

الرقم : 76-2018  
التاريخ: 30/07/2018

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية لعام 2018

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة سبائك للخدمات المالية كما في 2018/06/30، مراجعة حسب الأصول من مدقي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري



نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢٠ تموز ٢٠١٨
الرقم التسلسلي: ٤٧٨٦
رقم الملف: ٥
الجهة المختصة: الجاه الاوراق

  
سبائك

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

فهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٣ - ٧	- ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين  
شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

### نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. 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، 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 معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.



المهنيون العرب

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٥ تموز ٢٠١٨

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
١,٨٦٨,١٠٦	١,٧٦٧,١٩٣	الموجودات
٦٨,٦٣٣	٧٩,٧٠٨	النقد وما في حكمه
٣٦٢,٦٧٩	٧١٦,٣٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٠٩,٧٠٨	٤١٣,٠٣٠	ذمم مدينة
١٨٥,٠٧٣	٩٣,٤٢٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١١٩,٣٦٩	١١٤,٣١٧	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣٤,٥٢٩	٣١,٢٠٧	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	ممتلكات ومعدات
٢٥٨,٩٣٨	٢٥٨,٩٣٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٥٩٤,٥٣٥</u>	<u>٣,٦٦١,٦١٧</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢١٠,٠٤٩	٢٤٣,٨٧٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٧,٦٣٤	-	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٨,٧٥١	٣,٥٢٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤,٢٤٢	١١,٩١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٤٠,٦٧٦</u>	<u>٢٥٩,٣١٨</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٥٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب زيادة رأسمال الشركة
٢٢٨,٥٢٠	٢٢٨,٥٢٠	احتياطي إجباري
( ١٢٤,٦٦١ )	( ٧٦,٢٢١ )	خسائر متراكمة
<u>٣,٣٥٣,٨٥٩</u>	<u>٣,٤٠٢,٢٩٩</u>	صافي حقوق الملكية
<u>٣,٥٩٤,٥٣٥</u>	<u>٣,٦٦١,٦١٧</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
١٠٦,٩٥٣	٨٣,٤٤١	عمولات وساطة
١٧,١١٦	١٩,٩٥١	فوائد تمويل على الهامش دائنة
٢٠,٩٤١	٣٠,٧٠٦	فوائد ودائع بنكية
-	٣,١٠٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧,٢٤٦	٧,١٣٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٤٠٨)	( ٥,٩١١)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٧٧,٥٧١)	( ٨٨,٨١١)	مصاريف إدارية
( ٤,٢٥٨)	( ٤,٣٤٧)	مصاريف بنكية
٢,٠٢١	٣,١٧٧	إيرادات أخرى
٧٢,٠٤٠	٤٨,٤٤٠	الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سينك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ زيادة رأس المال إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠
٣,٣٥٣,٨٥٩	( ١٢٤,٦٦١)	٢٢٨,٥٢٠	٢٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	( ٢٥٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	
٤٨,٤٤٠	٤٨,٤٤٠	-	-	-	
٣,٤٠٢,٢٩٩	( ٧٦,٢٢١)	٢٢٨,٥٢٠	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	
٣,٠٤٤,٥٥٩	( ١٧٣,٥٣١)	٢١٨,٠٩٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٧٢,٠٤٠	٧٢,٠٤٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,١١٦,٥٩٩	( ١٠١,٤٩١)	٢١٨,٠٩٠	٢٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
٧٢,٠٤٠	٤٨,٤٤٠	ربح الفترة
٤٠٨	٥,٩١١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٣٤٠	٣,٣٢٢	إستهلاكات
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
( ٤,٦٦٤)	( ١٦,٩٨٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٩٦,٥١٦	( ٣٥٣,٦٢٥)	ذمم مدينة
١,٥٠٥	٥,٠٥٢	أرصدة مدينة أخرى
( ١٥٠,٥٤٩)	١٨٨,٣٣١	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
( ١٤٢,٨٨٨)	١٦,١٩٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
( ١,٠٧٤)	٧,٦٧١	أرصدة دائنة أخرى
٣٩,٨٥٧	( ٥,٢٢٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٥١٤,٤٩١	( ١٠٠,٩١٣)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار</b>
( ٥٢٩)	-	ممتلكات ومعدات
٥١٣,٩٦٢	( ١٠٠,٩١٣)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
١,٢٩٨,٥١٥	١,٨٦٨,١٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٨١٢,٤٧٧	١,٧٦٧,١٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران 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 البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة سبانك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة 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.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 اوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

