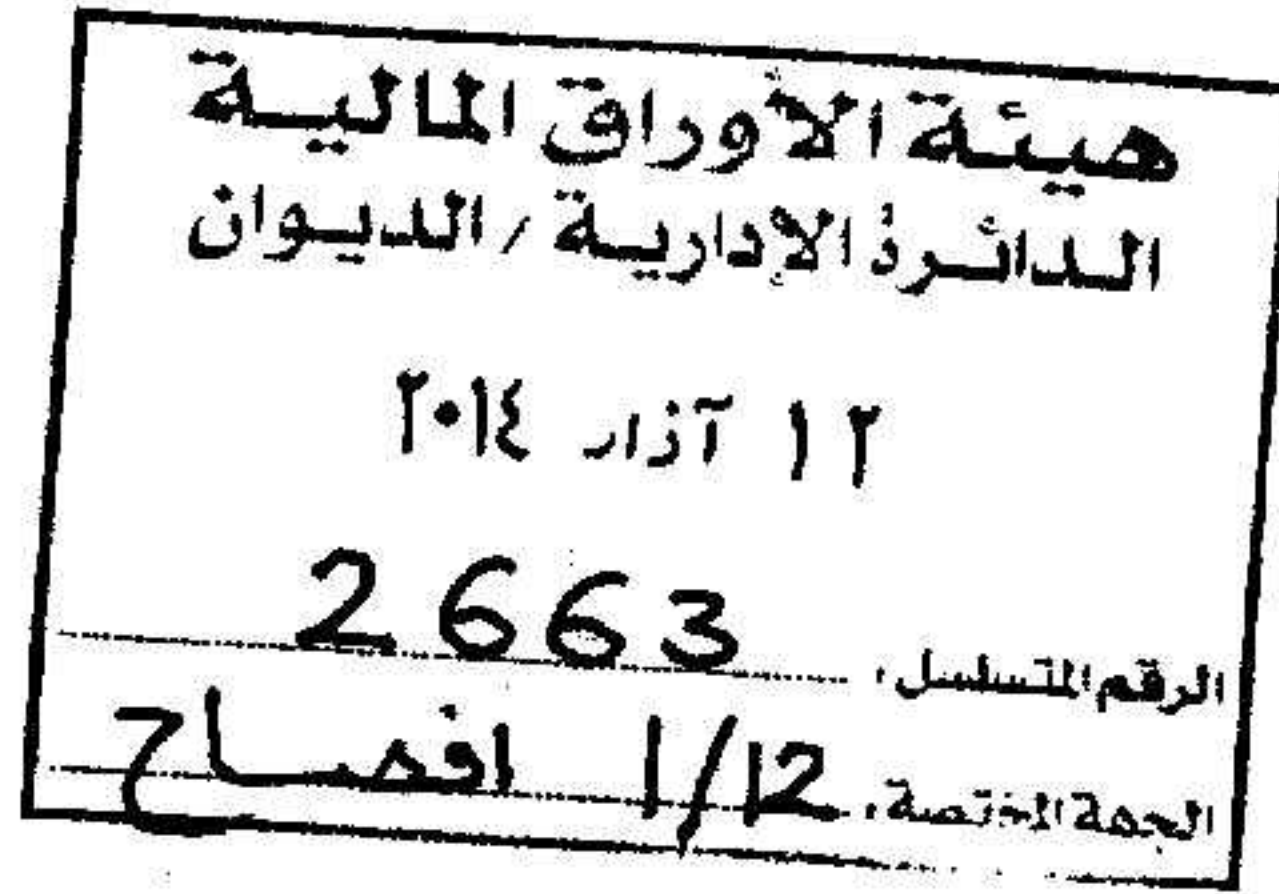


السادة
- الموجه
- السيد /
٢/١٢



الرقم : 13 - 2014/3
التاريخ : 2014/3/11

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : التقرير السنوي

تحية وبعد،

أشاره الى الموضوع أعلاه، ارفق لكم التقرير السنوي السادس للشركة على قرص ممغنط على نظام PDF وثلاث نسخ من التقرير السنوي السادس، كما ارفق لكم البيانات المالية المدققة وتقرير مدققي الحسابات عن العام المنتهي في 2013/12/13.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير الامتثال
مجدي حماد


سبائك
للإستثمار

المرفقات:

- قرص ممغنط.
- بيانات مالية مدققة.
- ثلاث نسخ من التقرير السنوي.

