

للبريد  
بورصة عمان  
السيد  
السيد  
السيد

Ref. : 21 - 3/2018  
Date: 4/3/2018

الرقم : 21 - 2018/3  
التاريخ : 2018/3/4

٣/٥

**To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange**

السادة هيئة الاوراق المالية  
السادة بورصة عمان

**Subject: Financial Statements as at  
31/12/2017**

الموضوع: البيانات المالية كما في 2017/12/31

Attached the financial Statements for Sabaek investment Company for the year 2017, please note that we will provide the financial statements in English as soon as they are ready.

نرفق لكم البيانات المالية الموحدة لشركة سباتك للاستثمار كما هي في 2017/12/31، وسنزويدكم بالبيانات المالية باللغة الإنجليزية حال صدورها.



**Kindly accept our high appreciation  
and respect**

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

**Sabaekinvest Company**

شركة سباتك للاستثمار

**General Manager**

المدير العام  
  
المرفقات:  
  
للإستثمار

مرفق التقرير باللغة العربية على قرص مدمج (CD).  
٢٠١٨  
٢٠١٨

# سبائك للإستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للإستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

| <u>صفحة</u> |  |
|-------------|--|
| ٣ - ٢       | - تقرير مدقق الحسابات المستقل  |
| ٤           | - بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧                       |
| ٥           | - بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧                    |
| ٦           | - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧             |
| ٧           | - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٨           | - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧         |
| ٢٠ - ٩      | - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة                                       |



# Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)  
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي

شركة سبالك للإستثمار المساهمة العامة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة سبالك للإستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكلاً من بيان الدخل الموحد و بيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبالك للإستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٧ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (٢٥٨,٩٣٨) دينار، وحيث إن استفاضة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفاضة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفاضة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول البيانات المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.



### مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية الموحدة

إن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد البيانات المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

### مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي البيانات المالية الموحدة. نعتد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض البيانات المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه البيانات تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها البيانات المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق البيانات المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول البيانات المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة والبيانات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حنودة (إجازة ٦٠٦)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٧ شباط ٢٠١٨



شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦             | ٢٠١٧             | إيضاح |   |
|------------------|------------------|-------|---|
|                  |                  |       | <b>الموجودات</b>  |
| ٢,٣٣٥,٧٢٣        | ٣,٠٨٠,٨٢٤        | ٣     | النقد وما في حكمه                                       |
| ٤٤٢,٦١٥          | ٦٤٨,٩٦١          |       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل        |
| ١,٨٥٤,١٨٦        | ٦٢٠,٤٣٤          | ٤     | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى                       |
| ٤٢٨,٢٩٩          | ٥٠٩,٧٠٨          |       | ذمم تمويل على الهامش مدينة                              |
| ٢٥,٠٠٠           | ٧٥,٠٠٠           | ٥     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٧٠,٢٧٤           | ٦٩,٧٤٦           | ٦     | استثمار في شركة زميلة                                   |
| ٥٠,٠٠٠           | ١٧,٦٣٤           | ٧     | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                                |
| ٧١٨,٥٥٤          | ٧٤٦,٨٦١          | ٨     | استثمارات عقارية  |
| ٤٨,٧٦١           | ٤٤,٤٤٧           | ٩     | الممتلكات والمعدات                                      |
| ١٨٧,٥٠٠          | ١٨٧,٥٠٠          |       | رخصة مزاولة أعمال الوساطة                               |
| ٣٠٣,٩٣٨          | ٢٥٨,٩٣٨          | ١٠    | موجودات ضريبية مؤجلة                                    |
| <u>٦,٤٦٤,٨٥٠</u> | <u>٦,٢٦٠,٠٥٣</u> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                  |
|                  |                  |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                          |
|                  |                  |       | <b>المطلوبات</b>  |
| ٤٩٠,٠٩٩          | ٢٤٤,٥٥٨          |       | ذمم دائنة   |
| ٣٨٩              | ٨,٧٥١            |       | ذمم تمويل على الهامش دائنة                              |
| ٥,٢٦٨            | ٥,٥٥٩            | ١١    | أرصدة دائنة أخرى  |
| <u>٤٩٥,٧٥٦</u>   | <u>٢٥٨,٨٦٨</u>   |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                  |
|                  |                  | ١٢    | <b>حقوق الملكية</b>                                     |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠        | ٨,٠٠٠,٠٠٠        |       | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع                   |
| ٥٦,٣٨٩           | ٦٤,٠٩٨           |       | احتياطي إجباري  |
| (٢,٠٨٧,٢٩٥)      | (٢,٠٦٢,٩١٣)      |       | خسائر متراكمة   |
| ٥,٩٦٩,٠٩٤        | ٦,٠٠١,١٨٥        |       | صافي حقوق الملكية                                       |
| <u>٦,٤٦٤,٨٥٠</u> | <u>٦,٢٦٠,٠٥٣</u> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                    |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للإستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦       | ٢٠١٧       | إيضاح |   |
|------------|------------|-------|---|
| ٢٠٤,٦٦٢    | ١٨٥,٣٩٩    |       | عمولات وساطة  |
| ١٦,٨٢٦     | ٦,٢٧٨      |       | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة                                     |
| ٨٥,٨٤٦     | ٦٩,٦٨٨     |       | إيرادات ادارة محافظ عملاء                                     |
| ٧١,٢٩٥     | ٨٩,١٧٥     |       | فوائد ودائع بنكية   |
| ٢٢,٨٨٨     | ٣٣,٢٧١     |       | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل    |
| ( ٨,٣٢٠)   | ( ٣٩,٥١٣)  |       | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٤٧,٣١٨     | ٣٨,٢٩٣     |       | فوائد تمويل على الهامش  |
| ( ٣١٥,١٤٨) | ( ٣١٦,٨٨٦) | ١٣    | مصاريف إدارية   |
| ( ١٧,٣٤٨)  | ( ١٠,١٥٥)  | ٩     | استهلاكات   |
| ٧,٣٣٤      | ( ٥٢٨)     | ٦     | حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة                      |
| ١,٩٥١      | ٢٢,٠٦٩     |       | إيرادات أخرى  |
| ١١٧,٣٠٤    | ٧٧,٠٩١     |       | ربح السنة قبل الضريبة   |
| ( ٤٦,٣٤٢)  | ( ٤٥,٠٠٠)  | ١٨    | ضريبة دخل السنة   |
| ٧٠,٩٦٢     | ٣٢,٠٩١     |       | ربح السنة   |
| ١,٠٠٩      | ١,٠٠٤      | ١٤    | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة                      |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للإستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦          | ٢٠١٧          |  |
|---------------|---------------|--|
| ٧٠,٩٦٢        | ٣٢,٠٩١        | ربح السنة  |
|               |               | بنود الدخل الشامل الأخرى   |
| -             | -             | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل |
| <u>٧٠,٩٦٢</u> | <u>٣٢,٠٩١</u> | إجمالي الدخل الشامل للسنة  |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"



شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| المجموع          | خسائر<br>متراكمة    | احتياطي<br>إجباري | رأس المال<br>المدفوع |                           |
|------------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|
| ٥,٩٦٩,٠٩٤        | ( ٢,٠٨٧,٢٩٥)        | ٥٦,٣٨٩            | ٨,٠٠٠,٠٠٠            | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١    |
| ٣٢,٠٩١           | ٣٢,٠٩١              | -                 | -                    | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| -                | ( ٧,٧٠٩)            | ٧,٧٠٩             | -                    | احتياطي إجباري            |
| <u>٦,٠٠١,١٨٥</u> | <u>( ٢,٠٦٢,٩١٣)</u> | <u>٦٤,٠٩٨</u>     | <u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>     | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١  |
| ٥,٨٩٨,١٣٢        | ( ٢,١٤٦,٥٢٧)        | ٤٤,٦٥٩            | ٨,٠٠٠,٠٠٠            | الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١    |
| ٧٠,٩٦٢           | ٧٠,٩٦٢              | -                 | -                    | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| -                | ( ١١,٧٣٠)           | ١١,٧٣٠            | -                    | احتياطي إجباري            |
| <u>٥,٩٦٩,٠٩٤</u> | <u>( ٢,٠٨٧,٢٩٥)</u> | <u>٥٦,٣٨٩</u>     | <u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>     | الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١  |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للإستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١٦       | ٢٠١٧       |   |
|------------|------------|---|
|            |            | <b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>                       |
| ١١٧,٣٠٤    | ٧٧,٠٩١     | ربح السنة قبل الضريبة   |
| ٨,٣٢٠      | ٣٩,٥١٣     | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل   |
| ١٧,٣٤٨     | ١٠,١٥٥     | استهلاكات   |
| ( ٧,٣٣٤)   | ٥٢٨        | حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة                        |
|            |            | <b>التغير في رأس المال العامل</b>                               |
| ٣٣,٢٥٦     | ( ٢٤٥,٨٥٩) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل                |
| -          | ( ٥٠,٠٠٠)  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل         |
| ( ٥٥١,٦٢٧) | ١,٢٣٣,٧٥٢  | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى                               |
| ٣٤٦,٨٩٤    | ( ٧٣,٠٤٧)  | ذمم تمويل على الهامش  |
| ( ٣٢٨,٧٩١) | ( ٢٤٥,٥٤١) | ذمم دائنة   |
| ( ١,٢٦٣)   | ٢٩١        | أرصدة دائنة أخرى  |
| ٩١٠        | ٣٢,٣٦٦     | ذمم جهات ذات علاقة  |
| ( ٣٦٤,٩٨٣) | ٧٧٩,٢٤٩    | <b>صافي التدفقات النقدية من ( المستخدمة في ) عمليات التشغيل</b> |
|            |            | <b>التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار</b>           |
| ( ٣٩,٤٤٩)  | ( ٥,٨٤١)   | الممتلكات والمعدات  |
| -          | ( ٢٨,٣٠٧)  | إستثمارات عقارية  |
| ( ٣٩,٤٤٩)  | ( ٣٤,١٤٨)  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار</b>      |
| ( ٤٠٤,٤٣٢) | ٧٤٥,١٠١    | <b>التغير في النقد وما في حكمه</b>                              |
| ٢,٧٤٠,١٥٥  | ٢,٣٣٥,٧٢٣  | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                |
| ٢,٣٣٥,٧٢٣  | ٣,٠٨٠,٨٢٤  | النقد وما في حكمه في نهاية السنة                                |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة سبانك للإستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للإستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥)، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الإستثمار، الإستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.  
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٨، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة مصادقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

أسس توحيد البيانات المالية

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

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وبإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات 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  | ٣,٠٠٠,٠٠٠         | ٩٩,٩٩%      | المملكة الأردنية الهاشمية |
| شركة سبانك لتطوير الأراضي  | عقارية | ١٠,٠٠٠            | ١٠٠%        | المملكة الأردنية الهاشمية |

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

#### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

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

| رقم المعيار                              | موضوع المعيار                  | تاريخ التطبيق                                  |
|--|--------------------------------|--|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) | الإيرادات من العقود مع العملاء | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) | الإجراءات                      | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩ |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) | عقد التأمين                    | السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١ |

#### إستخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية 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 أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية 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 التندني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تندني في قيمتها ويتم أخذ هذا التندني 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.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها وبضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل يتضمن هذا البند الإستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) وبعاد 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 الإستثمارات الإستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل 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 اثبات 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 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).

**الإستثمار في الشركات الزميلة**  
تظهر الإستثمارات 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 الإستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالكلفة 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 بالكلفة.

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 إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل 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     | ٢٠-٢٥% |
| أجهزة كهربائية ومكتبية | 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.

#### 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 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 الموحدة 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 الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة 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 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 الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

### العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

### ٣. النقد وما في حكمه

| ٢٠١٦      | ٢٠١٧      |                             |
|-----------|-----------|-----------------------------|
| ٢٥٨       | ٢,٩٢٧     | نقد في الصندوق              |
| ٦٢٤,٨٩٠   | ٩٠٤,٣٩٧   | حسابات جارية لدى البنوك *   |
| ٩١٠,٠٠٠   | ١,٤٤٠,٠٠٠ | ودائع لأجل لدى البنوك **    |
| ٨٠٠,٥٧٥   | ٧٣٣,٥٠٠   | أرصدة نقدية مقيدة السحب *** |
| ٢,٣٣٥,٧٢٣ | ٣,٠٨٠,٨٢٤ |                             |

\* تتضمن الحسابات الجارية لدى البنوك حسابات تحت الطلب تبلغ (٨١٨,٨٨٠) دينار تستحق عليها فائدة بنسبة (١%) سنوياً.

