

الرقم: 15-2016
التاريخ: 03/02/2016

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية للشركة عن عام 2015

تحية وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة شركتنا للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري




سبائك
للخدمات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
المدير العام
ع . ٠١٦٦
٥٤٢
٥
١٦٦٦/١

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
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 ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧ - ١٤	- 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 ٢٠١٥ 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 إلى 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 إلى 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 إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى 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 ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إبراهيم خمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ١٦ كانون الثاني ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
			الموجودات
١,٧٦٤,٦٧٤	١,٢٥٠,٩٨٧	٣	النقد وما في حكمه
-	٢٥,٥٠٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٥١,٢٠٣	٩٩٩,٢٨٥	٤	ذمم مدينة
-	٨٣١,٢٣٣		ذمم تمويل على الهامش مدينة
٨٠,٠٨٩	٨٠,٧٤٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٧,٨٤٦	١٣,١٢٠	٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٧٧,٧٦١	٣٥٠,٢٨٠	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>	<u>٣,٧٣٨,٧٥٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٩٥,٢٣٨	٧١٠,٧٤٩		ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٥٦,٥٢٩		ذمم تمويل على الهامش دائنة
١٤,٦٣٥	٥,٢٥٨		أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٠٩,٨٧٣</u>	<u>٧٧٢,٥٣٦</u>		مجموع المطلوبات
		٨	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٩٤,١٧٢	٢٠٥,٦٢٢		احتياطي إجباري
(٣١٤,٩٧٢)	(٢٣٩,٤٠٠)		خسائر متراكمة
<u>٢,٨٧٩,٢٠٠</u>	<u>٢,٩٦٦,٢٢٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>	<u>٣,٧٣٨,٧٥٨</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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٢٦٤,١٠٥	٢٣٩,٣٠٩	عمولات وساطة
٢٤,٨٦٤	٣٧,٢٧٩	فوائد ودائع بنكية
-	٢٣,٤٤٨	فوائد تمويل على اليانمش
(٣,٥٩٦)	٤,٦٩٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٩٩٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦٠	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
(٢٠٢,٣٠٤)	(١٨٩,٩٨٨)	مصاريف إدارية
٧,٩١٨	٧٥٧	إيرادات أخرى
٩٠,٣٤٧	١١٤,٥٠٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٣,٠٠٠)	(٢٧,٤٨١)	ضريبة دخل السنة
٤٧,٣٤٧	٨٧,٠٢٢	الربح والدخل الشامل للسنة

"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 التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٨٧٩,٢٠٠	(٣١٤,٩٧٢)	١٩٤,١٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٨٧,٠٢٢	٨٧,٠٢٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١,٤٥٠)	١١,٤٥٠	-	احتياطي إجباري
٢,٩٦٦,٢٢٢	(٢٣٩,٤٠٠)	٢٠٥,٦٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٢,٣٣١,٨٥٣	(٣٥٣,٢٨٤)	١٨٥,١٣٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٤٧,٣٤٧	٤٧,٣٤٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٩,٠٣٥)	٩,٠٣٥	-	احتياطي إجباري
٢,٨٧٩,٢٠٠	(٣١٤,٩٧٢)	١٩٤,١٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

"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 ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٠,٣٤٧	١١٤,٥٠٣	ربح السنة قبل الضريبة
١٥,٠١٣	١٥,٣٩٢	إستيلاكات
-	٩٩٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
٢٢٧,٧٥٥	(٤٨,٠٨٢)	ذمم مدينة
٥٦,٣٥١	(٢٦,٥٠٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٧٧٤,٨٠٤)	ذمم تمويل على الهامش
(٨,٣٣٧)	(٦٥٦)	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٣,٨٤٨	٢١٥,٥١١	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١٦,٢٦٩)	(٩,٣٧٧)	أرصدة دائنة أخرى
٥٩٨,٧٠٨	(٥١٣,٠٢١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٦,٤٠٩)	(٦٦٦)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
١,٠٩٢,٢٩٩	(٥١٣,٦٨٧)	التغير في النقد وما في حكمه
٦٧٢,٣٧٥	١,٧٦٤,٦٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٦٤,٦٧٤	١,٢٥٠,٩٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١ . عام

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

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

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠١٦ وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التأجيل للتطبيقية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

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 والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان 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 لاحقا 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة وآلات مكنيية	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 الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير 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 يتم.

التقاص

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

المخصصات

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

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق توزيعات أرباح الإستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

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

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

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٠٠	٢٧٦	نقد وشيكات في الصندوق
٣٥,٣٤٩	٦٥,٦٦٧	حسابات جارية لدى البنوك
٧٢١,٦٥٩	٧٨٥,٦٨٤	حسابات تحت الطلب
٨٠٩,٩٦٦	٢٠٠,٨٦٠	ودائع لأجل لدى البنك
١٩٧,٥٠٠	١٩٨,٥٠٠	أرصدة نقدية مفيدة السحب مقابل كفالات
<u>١,٧٦٤,٦٧٤</u>	<u>١,٢٥٠,٩٨٧</u>	

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

- تستحق الودائع لأجل خلال شهر وتستحق لها فائدة بنسبة (٢,٧٥%) سنوياً.