شركة سبائك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

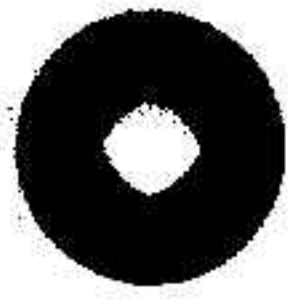
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سباتك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٠ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرفقة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن البيانات المالية المرفقة

إن إعداد وعرض البيانات المالية 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 المرفقة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية المرفقة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية المرفقة. إن إجراءات التدقيق المختارة تستند إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية المرفقة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وإن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية المرفقة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية المرفقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢ شباط ٢٠١٤



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	ليوضح	
			الموجودات
٢,٧٤٣,١١٢	٢,٣٥٩,١٧٠	٣	النقد وما في حكمه
١,١٤٠,٨٦٥	٩١١,٩٧٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٣,١٠٤	١,٢٩١,٢٣٧	٤	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٢,٧٩٣	٦٣,٢٧٧	٦	استثمار في شركة زميلة
٢٤,٠٧٧	-		ذمم جهات ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	٧	استثمارات عقارية
٩٩,٤٥٢	٧١,٠٦٤	٨	الممتلكات والمعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٣٠,٢١٨	٦,٠٩٣,٥٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٦٣,٦٧٧	٢٣٥,٣٨٥		ذمم دائنة
١٥,٤٤٢	٣٥,٠٥٢	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٩,١١٩	٢٧٠,٤٣٧		مجموع المطلوبات
		١١	حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٢,٠٠٨	٢٩,٢٠٨		إحتياطي إجباري
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,٣٤٥,٩٠٩)	(٢,١٩١,١١٠)		خسائر متراكمة
٥,٦٥١,٠٩٩	٥,٨٢٣,٠٩٨		مجموع حقوق الملكية
٥,٩٣٠,٢١٨	٦,٠٩٣,٥٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سبائك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
١٨٨,٣٠٨	٢٨٩,٩٠١		عمولات وساطة
٤٣,١٧٣	٢٤,٨٩٧		توزيعات أرباح نقدية
٨٨,٥١٤	١٣٢,٠٣٦		فوائد ودائع بنكية
٣,٨٧٢	٤٨٤	٦	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
١١٤,٥١٧	١١٤,٩٢٣		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٥,٣٠٣)	(١,١٨٩)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٣٦,٧٨٧)	(٣٦٣,٥٩٨)	١٢	مصاريف إدارية
(٢٦,١٩٤)	(٥٠,٥٥١)		عمولات شراء وبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٢,٧٠٥)	(٣١,١٥١)	٨	استهلاكات
١١٧,١٩٤	٥٥,٩٤٩		إيرادات إدارة محافظ عملاء
٤,٥٩٨	٢٩٨		صافي مصاريف وإيرادات أخرى
<u>٦٩,١٨٧</u>	<u>١٧١,٩٩٩</u>		ربح السنة
<u>٠,٠٠٩</u>	<u>٠,٠٢١</u>	١٣	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 سبائك للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٩,١٨٧	١٧١,٩٩٩	ربح السنة
(١٥,٠٠٠)	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٤,١٨٧	١٧١,٩٩٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة سباتك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٦٥١,٠٩٩	(٢,٣٤٥,٩٠٩)	(١٥,٠٠٠)	١٢,٠٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١٧١,٩٩٩	١٧١,٩٩٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٧,٢٠٠)	-	١٧,٢٠٠	-	إحتياطي إجباري
٥,٨٢٣,٠٩٨	(٢,١٩١,١١٠)	(١٥,٠٠٠)	٢٩,٢٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٥,٥٩٦,٩١٢	(٢,٤٠٨,١٧٧)	-	٥,٠٨٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٥٤,١٨٧	٦٩,١٨٧	(١٥,٠٠٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٦,٩١٩)	-	٦,٩١٩	-	إحتياطي إجباري
٥,٦٥١,٠٩٩	(٢,٣٤٥,٩٠٩)	(١٥,٠٠٠)	١٢,٠٠٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