\*\* تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (١) الى (١٢) شهر وتستحق عليها فوائد بنسب تتراوح من (٤) % الى (٤,٧٥) % سنوياً.

\*\*\* تستحق للأرصدة النقدية المقيدة فائدة بنسبة تتراوح بين (٣,١٣) % - (٤,١٠) % سنوياً.

### ٤. ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٦      | ٢٠١٧    |                         |
|-----------|---------|-------------------------|
| ١,٦٧٤,٦٥٠ | ٤٦٤,١٤٩ | ذمم عملاء وساطة         |
| ٥٣,٠٠٠    | ٧٥,٠٠٠  | صندوق ضمان التسوية      |
| ٢٦,٥٨٨    | ٣١,٧٢٣  | أمانات ضريبة دخل مستردة |
| ٢٣,٤٨٢    | ٢٢,٣٤٧  | مصاريف مدفوعة مقدماً    |
| ٣٢,٠٠١    | ١٧,٤٣٠  | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ٧٥٥       | ٧٥٥     | تأمينات مستردة          |
| ٤٣,٧١٠    | ٩,٠٣٠   | منفرقة                  |
| ١,٨٥٤,١٨٦ | ٦٢٠,٤٣٤ |                         |

٥ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

| ٢٠١٦   | ٢٠١٧   |
|--------|--------|
| ٢٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ |

كلفة شراء أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن

٦ . استثمار في شركة زميلة

يمثل هذا البند كلفة الاستثمار في شركة سبائك للتخزين والتجارة العامة محدودة المسؤولية وهي شركة مسجلة لدى مؤسسة المناطق الحرة في المملكة الأردنية الهاشمية.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة:

| الرصيد في نهاية السنة | الحصة من نتائج الأعمال | الرصيد في بداية السنة | إسم الشركة                          |
|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| ٦٩,٧٤٦                | (٥٢٨)                  | ٧٠,٢٧٤                | سبائك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م |

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

| نسبة الملكية | النشاط | إسم الشركة                          |
|--------------|--------|-------------------------------------|
| ٤٠%          | تجاري  | سبائك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م |

٧ . ذمم جهات ذات علاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠١٧:

| الرصيد القائم | طبيعة التعامل | حجم التعامل | طبيعة العلاقة | إسم الجهة                               |
|---------------|---------------|-------------|---------------|---|
| ١٧,٦٣٤        | تجاري         | ٧١,٣٣٢      | شقيقة         | شركة القناطر للاستثمارات التجارية ذ.م.م |

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٣٧,٧٠٠) دينار و (٣٥,١٤٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ على التوالي.

٨ . استثمارات عقارية

| ٢٠١٦      | ٢٠١٧      |
|-----------|-----------|
| ١,٢٥٥,٧٣٢ | ١,٢٨٤,٠٣٩ |
| (٥٣٧,١٧٨) | (٥٣٧,١٧٨) |
| ٧١٨,٥٥٤   | ٧٤٦,٨٦١   |

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

إن الحركة على الاستثمارات العقارية في الأراضي هي كما يلي:

| ٢٠١٦      | ٢٠١٧      |
|-----------|-----------|
| ١,٢٥٥,٧٣٢ | ١,٢٥٥,٧٣٢ |
| -         | ٢٨,٣٠٧    |
| ١,٢٥٥,٧٣٢ | ١,٢٨٤,٠٣٩ |

الرصيد في بداية السنة  
إضافات ورسوم حكومية

- 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 عام ٢٠١٧ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.



