

الرقم: 16-2015
التاريخ: 03/03/2015

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2014

تحية وبعد،

اشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيا نسخة عن البيانات المالية لشركتنا للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة المديرين

روبين الجعري




سبائك
للخدمات المالية

بورصة عمان
السلطنة الإدارية والمالية
الدبيوان
٢٠٣ آذار ٢٠١٥
الرقم التسلسلي: 840
رقم الملف: 5
الجهة المختصة: 6/1 عمان

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٤ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة لها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة الى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم محمود (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٧ شباط ٢٠١٥

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
			الموجودات
٦٧٢,٣٧٥	١,٧٦٤,٦٧٤	٣	النقد وما في حكمه
٥٦,٣٥١	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٧٨,٩٥٨	٩٥١,٢٠٣	٤	نم مدينة
٧١,٧٥٢	٨٠,٠٨٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
٣٦,٤٥٠	٢٧,٨٤٦	٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٦٢٤,١٤٧</u>	<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٦١,٣٩٠	٤٩٥,٢٣٨		نم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٩٠٤	١٤,٦٣٥		أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٩٢,٢٩٤</u>	<u>٥٠٩,٨٧٣</u>		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٨٥,١٣٧	١٩٤,١٧٢		احتياطي إجباري
(٣٥٣,٢٨٤)	(٣١٤,٩٧٢)		خسائر متراكمة
<u>٢,٣٣١,٨٥٣</u>	<u>٢,٨٧٩,٢٠٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٦٢٤,١٤٧</u>	<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
٢٨٩,٩٠١	٢٦٤,١٠٥		عمولات وساطة
٣٩,٦٢٧	٢٤,٨٦٤		فوائد ودائع بنكية
٧٩٠	٣٦٠		توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢١,٧١١	(٣,٥٩٦)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٥٨٣)	-		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢١٤,٢٦٤)	(٢٠٣,٣٠٤)	٩	مصاريف إدارية
٢٩٧	٧,٩١٨		إيرادات أخرى
١٣٥,٤٧٩	٩٠,٣٤٧		ربح السنة قبل الضريبة
-	(٤٣,٠٠٠)		ضريبة دخل السنة
١٣٥,٤٧٩	٤٧,٣٤٧		الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة سيانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٣٣١,٨٥٣	(٣٥٣,٢٨٤)	١٨٥,١٣٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ٨)
٤٧,٣٤٧	٤٧,٣٤٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٩,٠٣٥)	٩,٠٣٥	-	إحتياطي إجباري
<u>٢,٨٧٩,٢٠٠</u>	<u>(٣١٤,٩٧٢)</u>	<u>١٩٤,١٧٢</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٢,١٩٦,٣٧٤	(٤٧٥,٢١٥)	١٧١,٥٨٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٣٥,٤٧٩	١٣٥,٤٧٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣,٥٤٨)	١٣,٥٤٨	-	إحتياطي إجباري
<u>٢,٣٣١,٨٥٣</u>	<u>(٣٥٣,٢٨٤)</u>	<u>١٨٥,١٣٧</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

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

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٣٥,٤٧٩	٩٠,٣٤٧	ربح السنة قبل الضريبة
١٥,٣٥٠	١٥,٠١٣	إستهلاكات
٢,٥٨٣	-	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(٨١٠,٤١٨)	٢٢٧,٧٥٥	ذمم مدينة
٣٦,٧٤٠	٥٦,٣٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٧,١٧٥)	(٨,٣٣٧)	أرصدة مدينة أخرى
٤,٦٠٥	٢٣٣,٨٤٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٧,٥٠٠	(١٦,٢٦٩)	أرصدة دائنة أخرى
(٦٢٥,٣٣٦)	٥٩٨,٧٠٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٢,٧٦٣)	(٦,٤٠٩)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٦٢٨,٠٩٩)	١,٠٩٢,٢٩٩	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٠٠,٤٧٤	٦٧٢,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٧٢,٣٧٥	١,٧٦٤,٦٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة سبنك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

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

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٥ وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

موضوع المعيار	رقم المعيار
البيانات المالية الموحدة (تعديلات)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)
الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى (تعديلات)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)
البيانات المالية المنفصلة (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)
الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)
تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (تعديلات)	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

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

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

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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

الذمم المدينة
تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة والآلات مكتبية	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع
يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات
يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناء على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات
يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
تصحب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٧,٥٠٠	٢٠٠	نقد وشيكات في الصندوق
١٦,١٩٥	٣٥,٣٤٩	حسابات جارية لدى البنوك
٢٨٨,٤٠٠	٧٢١,٦٥٩	حسابات تحت الطلب
٥٠,٠٠٠	٨٠٩,٩٦٦	ودائع لأجل لدى البنك
٢٧,٢٨٠	١٩٧,٥٠٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
٦٧٢,٣٧٥	١,٧٦٤,٦٧٤	

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

- تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من شهر إلى ٣ أشهر وتستحق لها فائدة تتراوح من (٣,٧٥%) - (٤,٤%) سنوياً.