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

شركة سباتك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٩,١٨٧	١٧١,٩٩٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٥,٣٠٣	١,١٨٩	ربح السنة
٣٢,٧٠٥	٣١,١٥١	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٨٧٢)	(٤٨٤)	استهلاكات
		حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة
١١١,٨٩٢	٢٢٧,٧٠٤	التغير في رأس المال العامل
٤٣٠,٤٦٣	(٨٣٨,١٣١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨٧,٦٣٢)	٤,٨٩٥	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣١	١٩,٦٠٨	ذمم دائنة
(٢٤,٠٧٧)	٨٩٠	أرصدة دائنة أخرى
٦٢٦,٩٠٠	(٣٨١,١٧٩)	ذمم جهات ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
(٧,٩٤٢)	(٢,٧٦٣)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		الممتلكات والمعدات
٦١٨,٩٥٨	(٣٨٣,٩٤٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٢٤,١٥٤	٢,٧٤٣,١١٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧٤٣,١١٢	٢,٣٥٩,١٧٠	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 للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للاستثمار 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 الاستثمار، الاستشارات 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 ٢ شباط ٢٠١٤، وتتطلب هذه البيانات المالية الموحدة مصادقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد 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 اظهار 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 للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

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

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

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

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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس للقيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على للمعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	النقص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

إستخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 واليقن، 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 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 (ان وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

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 الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة 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 والتي تمتلك الشركة ما نسبته ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حق التصويت فيها وتمارس تأثيراً فعالاً على سياساتها المالية والتشغيلية بموجب طريقة حقوق الملكية. تظهر الاستثمارات بموجب طريقة حقوق الملكية بالتكلفة مضافاً إليها حصة الشركة من أية تغيرات في صافي موجودات الشركة الزميلة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيرات على حقوق ملكية الشركة الزميلة 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 بالتكلفة.

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 التكني في بيان الدخل الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك 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 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.

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. 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 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 المتوقعة 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.

٣. النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٠١	٤٧,٩٥٧	نقد في الصندوق
٥٠٤,٤٠٦	٣٣١,٨٣٠	حسابات جارية لدى البنوك
١,٩٣٠,٢١٠	١,٦١٩,١٠٣	ودائع لأجل لدى البنوك*
٣٠٨,٠٩٥	٣٦٠,٢٨٠	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
٢,٧٤٣,١١٢	٢,٣٥٩,١٧٠	

* تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (١) إلى (٦) أشهر وتستحق عليها فوائد بنسب تتراوح من (٥,٧٥) % إلى (٦,٥) % سنوياً.

٤. ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٣٦٨,١٠٢	١,١٧٨,٩٥٨	ذمم عملاء وساطة
٢٩,٧٠٨	٥٨,٧٩٥	تأمينات مستردة
٢٢,٢٠٢	-	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
١٦,٨٧٤	١٨,٤٥٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٦٣٦	٢٢,١٠٩	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٤,٧٧١	٨,٥١٢	أمانات ضريبة دخل
١٣,٨١١	٤,٤١٠	أخرى
٤٦٣,١٠٤	١,٢٩١,٢٣٧	

٥ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	كلفة شراء أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	تدني قيمة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	

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 الأصل	الرصيد في بداية السنة	إسم الشركة
٦٣,٢٧٧	٤٨٤	٦٢,٧٩٣	سبائك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م

يلخص الجدول ادناه بعض المعلومات المتعلقة بالشركة الزميلة:

نتائج الأصل	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	نسبة الملكية	النشاط	إسم الشركة
١,٢٠٨	٣٤,٣٣٠	٧٦٢	١٥٨,٩٥٣	%٤٠	تجاري	سبائك للتخزين والتجارة العامة ذ.م.م