٩ . الممتلكات والمعدات

| المجموع | اثاث ومفروشات | أجهزة كهربائية ومكتبية | أجهزة وبرامج حاسوب |  |
|---------|---------------|------------------------|--------------------|--|
| ٣١٢,٩٦٦ | ١٤٤,٩٩٦       | ٥٦,٨٧٠                 | ١١١,١٠٠            | الكلفة:                                |
| ٥,٨٤١   | ٩٦٥           | ١٦٠                    | ٤,٧١٦              | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١                 |
| ٣١٨,٨٠٧ | ١٤٥,٩٦١       | ٥٧,٠٣٠                 | ١١٥,٨١٦            | إضافات                                 |
|         |               |                        |                    | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١               |
| ٢٦٤,٢٠٥ | ١٤٢,٦١٠       | ٥٥,٥٤٩                 | ٦٦,٠٤٦             | الإستهلاك المتراكم:                    |
| ١٠,١٥٥  | ١,٦١٧         | ٦٣٦                    | ٧,٩٠٢              | الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١                 |
| ٢٧٤,٣٦٠ | ١٤٤,٢٢٧       | ٥٦,١٨٥                 | ٧٣,٩٤٨             | إستهلاك السنة                          |
| ٤٤,٤٤٧  | ١,٧٣٤         | ٨٤٥                    | ٤١,٨٦٨             | الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١               |
|         |               |                        |                    | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ |
| ٢٧٣,٥١٧ | ١٤٤,٩٩٦       | ٥٦,٣٨١                 | ٧٢,١٤٠             | الكلفة:                                |
| ٣٩,٤٤٩  | -             | ٤٨٩                    | ٣٨,٩٦٠             | الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١                 |
| ٣١٢,٩٦٦ | ١٤٤,٩٩٦       | ٥٦,٨٧٠                 | ١١١,١٠٠            | إضافات                                 |
|         |               |                        |                    | الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١               |
| ٢٤٦,٨٥٧ | ١٣٢,٨١٠       | ٥٣,٣٠١                 | ٦٠,٧٤٦             | الإستهلاك المتراكم:                    |
| ١٧,٣٤٨  | ٩,٨٠٠         | ٢,٢٤٨                  | ٥,٣٠٠              | الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١                 |
| ٢٦٤,٢٠٥ | ١٤٢,٦١٠       | ٥٥,٥٤٩                 | ٦٦,٠٤٦             | إستهلاك السنة                          |
| ٤٨,٧٦١  | ٢,٣٨٦         | ١,٣٢١                  | ٤٥,٠٥٤             | الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١               |
|         |               |                        |                    | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ |

١٠ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

١١ . أرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٦  | ٢٠١٧  |                     |
|-------|-------|---------------------|
| ٣,٩٩٢ | ٢,٦٨٧ | مصاريف مستحقة       |
| ١,٠٧٤ | ٢,٤٩٦ | أمانات ضمان اجتماعي |
| ١١٨   | ٣٧٦   | أمانات ضريبة دخل    |
| ٨٤    | -     | متفرقة              |
| ٥,٢٦٨ | ٥,٥٥٩ |                     |

١٢ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٨) مليون دينار أردني مقسم إلى (٨) مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٣ . مصاريف إدارية

| ٢٠١٦           | ٢٠١٧           |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١٦٨,٥١٧        | ١٦٨,٧٨٦        | رواتب وأجور وملحقاتها                |
| ٤٥,١٢٠         | ٤٥,١٢٠         | إيجارات                              |
| ٢٣,٢٣٥         | ٢٥,٣٩٦         | أتعاب مهنية                          |
| ٢١,٢٠٦         | ٢٢,٤٧٥         | رخص واشتركاكات                       |
| ٦٠٠            | ٦٠٠            | الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات |
| ٥٦,٤٧٠         | ٥٤,٥٠٩         | مصاريف متفرقة                        |
| <u>٣١٥,١٤٨</u> | <u>٣١٦,٨٨٦</u> |                                      |

١٤ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

| ٢٠١٦         | ٢٠١٧         |                            |
|--------------|--------------|----------------------------|
| ٧٠,٩٦٢       | ٣٢,٠٩١       | ربح السنة                  |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠    | ٨,٠٠٠,٠٠٠    | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| <u>٠,٠٠٩</u> | <u>٠,٠٠٤</u> |                            |

١٥ . القطاع التشغيلي

تمارس الشركة نشاط الإستثمار في الأوراق المالية، نشاط الإستثمار في العقارات، نشاط مزاولة أعمال الوساطة ونشاط إدارة المحافظ الإستثمارية ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية والإمارات العربية المتحدة، وذلك كما يلي:

| ٢٠١٦      | ٢٠١٧      |   |
|-----------|-----------|---|
| ٣١,٣٩٤    | ٣٦        | الإيرادات المتأتية من نشاط الإستثمار في الأوراق المالية |
| ٨٥,٨٤٦    | ٦٩,٦٨٨    | الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء            |
| ٢٠٤,٦٦٢   | ١٨٥,٣٩٩   | الإيرادات المتأتية من نشاط مزاولة أعمال الوساطة         |
| ٤٦٧,٦١٥   | ٧٢٣,٩٦١   | موجودات نشاط الإستثمار في الأوراق المالية               |
| ٣,٥٣٥,٤٨٤ | ٣,٦٣٩,٥٣٥ | موجودات نشاط مزاولة أعمال الوساطة                       |
| ٧١٨,٥٥٤   | ٧٤٦,٨٦١   | موجودات نشاط الإستثمار في العقارات                      |

١٦ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٧٣٣,٥٠٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٣٣,٥٠٠) دينار أردني.

- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبائك 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.

١٧ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٦ | ٢٠١٧ |                                     |
|------|------|-------------------------------------|
| -    | -    | الرصيد كما في بداية السنة           |
| -    | -    | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| -    | -    | ضريبة دخل عن سنوات سابقة            |
| -    | -    | ضريبة الدخل المدفوعة                |
| -    | -    | الرصيد كما في نهاية السنة           |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل الموحد ما يلي:

| ٢٠١٦   | ٢٠١٧   |                                     |
|--------|--------|-------------------------------------|
| -      | -      | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| -      | -      | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة          |
| ٤٦,٣٤٢ | ٤٥,١٠٠ | موجودات ضريبية مؤجلة                |
| ٤٦,٣٤٢ | ٤٥,١٠٠ |                                     |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠١٦        | ٢٠١٧        |                           |
|-------------|-------------|---------------------------|
| ٧٠,٩٦٢      | ٧٧,٠٩١      | الربح المحاسبي            |
| ( ١٤٤,٧٠٠ ) | ( ١٢٩,٣٣٧ ) | إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٢,٤١٠       | ٣١,٤٢٣      | مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| ( ٧١,٣٢٨ )  | ( ٢٠,٨٢٣ )  | الخسارة الضريبية          |
| % ١٤        | % ١٤        | نسبة الضريبة القانونية    |
| -           | -           | نسبة الضريبة الفعلية      |

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركات التابعة لعام ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٧ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

١٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع          | أكثر من سنة      | لغاية سنة        | ٢٠١٧  |
|------------------|------------------|------------------|---|
|                  |                  |                  | <b>الموجودات</b>  |
| ٣,٠٨٠,٨٢٤        | -                | ٣,٠٨٠,٨٢٤        | النقد وما في حكمه                                       |
| ٦٤٨,٩٦١          | -                | ٦٤٨,٩٦١          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل        |
| ٦٢٠,٤٣٤          | -                | ٦٢٠,٤٣٤          | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى                       |
| ٥٠٩,٧٠٨          | -                | ٥٠٩,٧٠٨          | ذمم تمويل على الهامش مدينة                              |
| ٧٥,٠٠٠           | ٧٥,٠٠٠           | -                | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٦٩,٧٤٦           | ٦٩,٧٤٦           | -                | إستثمار في شركة زميلة                                   |
| ١٧,٦٣٤           | -                | ١٧,٦٣٤           | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                                |
| ١٨٧,٥٠٠          | ١٨٧,٥٠٠          | -                | رخصة مزاولة أعمال الوساطة                               |
| ٧٤٦,٨٦١          | ٧٤٦,٨٦١          | -                | إستثمارات عقارية  |
| ٤٤,٤٤٧           | ٤٤,٤٤٧           | -                | الممتلكات والمعدات                                      |
| ٢٥٨,٩٣٨          | ٢٥٨,٩٣٨          | -                | موجودات ضريبية مؤجلة                                    |
| <b>٦,٢٦٠,٠٥٣</b> | <b>١,٣٨٢,٤٩٢</b> | <b>٤,٨٧٧,٥٦١</b> | <b>مجموع الموجودات</b>                                  |
|                  |                  |                  | <b>المطلوبات</b>  |
| ٢٤٤,٥٥٨          | -                | ٢٤٤,٥٥٨          | ذمم دائنة   |
| ٨,٧٥١            | -                | ٨,٧٥١            | ذمم تمويل على الهامش دائنة                              |
| ٥,٥٥٩            | -                | ٥,٥٥٩            | أرصدة دائنة أخرى  |
| <b>٢٥٨,٨٦٨</b>   | <b>-</b>         | <b>٢٥٨,٨٦٨</b>   | <b>مجموع المطلوبات</b>                                  |
|                  |                  |                  | <b>٢٠١٦</b>   |
|                  |                  |                  | <b>الموجودات</b>  |
| ٢,٣٣٥,٧٢٣        | -                | ٢,٣٣٥,٧٢٣        | النقد وما في حكمه                                       |
| ٤٤٢,٦١٥          | -                | ٤٤٢,٦١٥          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل        |
| ١,٨٥٤,١٨٦        | -                | ١,٨٥٤,١٨٦        | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى                       |
| ٤٢٨,٢٩٩          | -                | ٤٢٨,٢٩٩          | ذمم تمويل على الهامش مدينة                              |
| ٢٥,٠٠٠           | ٢٥,٠٠٠           | -                | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٧٠,٢٧٤           | ٧٠,٢٧٤           | -                | إستثمار في شركة زميلة                                   |
| ٥٠,١٠٠           | ٥٠,١٠٠           | -                | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                                |
| ١٨٧,٥٠٠          | ١٨٧,٥٠٠          | -                | رخصة مزاولة أعمال الوساطة                               |
| ٧١٨,٥٥٤          | ٧١٨,٥٥٤          | -                | إستثمارات عقارية  |
| ٤٨,٧٦١           | ٤٨,٧٦١           | -                | الممتلكات والمعدات                                      |
| ٣٠٣,٩٣٨          | ٣٠٣,٩٣٨          | -                | موجودات ضريبية مؤجلة                                    |
| <b>٦,٤٦٤,٨٥٠</b> | <b>١,٤٠٤,٠٢٧</b> | <b>٥,٠٦٠,٨٢٣</b> | <b>مجموع الموجودات</b>                                  |
|                  |                  |                  | <b>المطلوبات</b>  |
| ٤٩٠,٠٩٩          | -                | ٤٩٠,٠٩٩          | ذمم دائنة   |
| ٣٨٩              | -                | ٣٨٩              | ذمم تمويل على الهامش دائنة                              |
| ٥,٢٦٨            | -                | ٥,٢٦٨            | أرصدة دائنة أخرى  |
| <b>٤٩٥,٧٥٦</b>   | <b>-</b>         | <b>٤٩٥,٧٥٦</b>   | <b>مجموع المطلوبات</b>                                  |

