

الرقم : 63 - 2013/10
التاريخ : 2013/10/21

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث لعام 2013

تحية وبعد،

اشاره الى الموضوع أعلاه، واستناداً للمادة 3/أ/17 من تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012، ارفق لكم نسخة من البيانات المالية للربع الثالث من عام 2013 لشركة سبائك للإستثمار م.ع.م مراجعة من مدقق حسابات الشركة السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير الامتثال
مجدي حماد

سبائك
الإستثمار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم التسلسلي: ٧٧٨٤
رقم الملف: ٧١٤٧٥
الجهة المختصة: المدير العام

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غيرمدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت 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 أيلول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
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 أيلول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

لم يتم إظهار أرقام المقارنة لنتائج أعمال الشركة لنفس الفترة من عام ٢٠١٢ حيث أن هذه أول بيانات مالية مرحلية للربع الثالث تصدر عن الشركة.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)

المحاسبون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المحاسبون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ٣ تشرين الأول ٢٠١٣

شركة سيانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ايضاح	
الموجودات			
٢,٧٤٣,١١٢	٢,٢٩١,٣٧٥		النقد وما في حكمه
١,١٤٠,٨٦٥	٨٢٧,٢٢٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٣,١٠٤	١,٤٧٦,٩٥٢		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٢,٧٩٣	٦٢,٧٩٣		استثمار في شركة زميلة
٢٤,٠٧٧	-		ذمم جهات ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاوله أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	٣	استثمارات عقارية
٩٩,٤٥٢	٧٨,٣٨١		الممتلكات والمعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٣٠,٢١٨	٦,١٣٣,٥٤٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٦٣,٦٧٧	٣٥٧,٨٩٩		ذمم دائنة
١٥,٤٤٢	١٤,١٧٠		أرصدة دائنة أخرى
٢٧٩,١١٩	٣٧٢,٠٦٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٢,٠٠٨	١٢,٠٠٨		إحتياطي إجباري
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,٣٤٥,٩٠٩)	(٢,٢٣٥,٥٣٥)		خسائر متراكمة
٥,٦٥١,٠٩٩	٥,٧٦١,٤٧٣		مجموع حقوق الملكية
٥,٩٣٠,٢١٨	٦,١٣٣,٥٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	
٢٢٠,٩٠٢	عمولات وساطة
٢٤,٨٩٧	توزيعات أرباح مقبوضة
١٠٥,٨٧٤	فوائد ودائع بنكية
٥٥,٨١٤	إيرادات إدارة محافظ
٨١,٢٣٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦٦,٦١٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٧,٧٠٢)	عمولات بيع وشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٥١,٠٣٢)	مصاريف إدارية
(٢٣,٢٨١)	استهلاكات
٢٨٩	إيرادات أخرى
١١٠,٣٧٤	الربح والدخل الشامل للفترة
٠,٠١٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٨	(١٥,٠٠٠)	٥,٦٥١,٠٩٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١١٠,٣٧٤	١١٠,٣٧٤
الرصيد كما في ٢٠١٣/٩/٣٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٨	(١٥,٠٠٠)	٥,٧٦١,٤٧٣

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

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١١٠,٣٧٤	ربح الفترة
٢٣,٢٨١	استهلاكات
٦٦,٦١٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	التغير في رأس المال العامل
(١,٠١٣,٨٤٨)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٤٧,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٢,٩٥٠	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤٧٣,٦٠٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٢,٢١٠)	ممتلكات ومعدات
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٤,٠٧٧	ذمم جهات ذات علاقة
(٤٥١,٧٣٧)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٧٤٣,١١٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٢٩١,٣٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٣
(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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠١٣.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء 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 المرفقة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية 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 للشركة التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية 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 للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل 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 الموحد حتى التاريخ الذي تفقد فيه الشركة السيطرة على الشركة التابعة.

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

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية	وساطة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩,٩%	المملكة الأردنية الهاشمية

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

إستخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل 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 التغير في القيمة.

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 تم 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.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالأراضي التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية بالكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة لها سنوياً ويتم تقدير القيمة العادلة لها من قبل خبراء التقييم مرخصين ومعتمدين لهذه الغاية.

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 الموحد 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 بيان الدخل الموحد.

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

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

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 الموحدة 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 خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات 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 وتحتسب 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 ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢	تكلفة الاستثمارات العقارية (أراضي)
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)	مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	

- 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 أيلول ٢٠١٣ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٥ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٦١٥) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٣٠٨) ألف دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبرأي 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٢٩١,٣٧٥	-	٢,٢٩١,٣٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٨٢٧,٢٢٦	-	٨٢٧,٢٢٦
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١,٤٧٦,٩٥٢	-	١,٤٧٦,٩٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	-	٦٢,٧٩٣	٦٢,٧٩٣
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
إستثمارات عقارية	-	٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤
الممتلكات والمعدات	-	٧٨,٣٨١	٧٨,٣٨١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١
مجموع الموجودات	٤,٥٩٥,٥٥٣	١,٥٣٧,٩٨٩	٦,١٣٣,٥٤٢
المطلوبات			
ذمم دائنة	٣٥٧,٨٩٩	-	٣٥٧,٨٩٩
أرصدة دائنة أخرى	١٤,١٧٠	-	١٤,١٧٠
مجموع المطلوبات	٣٧٢,٠٦٩	-	٣٧٢,٠٦٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٧٤٣,١١٢	-	٢,٧٤٣,١١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	١,١٤٠,٨٦٥	-	١,١٤٠,٨٦٥
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	٤٦٣,١٠٤	-	٤٦٣,١٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	-	٦٢,٧٩٣	٦٢,٧٩٣
ذمم جهات ذات علاقة	٢٤,٠٧٧	-	٢٤,٠٧٧
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
إستثمارات عقارية	-	٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤
الممتلكات والمعدات	-	٩٩,٤٥٢	٩٩,٤٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١
مجموع الموجودات	٤,٣٧١,١٥٨	١,٥٥٩,٠٦٠	٥,٩٣٠,٢١٨
المطلوبات			
ذمم دائنة	٢٦٣,٦٧٧	-	٢٦٣,٦٧٧
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٤٤٢	-	١٥,٤٤٢
مجموع المطلوبات	٢٧٩,١١٩	-	٢٧٩,١١٩

٧. الأدوات المالية

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

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.

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 السيولة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة وشيكات آجلة	٣٥٧,٨٩٩	-	٣٥٧,٨٩٩
أرصدة دائنة أخرى	١٤,١٧٠	-	١٤,١٧٠
	٣٧٢,٠٦٩	-	٣٧٢,٠٦٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٦٣,٦٧٧	-	٢٦٣,٦٧٧
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٤٤٢	-	١٥,٤٤٢
	٢٧٩,١١٩	-	٢٧٩,١١٩

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 للشركة بقيمة ٨٢,٧٢٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

٨. إدارة رأس المال

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