

الرقم : 83 - 2016/10
التاريخ : 2016/10/23

السادة بورصة عمان المحترمين

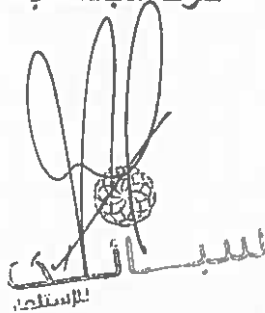
الموضوع: البيانات المالية للربع الثالث لعام 2016

تحية وبعد،

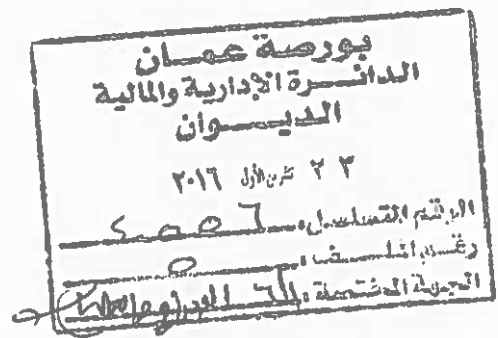
اشاره الى الموضوع أعلاه، واستناداً للمادة 3/أ/17 من تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان لسنة 2012، ارفق لكم نسخة من البيانات المالية للربع الثالث من عام 2016 لشركة سبانك للإستثمار م.ع.م مراجعة من مدقق حسابات الشركة السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شركة سبانك للإستثمار



للسانك
للإستثمار



شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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 أيلول ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٤-٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٦٥١٥١ (٩٦٢)
فلكس : ١٢٤ ٦٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٦ 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 المرحلية المختصرة الموحدة، 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمودة الجازة (٨٢٢)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٥ تشرين الأول ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
٢,٧٤٠,١٥٥	٢,٩١٧,٢٩٢		النقد وما في حكمه
٤٨٤,١٩١	٤٥٠,٦١٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٣٠٢,٥٥٩	٧٥٢,٠٩٧		ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٨٣١,٣٣٣	٦٤٥,٦٢٦		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٢,٩٤٠	٦٢,٩٤٠		استثمار في شركة زميلة
٥٠,٩١٠	٥١,٧٧٥		ذمم جهات ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	٣	استثمارات عقارية
٢٦,٦٦٠	٢٧,٤٣٣		الممتلكات والمعدات
٣٥٠,٢٨٠	٣٥٠,٢٨٠		موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦,٧٨٠,٠٨٢</u>	<u>٦,١٨٩,١١٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨١٨,٨٩٠	٢٣٤,٤٨٣		ذمم دائنة
٥٦,٥٢٩	١,٣٠٥		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٦,٥٣١	٥,٠٧٤		أرصدة دائنة أخرى
<u>٨٨١,٩٥٠</u>	<u>٢٤٠,٨٦٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٤,٦٥٩	٤٤,٦٥٩		احتياطي إجباري
(٢,١٤٦,٥٢٧)	(٢,٠٩٦,٤٠٦)		خسائر متراكمة
<u>٥,٨٩٨,١٣٢</u>	<u>٥,٩٤٨,٢٥٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٦,٧٨٠,٠٨٢</u>	<u>٦,١٨٩,١١٥</u>		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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
١٨٣,٩٨٦	١٥٢,٥٠٠	٦٦,٧٣٢	٥٣,٨٢١	عمولات وساطة
٣٨,١١٥	١٧,٤٦٥	-	٢,١٦٤	توزيعات أرباح مقبوضة
-	٣٩,٣٣٤	-	٩,٣٤١	فوائد دعم عملاء تمويل على الهامش
٧٠,٧٩٥	٥٢,٤٢٥	١٩,١١٣	١٤,٨٧٠	فوائد ودائع بنكية
-	٣٨,٠٦٠	-	٢٢,٣٣٦	إيرادات إدارة محافظ
(٢,٠٧٣)	-	(٢,٠٧٢)	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة لزميلة
٣٠,٥٤٨	١٥,٩٤٥	٤,٣٨٤	(٩,٠٦٦)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٨,٥٨١)	(٢١,٢٨٣)	١,٦٥٨	(٦,٤٦٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٥٢,٤٠٥)	(٢٣٢,٥٥٢)	(٩١,٠١٥)	(٧٠,٥٧٨)	مصاريف إدارية
(١٧,٥٥٩)	(١٥,٢٩٠)	(٣,١٥٢)	(١,٩٤٩)	استهلاكات
٧٥٠	٣,٥١٧	٢٧	(٨٧١)	إيرادات ومصاريف أخرى
(٦,٤٢٤)	٥٠,١٢١	(٤,٣٢٥)	١٣,٦٠٢	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
(٠,٠٠١)	٠,٠٠٦	(٠,٠٠١)	٠,٠٠٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) 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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٨٩٨,١٣٢	(٢,١٤٦,٥٢٧)	٤٤,٦٥٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٥٠,١٢١	٥٠,١٢١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٩٤٨,٢٥٣	(٢,٠٩٦,٤٠٦)	٤٤,٦٥٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠
٥,٨٧٨,١١١	(٢,١٦١,٧٩٨)	٣٩,٩٠٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٦,٤٢٤)	(٦,٤٢٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٨٧١,٦٨٧	(٢,١٦٨,٢٢٢)	٣٩,٩٠٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠

