

المعروض
السيد محمد
البركات
١٢/١٢

الرقم : 2014/7-34
التاريخ : 2014/7/24

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين


الموضوع: البيانات المالية المرحلية

تحية وبعد،

اشاره الى الموضوع اعلاه، واستناداً الى المادة 2/43 من قانون الأوراق المالية، واستناداً للمادة (6) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة كما في 2014/6/30، وتقرير المراجعة المقدم من قبل المدقق الخارجي للشركة السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير الإمتثال
مجدى حماد


سبائك
للإستثمار

هيئة الأوراق المالية المشرفة الإدارية / الديوان
٢٧ تموز ٢٠١٤
الرقم : 8092
الصفحة : 12 / الإفصاح

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غيرمدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ١٤ - ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية الموحدة، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمزة العازة (٨٢٢)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح	
٢,٣٥٩,١٧٠	٢,١٤٥,٠٧٠		الموجودات
٩١١,٩٧٢	٨١٥,٣٥٢		النقد وما في حكمه
١,٢٩١,٢٣٧	١,٨١٩,١٢٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٦٣,٢٧٧	٦٣,٢٧٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	١٧٦		استثمار في شركة زميلة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		ذمم جهات ذات علاقة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١,٠٦٤	٥٨,٥٤٤		استثمارات عقارية
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١		المتلكات والمعدات
٦,٠٩٣,٥٣٥	٦,٢٩٨,٣٥٩		موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣٥,٣٨٥	٣٣٥,٥٨٩		المطلوبات
٣٥,٠٥٢	١١,٩٥٧		ذمم دائنة
٢٧٠,٤٣٧	٣٤٧,٥٤٦		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢٩,٢٠٨	٢٩,٢٠٨		إحتياطي إجباري
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,١٩١,١١٠)	(٢,٠٦٣,٣٩٥)		خسائر متراكمة
٥,٨٢٣,٠٩٨	٥,٩٥٠,٨١٣		مجموع حقوق الملكية
٦,٠٩٣,٥٣٥	٦,٢٩٨,٣٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة إسبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١٦٥,٠٤٥	١٦٨,١٠١	١٠٢,٥٨٧	٥٩,٩٨٥	عمولات وساطة
٢٤,٨٩٧	٢٥,١٨٨	١٦,١٣٢	١٤,٩٤٠	توزيعات أرباح مقبوضة
٧٧,٧١٣	٥٢,١٥٠	٣٩,٥١٣	٢٩,٧٠٣	فوائد ودائع بنكية
٥٥,٨١٤	١٠,٩٧١	٢٢,٢٦٥	-	إيرادات إدارة محافظ
٤٨,٦٥٢	٧٨,٢٥٣	(١٦,٨٦١)	١٥,٩٢٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٧,١٥٣)	(٢٣,٧٠٠)	(٧٤,٢٢٥)	(١٣,١٨٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧٠,٥٧٩)	(١٧٤,٩٢٣)	(٨٨,٤٣١)	(٨٥,٦٢٦)	مصاريف إدارية
(١٥,٥٠٠)	(١٤,٣٣٩)	(١١,٤٩٣)	(١١,٠٥٠)	استهلاكات
٢٨٢	٦,٠١٤	١٢	٧	إيرادات أخرى
<u>١١٩,١٧١</u>	<u>١٢٧,٧١٥</u>	<u>(١٠,٥٠١)</u>	<u>١٠,٦٩٦</u>	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
<u>٠,٠١٥</u>	<u>٠,٠١٦</u>	<u>(٠,٠٠١)</u>	<u>٠,٠٠١</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

شركة سباتك للاستثمار
 شركة مساهمة عامة محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
 (بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
٥,٨٢٣,٠٩٨	(٢,١٩١,١١٠)	(١٥,٠٠٠)	٢٩,٢٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٢٧,٧١٥	١٢٧,٧١٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٩٥٠,٨١٣</u>	<u>(٢,٠٦٣,٣٩٥)</u>	<u>(١٥,٠٠٠)</u>	<u>٢٩,٢٠٨</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠
٥,٦٥١,٠٩٩	(٢,٣٤٥,٩٠٩)	(١٥,٠٠٠)	١٢,٠٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١١٩,١٧١	١١٩,١٧١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>٥,٧٧٠,٢٧٠</u>	<u>(٢,٢٢٦,٧٣٨)</u>	<u>(١٥,٠٠٠)</u>	<u>١٢,٠٠٨</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠

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

شركة سبائك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١١٩,١٧١	١٢٧,٧١٥	ربح الفترة
١٥,٥٠٠	١٤,٣٣٩	استهلاكات
٦٧,١٥٣	٢٣,٧٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٠٧,٥٧٧)	(٥٢٧,٨٨٨)	التغير في رأس المال العامل
٢٤٤,٣١٠	٧٢,٩٢٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٨٤,٧٧٥	٧٧,١٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٧٦,٦٦٨)	(٢١٢,١٠٥)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
(٢,٢١١)	(١,٨١٩)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		ممتلكات ومعدات
٢٠,٠٠٠	(١٧٦)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
(٢٥٨,٨٧٩)	(٢١٤,١٠٠)	ذمم جهات ذات علاقة
٢,٧٤٣,١١٢	٢,٣٥٩,١٧٠	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٤٨٤,٢٣٣	٢,١٤٥,٠٧٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥) برأسمال مصرح به مقداره (٨) مليون دينار / سهم. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

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

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

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

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المنفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبنك للخدمات المالية	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٩%	المملكة الأردنية الهاشمية

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

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:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	لتفصيص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة الحالية والسنة السابقة.

إستخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل المرحلي الموحد 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 الموحد.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد ضمن حقوق الملكية 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 تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

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

القيمة العادلة

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الاستثمار في الشركات الزميلة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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 الموحد.

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.

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

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 المرحلية المختصرة الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

مكافأة نهاية الخدمة
يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات التعاقدية والقانونية بنهاية خدمة الموظفين.

الإيرادات
يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل
تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة 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 المرحلية المختصرة الموحدة 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . استثمارات عقارية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤

تكلفة الاستثمارات العقارية (أراضي)
مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية

- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.
- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبية الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبية الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

٥ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٦٣٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٢٥) ألف دينار اردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	نغالية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٤
٢,١٤٥,٠٧٠	-	٢,١٤٥,٠٧٠	الموجودات
٨١٥,٣٥٢	-	٨١٥,٣٥٢	النقد وما في حكمه
١,٨١٩,١٢٥	-	١,٨١٩,١٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢٣,٢٧٧	٢٣,٢٧٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل
١٧٦	١٧٦	-	إستثمار في شركة زميلة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ذمم جهات ذات علاقة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٥٨,٥٤٤	٥٨,٥٤٤	-	إستثمارات عقارية
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	الممتلكات والمعدات
٦,٢٩٨,٣٥٩	١,٥١٨,٨١٢	٤,٧٧٩,٥٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٢٣٥,٥٨٩	-	٢٣٥,٥٨٩	المطلوبات
١١,٩٥٧	-	١١,٩٥٧	ذمم دائنة
٣٤٧,٥٤٦	-	٣٤٧,٥٤٦	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع للمطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	نغالية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢,٣٥٩,١٧٠	-	٢,٣٥٩,١٧٠	الموجودات
٩١١,٩٧٢	-	٩١١,٩٧٢	النقد وما في حكمه
١,٢٩١,٢٣٧	-	١,٢٩١,٢٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢٣,٢٧٧	٢٣,٢٧٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	إستثمار في شركة زميلة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١,٠٦٤	٧١,٠٦٤	-	إستثمارات عقارية
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	الممتلكات والمعدات
٦,٠٩٣,٥٣٥	١,٥٣١,١٥٦	٤,٥٦٢,٣٧٩	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٢٣٥,٣٨٥	-	٢٣٥,٣٨٥	المطلوبات
٣٥,٠٥٢	-	٣٥,٠٥٢	ذمم دائنة
٢٧٠,٤٣٧	-	٢٧٠,٤٣٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع للمطلوبات

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية والذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٨١٥,٣٥٢	-	-	٨١٥,٣٥٢
-	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠
٨١٥,٣٥٢	-	٧٠,٠٠٠	٨٨٥,٣٥٢

٣٠ حزيران ٢٠١٤

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٩١١,٩٧٢	-	-	٩١١,٩٧٢
-	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠
٩١١,٩٧٢	-	٧٠,٠٠٠	٩٨١,٩٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

مخاطر الائتمان

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

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة 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 المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٤
٣٣٥,٥٨٩	-	٣٣٥,٥٨٩	ذمم دائنة
١١,٩٥٧	-	١١,٩٥٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٧,٥٤٦	-	٣٤٧,٥٤٦	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٣٥,٣٨٥	-	٢٣٥,٣٨٥	ذمم دائنة
٣٥,٠٥٢	-	٣٥,٠٥٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٠,٤٣٧	-	٢٧٠,٤٣٧	

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 للشركة بقيمة ٨١,٥٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل ٩١,١٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

إدارة رأس المال

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