣,٣٧٤       |       | إيرادات أخرى                                                   |
| ١٠٤,٣٠٠     | ٧٢,٥١٠      |       | ربح السنة قبل الضريبة                                          |
| ( ٤٥,٠٠٠ )  | ( ١٩,٩٧٥ )  |       | ضريبة دخل السنة                                                |
| ٥٩,٣٠٠      | ٥٢,٥٣٥      |       | الربح والدخل الشامل للسنة                                      |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبيلك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

| المجموع   | خسائر<br>متراكمة | احتياطي<br>إجباري | دفعات على حساب<br>زيادة رأس المال | رأس المال<br>المدفوع |                           |
|-----------|------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|
| ٣,٣٥٣,٨٥٩ | ( ١٢٤,٦١١ )      | ٢٢٨,٥٢٠           | ٢٥٠,٠٠٠                           | ٣,٠٠٠,٠٠٠            | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١    |
| -         | -                | -                 | ( ٢٥٠,٠٠٠ )                       | ٢٥٠,٠٠٠              | زيادة رأس المال الشركة    |
| ٥٢,٥٣٥    | ٥٢,٥٣٥           | -                 | -                                 | -                    | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| -         | ( ٧,٢٥١ )        | ٧,٢٥١             | -                                 | -                    | احتياطي إجباري            |
| ٣,٤٠٦,٣٩٤ | ( ٧٩,٣٧٧ )       | ٢٣٥,٧٧١           | -                                 | ٣,٢٥٠,٠٠٠            | الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١  |
| 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 | ( ١٢٤,٦١١ )      | ٢٢٨,٥٢٠           | ٢٥٠,٠٠٠                           | ٣,٠٠٠,٠٠٠            | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١  |

بين الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها<sup>١١</sup>



شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٧       | ٢٠١٨       |                                                                |
|------------|------------|----------------------------------------------------------------|
|            |            | الأنشطة التشغيلية                                              |
| ١٠٤,٣٠٠    | ٧٢,٥١٠     | ربح السنة قبل الضريبة                                          |
| ٦,٧٥٣      | ٦,٥٠٥      | إستهلاكات                                                      |
| ٨,٦١٨      | ١٠,٧١٧     | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
|            |            | التغير في رأس المال العامل                                     |
| ٧٣٩,٤٣٨    | ٢٠,٩٣٧     | نعم مدينة                                                      |
| ٥,٣٥٣      | ( ٢٨,٢٢٨)  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              |
| ( ٩٧,٣٥٣)  | ( ٥٥٣,٢٠٨) | نعم تمويل على الهامش                                           |
| ( ٢٤,٦٩٠)  | ١٣,٨٥٣     | أرصدة مدينة أخرى                                               |
| ( ٢٢٧,٧٩٦) | ( ١١١,١٧٣) | نعم عملاء وساطة                                                |
| ( ١٩١,٧٤٩) | ٨٨,٥٤٥     | نعم جهات ذات علاقة                                             |
| ١٦٧        | ( ٢١)      | أرصدة دائنة أخرى                                               |
| ٣٢٣,٠٤١    | ( ٤٧٩,٥٦٣) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية      |
|            |            | الأنشطة الإستثمارية                                            |
| ( ٣,٤٥٠)   | ( ٦٤٠)     | ممتلكات ومعدات                                                 |
|            |            | الأنشطة التمويلية                                              |
| ٢٥٠,٠٠٠    | -          | دفعات على حساب زيادة رأس المال                                 |
| ٥٦٩,٥٩١    | ( ٤٨٠,٢٠٣) | التغير في النقد وما في حكمه                                    |
| ١,٢٩٨,٥١٥  | ١,٨٦٨,١٠٦  | النقد وما في حكمه في بداية السنة                               |
| ١,٨٦٨,١٠٦  | ١,٣٨٧,٩٠٣  | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                               |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(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 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 ٤ شباط ٢٠١٩، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد 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.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

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 ٢٠١٨، 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 (١٦) | الإيجارات     | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) | عقود التأمين  | 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. 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 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 (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا 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 إثبات 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 أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة 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 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 الخسائر الائتمانية 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 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 قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار 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 الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متركمة 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 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

| ٢٠١٧      | ٢٠١٨      |                                      |
|-----------|-----------|--------------------------------------|
| ٢٠٩       | ٢٦٣       | نقد في الصندوق                       |
| ٥,٥١٧     | ١٥,٦٥٧    | حسابات جارية لدى البنوك              |
| ٨١٨,٨٨٠   | ٤٥٩,٧٦٩   | حسابات تحت الطلب                     |
| ٤٠٠,٠٠٠   | ٧٦٨,٧١٤   | ودائع لأجل لدى البنوك                |
| ٦٤٣,٥٠٠   | ١٤٣,٥٠٠   | أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات |
| ١,٨٦٨,١٠٦ | 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 (٤% - ٤,٧٥%) سنوياً.
- تستحق للأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة تتراوح بين (٣,١٣% - ٤,١٠%) سنوياً.