"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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٦,٤٢٤)	٥٠,١٢١	ربح (خسارة) الفترة
١٧,٥٥٩	١٥,٢٩٠	استهلاكات
٥٨,٥٨١	٢١,٢٨٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٧٣	-	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
		التغير في رأس المال العامل
٣٩٩,٢٨٥	٥٥٠,٤٦٢	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢٢٣,١٣٢)	١٣٠,٤٨٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١٢٠,٢٧٩)	١٢,٢٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٢٨,٨٧٢)	(٥٨٥,٨٦٤)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٠١,٢٠٩)	١٩٤,٠٦٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
٣,١٥٧	(١٦,٠٦٣)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٩١٠)	(٨٦٥)	ذمم جهات ذات علاقة
(٩٨,٩٦٢)	١٧٧,١٣٧	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٩٧٩,٢٤٥	٢,٧٤٠,١٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٨٨٠,٢٨٣	٢,٩١٧,٢٩٢	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 ٢٠١٦
(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 ٥ تشرين الأول ٢٠١٦.

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 اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة 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 الموحدة المرفقة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية المرحلية المختصرة 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 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 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 المرحلية المختصرة مع البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية	وساطة مالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	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.

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

الاستثمار في الشركات الزميلة

تظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة التي 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 بالكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل المرحلي 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 بالكلفة.

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

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 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 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 الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 المرحلية المختصرة الموحدة 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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤

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

- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 للأعوام (٢٠١٢ - ٢٠١٥) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة والشركة التابعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لعدم وجود دخل خاضع للضريبة.

٥ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٨٢) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٨٨,٥٠٠) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا ويرأي 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	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٦
٢,٩١٧,٢٩٢	-	٢,٩١٧,٢٩٢	الموجودات
٤٥٠,٦١٨	-	٤٥٠,٦١٨	النقد وما في حكمه
٧٥٢,٠٩٧	-	٧٥٢,٠٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٤٥,٦٢٦	-	٦٤٥,٦٢٦	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٦٢,٩٤٠	٦٢,٩٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥١,٧٧٥	٥١,٧٧٥	-	إستثمار في شركة زميلة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ذمم جهات ذات علاقة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٧,٤٣٣	٢٧,٤٣٣	-	إستثمارات عقارية
٣٥٠,٢٨٠	٣٥٠,٢٨٠	-	الممتلكات والمعدات
٦,١٨٩,١١٥	١,٤٢٣,٤٨٢	٤,٧٦٥,٦٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٢٣٤,٤٨٣	-	٢٣٤,٤٨٣	المطلوبات
١,٣٠٥	-	١,٣٠٥	ذمم دائنة
٥,٠٧٤	-	٥,٠٧٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٢٤٠,٨٦٢	-	٢٤٠,٨٦٢	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٧٤٠,١٥٥	-	٢,٧٤٠,١٥٥	الموجودات
٤٨٤,١٩١	-	٤٨٤,١٩١	النقد وما في حكمه
١,٣٠٢,٥٥٩	-	١,٣٠٢,٥٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٣١,٣٣٣	-	٨٣١,٣٣٣	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٦٢,٩٤٠	٦٢,٩٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٥٠,٩١٠	٥٠,٩١٠	-	إستثمار في شركة زميلة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ذمم جهات ذات علاقة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٦,٦٦٠	٢٦,٦٦٠	-	إستثمارات عقارية
٣٥٠,٢٨٠	٣٥٠,٢٨٠	-	الممتلكات والمعدات
٦,٧٨٠,٠٨٢	١,٤٢١,٨٤٤	٥,٣٥٨,٢٣٨	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٨١٨,٨٩٠	-	٨١٨,٨٩٠	المطلوبات
٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩	ذمم دائنة
٦,٥٣١	-	٦,٥٣١	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٨٨١,٩٥٠	-	٨٨١,٩٥٠	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

٧. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه ودم عملاء الوساطة ودم عملاء تمويل على الهامش مدينة 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.

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.

٣٠ أيلول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤٥٠,٦١٨	-	-	٤٥٠,٦١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٤٥٠,٦١٨	-	٢٥,٠٠٠	٤٧٥,٦١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤٨٤,١٩١	-	-	٤٨٤,١٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٤٨٤,١٩١	-	٢٥,٠٠٠	٥٠٩,١٩١

تعكس القيمة المبيّنة 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 بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٣٤,٤٨٣	-	٢٣٤,٤٨٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,٣٠٥	-	١,٣٠٥
أرصدة دائنة أخرى	٥,٠٧٤	-	٥,٠٧٤
	٢٤٠,٨٦٢	-	٢٤٠,٨٦٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٨١٨,٨٩٠	-	٨١٨,٨٩٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٥٦,٥٢٩	-	٥٦,٥٢٩
أرصدة دائنة أخرى	٦,٥٣١	-	٦,٥٣١
	٨٨١,٩٥٠	-	٨٨١,٩٥٠

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 ٤٥,٠٦٢ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ٤٨,٤١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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.