

SABAEK

الرقم: 44-2013
التاريخ: 16/07/2013

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية للشركة كما في 30/06/2013

تحية وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركتنا كما في 30/06/2013، مراجعة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

سلطان الجقه

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١٧ تموز ٢٠١٣ رقم التسلسل: ٥٩٤٧ مدير عام الهيئة العامة للغرفة التجارية
--

المرفقات (1)


سباك
للخدمات المالية

نسخة بورصة عمان.
نسخة مركز إيداع الأوراق المالية.

SABAEK

الرقم: 44-2013
التاريخ: 16/07/2013

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية للشركة كما في 30/06/2013

تحية وبعد،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة كما في 30/06/2013، مراجعة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

سلطان الجقه

المرفقات (1)


سبائك
للخدمات المالية

نسخة بورصة عمان.
نسخة مركز ايداع الأوراق المالية.

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سيانك 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 ٢٠١٣
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
- ١٢ - ٧ - إضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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 نبيدي 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)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٦ تموز ٢٠١٣



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
		الموجودات
١,٣٠٠,٤٧٤	٨٠٤,٢٢٤	النقد وما في حكمه
٩٥,٦٧٤	٧٠,٢٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦٨,٥٤٠	١,١٨٠,٩٣٧	نعم مدينة
٤٤,٥٧٧	٥٥,٩٦٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٩,٠٣٧	٤٣,٦٧٩	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٦٦,٥٦٣	٢,٧٦٣,٢٩٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٥٦,٧٨٥	٣٣٤,٩٥٧	نعم عملاء وساطة دائنة
١٣,٤٠٤	١٤,١٦٧	أرصدة دائنة أخرى
-	١٠٥,٨٠٨	جاري الشركة الأم
٢٧٠,١٨٩	٤٥٤,٩٣٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٧١,٥٨٩	١٧١,٥٨٩	احتياطي إجباري
(٤٧٥,٢١٥)	(٣٦٣,٢٣١)	خسائر متراكمة
٢,١٩٦,٣٧٤	٢,٣٠٨,٣٥٨	مجموع حقوق الملكية
٢,٤٦٦,٥٦٣	٢,٧٦٣,٢٩٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سيانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
١٢٥,٣٢٦	١٦٥,٠٤٥	عمولات وساطة
١٢,٥٢٧	٣١,٤٠٩	فوائد ودائع بنكية
١,٤٦٧	٧٩٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٠,١٠٠	١٧,٩٩٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,٥٨٥)	(٦,٧٢٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩١,٨١٥)	(٩٤,٦٤٥)	مصاريف إدارية
(٢,١١٧)	(٢,١٧٠)	مصاريف تمويل
٣,٧٢٣	٢٨٢	إيرادات أخرى
<u>٦١,٦٢٦</u>	<u>١١١,٩٨٤</u>	الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سيناك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,١٩٦,٣٧٤	(٤٧٥,٢١٥)	١٧١,٥٨٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١١١,٩٨٤	١١١,٩٨٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٣٠٨,٣٥٨	(٣٦٣,٢٣١)	١٧١,٥٨٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠
٢,١٥٣,٦٤٤	(٥١٣,٦٧٢)	١٦٧,٣١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٦١,٦٢٦	٦١,٦٢٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢١٥,٢٧٠	(٤٥٢,٠٤٦)	١٦٧,٣١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦١,٦٢٦	١١١,٩٨٤	ربح الفترة
٧,٥٨٥	٦,٧٢٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨,٣٢٠	٧,٥٧٠	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
١٠٥,٣٣١	١٨,٧٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٣,٧٥٩	(٨١٢,٣٩٧)	ذمم مدينة
٦٤,٠٨٠	(١١,٣٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٧٠,٧٨٤)	٧٨,١٧٢	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١,٤١٨)	٧٦٣	أرصدة دائنة أخرى
-	١٠٥,٨٠٨	جاري الشركة الأم
٢٦٨,٤٩٩	(٤٩٤,٠٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٩٢٨)	(٢,٢١٢)	ممتلكات ومعدات
٢٦٧,٥٧١	(٤٩٦,٢٥٠)	التغير في النقد وما في حكمه
٨٢٥,٢٢٠	١,٣٠٠,٤٧٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٩٢,٧٩١	٨٠٤,٢٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

عام

تأسست شركة سبانك 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 سبانك 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 ٦ تموز ٢٠١٣.

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 الكلفة 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.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد 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 بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

يتم تقييم النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

إثبات مادية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
من هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات أسعار السوق قصيرة الأجل.

تثبت 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 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.
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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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 ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

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

أجهزة حاسوب وبرامج	20%
أجهزة وآلات مكتبية	20%
أثاث ومفروشات	20%

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 الانتاجي 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.

الموجودات غير الملموسة

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل المرحلي المختصر. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل المرحلي المختصر.

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.

يتم تعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.
يتم تعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

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.

تحسب 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 و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أسهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة

٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢٥٥) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٢٨) ألف دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ 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.

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٨٠٤,٢٢٤	-	٨٠٤,٢٢٤	الموجودات
٧٠,٢٢٩	-	٧٠,٢٢٩	النقد وما في حكمه
١,١٨٠,٩٣٧	-	١,١٨٠,٩٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٥,٩٦٠	-	٥٥,٩٦٠	نم مدينة
٤٣,٦٧٩	٤٣,٦٧٩	-	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٧٦٣,٢٩٠	٦٥١,٩٤٠	٢,١١١,٣٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٣٣٤,٩٥٧	-	٣٣٤,٩٥٧	المطلوبات
١٤,١٦٧	-	١٤,١٦٧	نم عملاء وساطة دائنة
١٠٥,٨٠٨	-	١٠٥,٨٠٨	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٤,٩٣٢	-	٤٥٤,٩٣٢	جاري الشركة الأم
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
١,٣٠٠,٤٧٤	-	١,٣٠٠,٤٧٤	الموجودات
٩٥,٦٧٤	-	٩٥,٦٧٤	النقد وما في حكمه
٣٦٨,٥٤٠	-	٣٦٨,٥٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٤,٥٧٧	-	٤٤,٥٧٧	نم مدينة
٤٩,٠٣٧	٤٩,٠٣٧	-	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٤٦٦,٥٦٣	٦٥٧,٢٩٨	١,٨٠٩,٢٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة
			مجموع الموجودات
٢٥٦,٧٨٥	-	٢٥٦,٧٨٥	المطلوبات
١٣,٤٠٤	-	١٣,٤٠٤	نم عملاء وساطة دائنة
٢٧٠,١٨٩	-	٢٧٠,١٨٩	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

الأدوات المالية

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

القيمة العادلة

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعمالئها 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 آجالها 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 ٢٠١٣
٣٣٤,٩٥٧	-	٣٣٤,٩٥٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٤,١٦٧	-	١٤,١٦٧	أرصدة دائنة أخرى
١٠٥,٨٠٨	-	١٠٥,٨٠٨	جاري الشركة الأم
٤٥٤,٩٣٢	-	٤٥٤,٩٣٢	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢٥٦,٧٨٥	-	٢٥٦,٧٨٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٤٠٤	-	١٣,٤٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٠,١٨٩	-	٢٧٠,١٨٩	

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 ٧,٠٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٩,٥٦٧ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧. 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.