٤ . ذمم مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٦٥٤,٩٩١	١,٦٩٦,٧٧٣	ذمم عملاء وساطة
٦٤,٨١٢	٧١,١١٢	ذمم أخرى
(٧٦٨,٦٠٠)	(٧٦٨,٦٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٩٥١,٢٠٣</u>	<u>٩٩٩,٢٨٥</u>	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٣٢,٧٩٣	٩٤١,٤٧١	مستحقة لفترة نقل عن شهر
٢٠٢,٥٠٠	٤٢,٨٥٠	مستحقة لفترة تزيد عن شهر ونقل عن (٦) أشهر
١٥,٩١٠	١٤,٩٦٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٩٥١,٢٠٣</u>	<u>٩٩٩,٢٨٥</u>	

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

شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦٠,٠٢٥	٦٢,١٣٨	تأمينات مستردة
١٤,١١٨	١٤,٢٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٣٤٦	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
١,٦٠٠	٤,٣٦٠	متفرقة
٨٠,٠٨٩	٨٠,٧٤٥	

٦ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة وآلات مكتبية	أجهزة وبرامج حاسوب	
١٦٨,٤٦٣	٧٦,٠٤٧	٣٩,٢٤٦	٥٣,١٧٠	الكلفة:
٩٣٨	-	٦٦٠	٢٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٣٦٥)	-	(٣٦٥)	-	إضافات
١٦٩,٠٣٦	٧٦,٠٤٧	٣٩,٥٤١	٥٣,٤٤٨	استيعادات
				الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٤٠,٦١٧	٥٩,٢٨٩	٣٦,٥٧٨	٤٤,٧٥٠	الاستهلاك المتركم:
١٥,٣٩٢	١١,٧٩٦	١,٣٨٥	٢,٢١١	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٩٣)	-	(٩٣)	-	استهلاك السنة
١٥٥,٩١٦	٧١,٠٨٥	٣٧,٨٧٠	٤٦,٩٦١	استيعادات
١٣,١٢٠	٤,٩٦٢	١,٦٧١	٦,٤٨٧	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١٦٢,٠٥٤	٧٦,٠٤٧	٣٨,٢٨١	٤٧,٦٢٦	الكلفة:
٦,٤٠٩	-	٨٦٥	٥,٥٤٤	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٦٨,٤٦٣	٧٦,٠٤٧	٣٩,٢٤٦	٥٣,١٧٠	إضافات
				الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١٢٥,٦٠٤	٤٧,٤٩٤	٣٥,٢٠١	٤٢,٩٠٩	الاستهلاك المتركم:
١٥,٠١٣	١١,٧٩٥	١,٣٧٧	١,٨٤١	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٤٠,٦١٧	٥٩,٢٨٩	٣٦,٥٧٨	٤٤,٧٥٠	استهلاك السنة
٢٧,٨٤٦	١٦,٧٥٨	٢,٦٦٨	٨,٤٢٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

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 والمكتتب به والمدفوع (٣) مليون دينار أردني مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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	
٢٠١٤	٢٠١٥		
١٠٥,٣٧٩	١٠٤,٣٢٢	رواتب وأجور وملحقاتها	
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	إيجارات	
١٥,٠١٣	١٥,٣٩٢	إستهلاكات	
٥,٧٥١	٨,٤٨٦	مصاريف بنكية	
٧,٩٠٣	٧,٦٩٠	أتعاب مهنية	
١٩,٠٥٢	٦,٤٣١	رسوم حكومية وإشتراكات	
٦,٨٨٧	٦,٢٥٥	صندوق حماية المستثمر	
٥,٢٦٦	٤,٤٣٢	بريد وهاتف	
٣,٢٤٠	٣,٠٨٥	صيانة برامج	
٥١٣	٢,٠١١	أخطاء تداول	
١,٥٤٠	١,٢٢٤	سفر وتنقلات	
١,٠٦٤	٧٥٤	ضيافة ونظافة	
١,٢٣٥	٧١٨	قرطاسية ومطبوعات	
٨,٨٦١	٧,٥٨٨	متفرقة	
<u>٢٠٣,٣٠٤</u>	<u>١٨٩,٩٨٨</u>		

- ١٠ . الوضع الضريبي
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
 - تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

- ١١ . التزامات محتملة
- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٢٢,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٩٨,٥٠٠) دينار أردني.
 - يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، وهذا 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 ٢,١٩٤,٨١٣ دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ٨,٧٧٩ دينار.

١٣ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
			الموجودات
١,٢٥٠,٩٨٧	-	١,٢٥٠,٩٨٧	النقد وما في حكمه
٢٥,٥٠٨	-	٢٥,٥٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٩٩,٢٨٥	-	٩٩٩,٢٨٥	ذمم مدينة
٨٣١,٣٣٣	-	٨٣١,٣٣٣	ذمم تمويل على الهامش مدينة
٨٠,٧٤٥	-	٨٠,٧٤٥	أرصدة مدينة أخرى
١٣,١٢٠	١٣,١٢٠	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٥٠,٢٨٠	٣٥٠,٢٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٧٣٨,٧٥٨</u>	<u>٥٥٠,٩٠٠</u>	<u>٣,١٨٧,٨٥٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧١٠,٧٤٩	-	٧١٠,٧٤٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩	ذمم تمويل على الهامش دائنة
٥,٢٥٨	-	٥,٢٥٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٧٢,٥٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٧٧٢,٥٣٦</u>	مجموع المطلوبات
			٢٠١٤
			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
<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>	<u>٥٩٣,١٠٧</u>	<u>٢,٧٩٥,٩٦٦</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٩٥,٢٣٨	-	٤٩٥,٢٣٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٤,٦٣٥	-	١٤,٦٣٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٠٩,٨٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٩,٨٧٣</u>	مجموع المطلوبات

١٤ . الأدوات المالية

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

مخاطر الائتمان

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

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 المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧١٠,٧٤٩	-	٧١٠,٧٤٩
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩
أرصدة دائنة أخرى	٥,٢٥٨	-	٥,٢٥٨
	٧٧٢,٥٣٦	-	٧٧٢,٥٣٦
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

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.