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

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

## خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

**المرحلة الأولى:** تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الإنتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص.

**المرحلة الثانية:** تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الإنتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص.

**المرحلة الثالثة:** تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الإنتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص.

## القيمة العادلة

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

## تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

## الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً 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 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 المرحلي.

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 الشامل المرحلي. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل المرحلي.

#### 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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### 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.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المرحلية المختصرة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 المرحلية المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

### ٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

### ٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٥٤,٠٠٠) 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.

٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٨
			<b>الموجودات</b>
١,٧٦٧,١٩٣	-	١,٧٦٧,١٩٣	النقد وما في حكمه
٧٩,٧٠٨	-	٧٩,٧٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧١٦,٣٠٤	-	٧١٦,٣٠٤	ذمم مدينة
٤١٣,٠٣٠	-	٤١٣,٠٣٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٩٣,٤٢٠	-	٩٣,٤٢٠	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١١٤,٣١٧	-	١١٤,٣١٧	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٢٠٧	٣١,٢٠٧	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٥٨,٩٣٨	٢٥٨,٩٣٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٣,٦٦١,٦١٧</b>	<b>٤٧٧,٦٤٥</b>	<b>٣,١٨٣,٩٧٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٤٣,٨٧٩	-	٢٤٣,٨٧٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٥٢٦	-	٣,٥٢٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
١١,٩١٣	-	١١,٩١٣	أرصدة دائنة أخرى
<b>٢٥٩,٣١٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٩,٣١٨</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			<b>الموجودات</b>
١,٨٦٨,١٠٦	-	١,٨٦٨,١٠٦	النقد وما في حكمه
٦٨,٦٣٣	-	٦٨,٦٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦٢,٦٧٩	-	٣٦٢,٦٧٩	ذمم مدينة
٥٠٩,٧٠٨	-	٥٠٩,٧٠٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٨٥,٠٧٣	-	١٨٥,٠٧٣	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١١٩,٣٦٩	-	١١٩,٣٦٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٤,٥٢٩	٣٤,٥٢٩	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٥٨,٩٣٨	٢٥٨,٩٣٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٣,٥٩٤,٥٣٥</b>	<b>٤٨٠,٩٦٧</b>	<b>٣,١١٣,٥٦٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢١٠,٠٤٩	-	٢١٠,٠٤٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٧,٦٣٤	-	١٧,٦٣٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٨,٧٥١	-	٨,٧٥١	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤,٢٤٢	-	٤,٢٤٢	أرصدة دائنة أخرى
<b>٢٤٠,٦٧٦</b>	<b>-</b>	<b>٢٤٠,٦٧٦</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## ٦ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة وذمم التمويل على الهامش المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء وساطة دائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

### 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 المرحلية المختصرة.

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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٤٣,٨٧٩	-	٢٤٣,٨٧٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣,٥٢٦	-	٣,٥٢٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
١١,٩١٣	-	١١,٩١٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٥٩,٣١٨	-	٢٥٩,٣١٨	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢١٠,٠٤٩	-	٢١٠,٠٤٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٧,٦٣٤	-	١٧,٦٣٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٨,٧٥١	-	٨,٧٥١	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤,٢٤٢	-	٤,٢٤٢	أرصدة دائنة أخرى
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 العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب 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 الشامل المرحلي للشركة بقيمة (٧,٩٧٠) دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، مقابل (٦,٨٦٣) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

#### ٧ . إدارة رأس المال

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