٧ . استثمارات عقارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٢٥٥,٧٣٢	١,٢٥٥,٧٣٢	استثمارات في أراضي
(٥٣٧,١٧٨)	(٥٣٧,١٧٨)	مخصص تدني
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	

- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.
- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية عام ٢٠١٣ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

٨ . الممتلكات والمعدات

المجموع	اثاث ومفروشات	أجهزة كهربائية	أجهزة وبرامج حاسوب
٢٥٨,٢٥٨	١٤٤,٩٩٦	٥٤,٨٩٦	٥٨,٣٦٦
٢,٧٦٣	-	٣٢٥	٢,٤٣٨
٢٦١,٠٢١	١٤٤,٩٩٦	٥٥,٢٢١	٦٠,٨٠٤
١٥٨,٨٠٦	٦٥,٣٥٣	٣٩,٥٢٩	٥٣,٩٢٤
٣١,١٥١	٢٤,٠٩٣	٤,٨٩٥	٢,١٦٣
١٨٩,٩٥٧	٨٩,٤٤٦	٤٤,٤٢٤	٥٦,٠٨٧
٧١,٠٦٤	٥٥,٥٥٠	١٠,٧٩٧	٤,٧١٧
٢٥٠,٦١٦	١٣٩,٦٥٦	٥٤,٦٨٩	٥٦,٢٧١
٨,٠٤٢	٥,٧٤٠	٢٠٧	٢,٠٩٥
(٤٠٠)	(٤٠٠)	-	-
٢٥٨,٢٥٨	١٤٤,٩٩٦	٥٤,٨٩٦	٥٨,٣٦٦
١٢٦,٤٠١	٤٢,١٩٨	٣٤,٢٩٩	٤٩,٩٠٤
٣٢,٧٠٥	٢٣,٤٥٥	٥,٢٣٠	٤,٠٢٠
(٣٠٠)	(٣٠٠)	-	-
١٥٨,٨٠٦	٦٥,٣٥٣	٣٩,٥٢٩	٥٣,٩٢٤
٩٩,٤٥٢	٧٩,٦٤٣	١٥,٣٦٧	٤,٤٤٢

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
إستهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
إضافات
إستبعادات
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
إستهلاك السنة
إستبعادات
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

٩ . 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.

١٠ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
٥,٦٢٥	٨,٣٣٣
٦,٣٨٠	٢٣,٠٠١
٧٠٣	١,٥٨٣
١,٩٢٢	٢,٠٤٧
٨١٢	٨٨
١٥,٤٤٢	٣٥,٠٥٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مصاريف مستحقة
أمانات ضريبة دخل
أمانات ضمان اجتماعي
أخرى

١١ . 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

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 .

١٢ . مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٠٢,٠٢٥	٢١٩,٦٧٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٢,٨٥٨	٢٣,٠٦٣	أتعاب مهنية
٢٠,٠٥٩	٢١,٤٦٧	رخص واشتراكات
٤٥,١٢٠	٤٥,١٢٠	إيجار
٢,٧٠٨	٢,٧٠٨	مكافأة نهاية خدمة
٦٠٠	٦٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٢,٧٣٧	٢,٣٢٧	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٤٠,٦٨٠	٤٨,٦٤٣	مصاريف متفرقة
<u>٣٣٦,٧٨٧</u>	<u>٣٦٣,٥٩٨</u>	

١٣ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٩,١٨٧	١٧١,٩٩٩	ربح السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٠,٠٠٩</u>	<u>٠,٠٢١</u>	

١٤ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٣٥,١٠٠) دينار و (٢٨,٨٤٠) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على التوالي.