## ١٩ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية والذمم المدينة، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم 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 | ٢٠١٧  |
|---------------|----------------|----------------|---------|---|
| ٦٤٨,٩٦١       | -              | -              | ٦٤٨,٩٦١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل        |
| -             | ٧٥,٠٠٠         | -              | ٧٥,٠٠٠  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٦٤٨,٩٦١       | ٧٥,٠٠٠         | -              | ٧٢٣,٩٦١ |   |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع | ٢٠١٦  |
| ٤٤٢,٦١٥       | -              | -              | ٤٤٢,٦١٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل        |
| -             | ٢٥,٠٠٠         | -              | ٢٥,٠٠٠  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٤٤٢,٦١٥       | ٢٥,٠٠٠         | -              | ٤٦٧,٦١٥ |   |

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري 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.

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 الموحدة:

| المجموع        | أكثر من سنة | أقل من سنة     | ٢٠١٧                       |
|----------------|-------------|----------------|----------------------------|
| ٢٤٤,٥٥٨        | -           | ٢٤٤,٥٥٨        | ذمم دائنة                  |
| ٨,٧٥١          | -           | ٨,٧٥١          | ذمم تمويل على الهامش دائنة |
| ٥,٥٥٩          | -           | ٥,٥٥٩          | أرصدة دائنة أخرى           |
| <u>٢٥٨,٨٦٨</u> | <u>-</u>    | <u>٢٥٨,٨٦٨</u> |                            |
| المجموع        | أكثر من سنة | أقل من سنة     | ٢٠١٦                       |
| ٤٩٠,١٩٩        | -           | ٤٩٠,١٩٩        | ذمم دائنة                  |
| ٣٨٩            | -           | ٣٨٩            | ذمم تمويل على الهامش دائنة |
| ٥,٢٦٨          | -           | ٥,٢٦٨          | أرصدة دائنة أخرى           |
| <u>٤٩٥,٧٥٦</u> | <u>-</u>    | <u>٤٩٥,٧٥٦</u> |                            |

### 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 وبعضها بالدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي فإن 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 تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة (٦٤,٨٩٦) دينار لعام ٢٠١٧ مقابل (٤٤,٢٦٢) لعام ٢٠١٦.

### ٢٠ إدارة رأس المال

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