

NABALN

Semiannual - Broker 5 - 15/7/2012

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وفضل

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية للشركة كما في 30/06/2012

السادة

المراد التي تم بموجبها إصدار إفصاحي عن أداء الشركة من البيانات المالية لشركة كندا كما في
30/06/2012، كما أجدت حساب الأرباح من إصداري هذا وفقاً للسادة المهييرون العربيين

والتشكر بكونكم قد أخذتم الإهتمام...

التدبير العام

مطمان الحق

تقديري (1)

د. محمد بن عبد الله
مدير العلاقات العامة

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ١٢ - ٧ - ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المحاسبون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

عمان في ٩ تموز ٢٠١٢



المحاسبون العرب

مستشارين محاسبين قانونيين

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		الموجودات
٨٢٥,٢٢٠	١,٠٩٢,٧٩١	النقد وما في حكمه
١٨٤,١٧٢	٧١,٢٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٧٠,٨٤٢	٦٧٧,٠٨٣	ذمم مدينة
١١٢,٢٣٩	٤٨,١٥٩	أرصدة مدينة أخرى
٦٢,٣٨٨	٥٤,٩٩٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٥٦٣,١٢٢</u>	<u>٢,٥٥٢,٥٤٦</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٩٨,٩٠٤	٣٢٨,١٢٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠,٥٧٤	٩,١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤٠٩,٤٧٨</u>	<u>٣٣٧,٢٧٦</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٧,٣١٦	١٦٧,٣١٦	احتياطي إجباري
(٥١٣,٦٧٢)	(٤٥٢,٠٤٦)	خسائر متراكمة
<u>٢,١٥٣,٦٤٤</u>	<u>٢,٢١٥,٢٧٠</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٥٦٣,١٢٢</u>	<u>٢,٥٥٢,٥٤٦</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
١٢١,١٨٠	١٢٥,٣٢٦	عمولات وساطة
١٠,٦٣٥	١٢,٥٢٧	فوائد ودائع بنكية
٥,٤٥٠	١,٤٦٧	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٥,٨٨٥	٢٠,١٠٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٩,٨٠١)	(٧,٥٨٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠٥,٨٠١)	(٩١,٨١٥)	مصاريف إدارية
(٢,١٠٤)	(٢,١١٧)	مصاريف تمويل
—	٣,٧٢٣	إيرادات أخرى
<u>٥,٤٤٤</u>	<u>٦١,٦٢٦</u>	الربح والدخل الشامل للفترة

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

شركة سباتك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,١٥٣,٦٤٤	(٥١٣,٦٧٢)	١٦٧,٣١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦١,٦٢٦	٦١,٦٢٦	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠
٢,٢١٥,٢٧٠	(٤٥٢,٠٤٦)	١٦٧,٣١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٢,١٤٥,١٥٥	(٥٢١,٣١٢)	١٦٦,٤٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٤٤٤	٥,٤٤٤	-	-	الرصيد كما في ٢٠١١/٦/٣٠
٢,١٥٠,٥٩٩	(٥١٥,٨٦٨)	١٦٦,٤٦٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	

* لا تتضمن الحسابات المتراكمة للشركة كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أية ارباح تقييم تخضع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير قابلة للتوزيع على الشركاء.

إن الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المخفضة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥,٤٤٤	٦١,٦٢٦	ربح الفترة
٢٩,٨٠١	٧,٥٨٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٣٥٣	٨,٣٢٠	استهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١٢٥,٨٩٤)	١٠٥,٣٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٩٧,٦٨٨)	٩٣,٧٥٩	ذمم مدينة
(١٣٦,٥٥٩)	٦٤,٠٨٠	أرصدة مدينة أخرى
(٣٢١,٨٧١)	(٧٠,٧٨٤)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٢,٤٣٧)	(١,٤١٨)	أرصدة دائنة أخرى
<u>(١,٥٤٢,٨٥١)</u>	<u>٢٦٨,٤٩٩</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٦٣,١٠٨)	(٩٢٨)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩١,٢١٢	—	جاري الشركة الأم
(١,٥١٤,٧٤٧)	٢٦٧,٥٧١	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٢١,٢٤٣	٨٢٥,٢٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>١٠٦,٤٩٦</u>	<u>١,٠٩٢,٧٩١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبائك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). أن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة سبائك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٩ تموز ٢٠١٢.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

استخدام التقديرات

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

فيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار 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 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل. يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

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.

الذمم المدينة

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

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة وآلات مكتبية	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

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 اختياراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

تم 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.

تم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيدها لإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

تم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية المرحلية المختصرة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . الوضع الضريبي

- تمت تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة.

التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٣٠٤) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٣٠٤) ألف دينار أردني.

القضايا المقامة ضد الشركة

يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ 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.

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٢
١,٠٩٢,٧٩١	—	١,٠٩٢,٧٩١	الموجودات
٧١,٢٥٦	—	٧١,٢٥٦	النقد وما في حكمه
٦٧٧,٠٨٣	—	٦٧٧,٠٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٨,١٥٩	—	٤٨,١٥٩	ذمم مدينة
٥٤,٩٩٦	٥٤,٩٩٦	—	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	—	ممتلكات ومعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٥٥٢,٥٤٦	٦٦٣,٢٥٧	١,٨٨٩,٢٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٣٢٨,١٢٠	—	٣٢٨,١٢٠	المطلوبات
٩,١٥٦	—	٩,١٥٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٣٧,٢٧٦	—	٣٣٧,٢٧٦	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨٢٥,٢٢٠	—	٨٢٥,٢٢٠	الموجودات
١٨٤,١٧٢	—	١٨٤,١٧٢	النقد وما في حكمه
٧٧٠,٨٤٢	—	٧٧٠,٨٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١٢,٢٣٩	—	١١٢,٢٣٩	ذمم مدينة
٦٢,٣٨٨	٦٢,٣٨٨	—	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	—	ممتلكات ومعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٥٦٣,١٢٢	٦٧٠,٦٤٩	١,٨٩٢,٤٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٣٩٨,٩٠٤	—	٣٩٨,٩٠٤	المطلوبات
١٠,٥٧٤	—	١٠,٥٧٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٠٩,٤٧٨	—	٤٠٩,٤٧٨	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق 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 بتنويع 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 مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٣٢٨,١٢٠	—	٣٢٨,١٢٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩,١٥٦	—	٩,١٥٦	أرصدة دائنة أخرى
٣٣٧,٢٧٦	—	٣٣٧,٢٧٦	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٣٩٨,٩٠٤	—	٣٩٨,٩٠٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠,٥٧٤	—	١٠,٥٧٤	أرصدة دائنة أخرى
٤٠٩,٤٧٨	—	٤٠٩,٤٧٨	

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل للشركة بقيمة ٧,١٢٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٨,٤١٧ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إدارة رأس المال

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