#### ٤ . ذمم مدينة

| ٢٠١٧        | ٢٠١٨        |                                  |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| ١,٠٦٦,٥٤٧   | ١,٠٤٥,٦١٠   | ذمم عملاء وساطة                  |
| ٦٤,٧٣٢      | ٦٤,٧٣٢      | ذمم أخرى                         |
| ( ٧٦٨,٦٠٠ ) | ( ٧٦٨,٦٠٠ ) | مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| ٣٦٢,٦٧٩     | ٣٤١,٧٤٢     |                                  |

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

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                                           |
|---------|---------|-------------------------------------------|
| ٢٩٩,٠٧٥ | ٢٣٣,٧٣٩ | مستحقة لفترة تقل عن شهر                   |
| ٦٣,٥٤٤  | ١٠٠,٤٧٤ | مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر |
| ٦٠      | ٧,٥٢٩   | مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر             |
| ٣٦٢,٦٧٩ | ٣٤١,٧٤٢ |                                           |

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                         |
|---------|---------|-------------------------|
| ٧٥,٠٠٠  | ٤٤,٠٠٠  | صندوق ضمان التسوية      |
| ١٢,٩٨٨  | ٣١,٤٥٥  | مصاريف مدفوعة مقدماً    |
| ١١,٤٣٤  | ١٥,٢٩٧  | أمانات ضريبة دخل مستردة |
| ١,٧٨٥   | ١١,٣٦٠  | ذمم موظفين              |
| ١٧,٤٣٠  | ٢,٣٩٧   | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ٥٥٥     | ٥٥٥     | تأمينات مستردة          |
| ١٧٧     | ٤٥٢     | متفرقة                  |
| ١١٩,٣٦٩ | ١٠٥,٥١٦ |                         |

٦ . ممتلكات ومعدات

| المجموع | أجهزة وآلات<br>مكتبية | أثاث ومفروشات | أجهزة وبرامج<br>حاسوب | الكلفة:                                |
|---------|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------------------------------|
| ٢٠٦,٨٣١ | ٣٩,٨٨٦                | ٧٧,٠١٢        | ٨٩,٩٣٣                | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١                 |
| ٦٤٠     | -                     | -             | ٦٤٠                   | إضافات                                 |
| ٢٠٧,٤٧١ | ٣٩,٨٨٦                | ٧٧,٠١٢        | ٩٠,٥٧٣                | الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١               |
| ١٧٢,٣٠٢ | ٣٩,٠٤١                | ٧٦,٠٨٠        | ٥٧,١٨١                | الاستهلاك المتراكم:                    |
| ٦,٥٠٥   | ٣١١                   | ١٩٣           | ٦,٠٠١                 | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١                 |
| ١٧٨,٨٠٧ | ٣٩,٣٥٢                | ٧٦,٢٧٣        | ٦٣,١٨٢                | استهلاك السنة                          |
| ٢٨,٦٦٤  | ٥٣٤                   | ٧٣٩           | ٢٧,٣٩١                | الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١               |
| ٢٠٣,٣٨١ | ٣٩,٧٢٦                | ٧٦,٠٤٧        | ٨٧,٦٠٨                | الكلفة:                                |
| ٣,٤٥٠   | ١٦٠                   | ٩٦٥           | ٢,٣٢٥                 | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١                 |
| ٢٠٦,٨٣١ | ٣٩,٨٨٦                | ٧٧,٠١٢        | ٨٩,٩٣٣                | إضافات                                 |
| ١٦٥,٥٤٩ | ٣٨,٦٨٢                | ٧٦,٠٢٠        | ٥٠,٨٤٧                | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١               |
| ٦,٧٥٣   | ٣٥٩                   | ٦٠            | ٦,٣٣٤                 | الاستهلاك المتراكم:                    |
| ١٧٢,٣٠٢ | ٣٩,٠٤١                | ٧٦,٠٨٠        | ٥٧,١٨١                | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١                 |
| ٣٤,٥٢٩  | ٨٤٥                   | ٩٣٢           | ٣٢,٧٥٢                | استهلاك السنة                          |
|         |                       |               |                       | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١               |
|         |                       |               |                       | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |

#### 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 (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٣,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٣,٠٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٥ زيادة رأس مال الشركة عن طريق الشريك شركة سبائك للاستثمار ليصبح (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني وقد تم إستكمال الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية.