٤. ذمم مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٨٨١,٤٧٢	١,٦٥٤,٩٩١	ذمم عملاء وساطة
٦٦,٠٨٦	٦٤,٨١٢	ذمم أخرى
(٧٦٨,٦٠٠)	(٧٦٨,٦٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,١٧٨,٩٥٨	٩٥١,٢٠٣	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٨٣٨,٢٩٤	٧٣٢,٧٩٣	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٣٣٤,١٧٨	٢٠٢,٥٠٠	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٦,٤٨٦	١٥,٩١٠	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,١٧٨,٩٥٨	٩٥١,٢٠٣	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
٥٨,٧٩٥	٦٠,٠٢٥
١٠,٠٧٣	١٤,١١٨
-	٤,٣٤٦
٢,٨٨٤	١,٦٠٠
٧١,٧٥٢	٨٠,٠٨٩

تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
إيرادات مستحقة القبض
أخرى

٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	اثاث ومفروشات	اجهزة وآلات مكتبية	اجهزة وبرامج حاسوب
١٦٢,٠٥٤	٧٦,٠٤٧	٣٨,٣٨١	٤٧,٦٢٦
٦,٤٠٩	-	٨٦٥	٥,٥٤٤
١٦٨,٤٦٣	٧٦,٠٤٧	٣٩,٢٤٦	٥٣,١٧٠
١٢٥,٦٠٤	٤٧,٤٩٤	٣٥,٢٠١	٤٢,٩٠٩
١٥,٠١٣	١١,٧٩٥	١,٣٧٧	١,٨٤١
١٤٠,٦١٧	٥٩,٢٨٩	٣٦,٥٧٨	٤٤,٧٥٠
٢٧,٨٤٦	١٦,٧٥٨	٢,٦٦٨	٨,٤٢٠
١٥٩,٢٩١	٧٦,٠٤٧	٣٨,٠٥٦	٤٥,١٨٨
٢,٧٦٣	-	٣٢٥	٢,٤٣٨
١٦٢,٠٥٤	٧٦,٠٤٧	٣٨,٣٨١	٤٧,٦٢٦
١١٠,٢٥٤	٣٥,٦٩٩	٣٣,٥٩١	٤٠,٩٦٤
١٥,٣٥٠	١١,٧٩٥	١,٦١٠	١,٩٤٥
١٢٥,٦٠٤	٤٧,٤٩٤	٣٥,٢٠١	٤٢,٩٠٩
٣٦,٤٥٠	٢٨,٥٥٣	٣,١٨٠	٤,٧١٧

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
اضافات
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
اضافات
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

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

قررت الهيئة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠ على زيادة رأسمال الشركة من (٢,٥) مليون دينار / حصة إلى (٣) مليون دينار / حصة وذلك عن طريق الإيداع النقدي، هذا وقد تم إستكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة.

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.

٢٠١٣	٢٠١٤	مصاريف إدارية
١٣٠,١٥٢	١٠٥,٣٧٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	إيجارات
٧,٨٨٣	٧,٩٠٣	أتعاب مهنية
١٥,٣٥٠	١٥,٠١٣	إستهلاكات
٧,٤٥٤	٦,٨٨٧	صندوق حماية المستثمر
٦,٨٢٤	١٩,٠٥٢	رسوم وإشتراكات
٤,٩٠٦	٥,٢٦٦	برق وبريد وهاتف
٤,٧٣٩	٥,٧٥١	مصاريف بنكية
١,٧٠٥	١,٥٤٠	سفر وتنقلات
١,٤٤٨	١,٠٦٤	ضيافة ونظافة
٣,٣٧٢	٣,٢٤٠	صيانة برامج
٧٦٦	١,٢٣٥	قرطاسية ومطبوعات
١,٢٧٥	٥١٣	أخطاء تداول
٦,٧٩٠	٨,٨٦١	أخرى
<u>٢١٤,٢٦٤</u>	<u>٢٠٣,٣٠٤</u>	

١٠. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ ، ٢٠١١ ، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١١. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٢٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٩٧,٥٠٠) 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

- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ٥,٦٢٧,٩٢٧ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ٢٢,٥١٢ دينار.

١٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

			٢٠١٤
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
١,٧٦٤,٦٧٤	-	١,٧٦٤,٦٧٤	النقد وما في حكمه
٩٥١,٢٠٣	-	٩٥١,٢٠٣	ذمم مدينة
٨٠,٠٨٩	-	٨٠,٠٨٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٧,٨٤٦	٢٧,٨٤٦	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٨٩,٠٧٣	٥٩٣,١٠٧	٢,٧٩٥,٩٦٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٩٥,٢٣٨	-	٤٩٥,٢٣٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٤,٦٣٥	-	١٤,٦٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٩,٨٧٣	-	٥٠٩,٨٧٣	مجموع المطلوبات
			٢٠١٣
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
٦٧٢,٣٧٥	-	٦٧٢,٣٧٥	النقد وما في حكمه
٥٦,٣٥١	-	٥٦,٣٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٧٨,٩٥٨	-	١,١٧٨,٩٥٨	ذمم مدينة
٧١,٧٥٢	-	٧١,٧٥٢	أرصدة مدينة أخرى
٣٦,٤٥٠	٣٦,٤٥٠	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٨٩,٠٧٣	٥٩٣,١٠٧	١,٩٧٩,٤٣٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٦١,٣٩٠	-	٢٦١,٣٩٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٩٠٤	-	٣٠,٩٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٢,٢٩٤	-	٢٩٢,٢٩٤	مجموع المطلوبات

١٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٩٥,٢٣٨	-	٤٩٥,٢٣٨
أرصدة دائنة أخرى	١٤,٦٣٥	-	١٤,٦٣٥
	٥٠٩,٨٧٣	-	٥٠٩,٨٧٣
٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦١,٣٩٠	-	٢٦١,٣٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٩٠٤	-	٣٠,٩٠٤
	٢٩٢,٢٩٤	-	٢٩٢,٢٩٤

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

١٥. إدارة رأس المال

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