##### 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

| ٢٠١٧    | ٢٠١٨    |                                  |
|---------|---------|----------------------------------|
| ٩٠,٩٧٤  | ٩٦,٨٨١  | رواتب وأجور وملحقاتها            |
| ٨,٨٨٢   | ٢٦,٦٩٠  | أتعاب مهنية                      |
| ٢١,٦٠٠  | ٢١,٦٠٠  | إيجارات                          |
| ٦,٦٦٠   | ١٣,٢٩٧  | رسوم حكومية وإشتراكات            |
| ٣,٩٥١   | ١١,٨٣٣  | صيانة برامج                      |
| ٨,٩٦٨   | ٨,٤٨٨   | مصاريف بنكية                     |
| ٦,٧٥٣   | ٦,٥٠٥   | إستهلاكات                        |
| ٤,١٧٤   | ٦,٢٤٣   | بريد وهاتف وإنترنت               |
| ٤,٧٣٦   | ٥,٠٥١   | المساهمة في صندوق حماية المستثمر |
| ٣,٥١٢   | ٣,٤٧٦   | كهرباء                           |
| ١,٢٢٣   | ١,٥٢٧   | تنقلات                           |
| ١,١٤٥   | ١,١٠٣   | ضيافة ونظافة                     |
| ٨٣٦     | ٤٠٦     | قرطاسية ومطبوعات                 |
| ١٨      | ١٠٦     | أخطاء تداول                      |
| ١,٩٦٥   | ١,٦٧٠   | منقرقة                           |
| ١٦٥,٣٩٧ | ٢٠٤,٨٧٦ |                                  |

#### ١٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

#### ١١. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٢٣,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٤٣,٥٠٠) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

#### ١٢. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٨:

| إسم<br>الجهة                         | طبيعة<br>العلاقة | حجم<br>التعامل | طبيعة<br>التعامل | الرصيد القائم<br>مدين |
|--------------------------------------|------------------|----------------|------------------|-----------------------|
| شركة سبائك للاستثمار المساهمة العامة | الشركة الأم      | ١,٤٨٢,١٦٢      | تجاري            | ٧٨,٨٩٤                |



١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٢٠١٨                                              | لغاية سنة        | أكثر من سنة    | المجموع          |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>الموجودات</b>                                  |                  |                |                  |
| 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 أخرى                                  | 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          |
| <b>مجموع الموجودات</b>                            | <b>٣,٠٥٤,٣٦٤</b> | <b>٤٥٥,١٢٧</b> | <b>٣,٥٠٩,٤٩١</b> |
| <b>المطلوبات</b>                                  |                  |                |                  |
| ذمم عملاء وساطة دائنة                             | ٩٨,٨٧٦           | -              | ٩٨,٨٧٦           |
| أرصدة دائنة أخرى                                  | ٤,٢٢١            | -              | ٤,٢٢١            |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                            | <b>١٠٣,٠٩٧</b>   | <b>-</b>       | <b>١٠٣,٠٩٧</b>   |

  

| ٢٠١٧                                              | لغاية سنة        | أكثر من سنة    | المجموع          |
|---------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>الموجودات</b>                                  |                  |                |                  |
| النقد وما في حكمه                                 | ١,٨٦٨,١٠٦        | -              | ١,٨٦٨,١٠٦        |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٦٨,٦٣٣           | -              | ٦٨,٦٣٣           |
| ذمم مدينة                                         | ٣٦٢,٦٧٩          | -              | ٣٦٢,٦٧٩          |
| ذمم تمويل على الهامش مدينة                        | ٥٠٩,٧٠٨          | -              | ٥٠٩,٧٠٨          |
| ذمم جهات ذات علاقة مدينة                          | ١٨٥,٠٧٣          | -              | ١٨٥,٠٧٣          |
| أرصدة مدينة أخرى                                  | ١١٩,٣٦٩          | -              | ١١٩,٣٦٩          |
| ممتلكات ومعدات                                    | -                | ٣٤,٥٢٩         | ٣٤,٥٢٩           |
| رخصة مزاولة أعمال الوساطة                         | -                | ١٨٧,٥٠٠        | ١٨٧,٥٠٠          |
| موجودات ضريبية مؤجلة                              | -                | ٢٥٨,٩٣٨        | ٢٥٨,٩٣٨          |
| <b>مجموع الموجودات</b>                            | <b>٣,١١٣,٥٦٨</b> | <b>٤٨٠,٩٦٧</b> | <b>٣,٥٩٤,٥٣٥</b> |
| <b>المطلوبات</b>                                  |                  |                |                  |
| 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            |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                            | <b>٢٤٠,٦٧٦</b>   | <b>-</b>       | <b>٢٤٠,٦٧٦</b>   |

#### ١٤ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

| ٢٠١٨                                              | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|---------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٨٦,١٤٤        | -              | -              | ٨٦,١٤٤  |
| ٢٠١٧                                              | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٦٨,٦٣٣        | -              | -              | ٦٨,٦٣٣  |

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

#### ١٥ . إدارة المخاطر المالية

تعرض 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 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.

ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

| ٢٠١٨                  | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|-----------------------|------------|-------------|---------|
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ٩٨,٨٧٦     | -           | ٩٨,٨٧٦  |
| أرصدة دائنة أخرى      | ٤,٢٢١      | -           | ٤,٢٢١   |
|                       | ١٠٣,٠٩٧    | -           | ١٠٣,٠٩٧ |

  

| 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 |

#### 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 (٨,٦١٤) دينار لعام ٢٠١٨ مقابل (٦,٨٦٣) لعام ٢٠١٧.

#### ١٦. 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.