١٥ . القطاع التشغيلي

- تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية، نشاط الاستثمار في العقارات، نشاط مزاوله أعمال الوساطة ونشاط إدارة المحافظ الإستثمارية ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية فقط، وذلك كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
(٦,٩٨٠)	٦٣,١٨٣	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
-	-	الإيرادات المتأتية من نشاط الاستثمار في العقارات
١١٧,١٩٤	٥٥,٩٤٩	الإيرادات المتأتية من نشاط إدارة محافظ عملاء
١٨٨,٣٠٨	٢٨٩,٩٠١	الإيرادات المتأتية من نشاط مزاوله أعمال الوساطة
١,٢١٠,٨٦٥	٩٨١,٩٧٢	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
١,٩٥٠,١٢٨	٢,١٤٧,٠٣٥	موجودات نشاط مزاوله أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	موجودات نشاط الاستثمار في العقارات

١٦ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة للترامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٦٣٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها للنقدية (٢٢٥) ألف دينار اردني.

- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك 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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	-	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 ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبة مؤجلة
-	-	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٩,١٨٧	١٧١,٩٩٩	الربح (الخسارة) المحاسبية
(٢٠٨,١٩٠)	(٢٥٤,٩٤٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٠٧,٤٧٧	٥٦,٥٧٧	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٣١,٥٢٦)	(٢٦,٣٦٧)	الربح (الخسارة) الضريبية

% ١٤

% ١٤

نسبة الضريبة القانونية

-

-

نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشف للتقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ 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:

٢٠١٣			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٢,٣٥٩,١٧٠	-	٢,٣٥٩,١٧٠	النقد وما في حكمه
٩١١,٩٧٢	-	٩١١,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٢٩١,٢٣٧	-	١,٢٩١,٢٣٧	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٣,٢٧٧	٦٣,٢٧٧	-	إستثمار في شركة زميلة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزولة أعمال للوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	إستثمارات عقارية
٧١,٠٦٤	٧١,٠٦٤	-	الممتلكات والمعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٠٩٣,٥٣٥	١,٥٣١,١٥٦	٤,٥٦٢,٣٧٩	مجموع الموجودات
المطلوبات			المطلوبات
٢٣٥,٣٨٥	-	٢٣٥,٣٨٥	
٣٥,٠٥٢	-	٣٥,٠٥٢	ذمم دائنة
٢٧٠,٤٣٧	-	٢٧٠,٤٣٧	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع للمطلوبات
٢٠١٢			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٢,٧٤٣,١١٢	-	٢,٧٤٣,١١٢	النقد وما في حكمه
١,١٤٠,٨٦٥	-	١,١٤٠,٨٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٦٣,١٠٤	-	٤٦٣,١٠٤	نم وأرصدة مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٦٢,٧٩٣	٦٢,٧٩٣	-	إستثمار في شركة زميلة
٢٤,٠٧٧	-	٢٤,٠٧٧	ذمم جهات ذات علاقة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
٧١٨,٥٥٤	٧١٨,٥٥٤	-	إستثمارات عقارية
٩٩,٤٥٢	٩٩,٤٥٢	-	الممتلكات والمعدات
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٣٠,٢١٨	١,٥٥٩,٠٦٠	٤,٣٧١,١٥٨	مجموع الموجودات
المطلوبات			المطلوبات
٢٦٣,٦٧٧	-	٢٦٣,٦٧٧	
١٥,٤٤٢	-	١٥,٤٤٢	نم دائنة
٢٧٩,١١٩	-	٢٧٩,١١٩	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع للمطلوبات

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.

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.

٢٠١٣				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٩١١,٩٧٢	-	-	٩١١,٩٧٢	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
٩١١,٩٧٢	-	٧٠,٠٠٠	٩٨١,٩٧٢	
٢٠١٢				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
١,١٤٠,٨٦٥	-	-	١,١٤٠,٨٦٥	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
-	-	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الشامل
١,١٤٠,٨٦٥	-	٧٠,٠٠٠	١,٢١٠,٨٦٥	

تعكس القيمة المبينة 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 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 المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٣٥,٣٨٥	-	٢٣٥,٣٨٥
أرصدة دائنة أخرى	٣٥,٠٥٢	-	٣٥,٠٥٢
	٢٧٠,٤٣٧	-	٢٧٠,٤٣٧
٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٦٣,٦٧٧	-	٢٦٣,٦٧٧
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٤٤٢	-	١٥,٤٤٢
	٢٧٩,١١٩	-	٢٧٩,١١٩

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبعضها بالدولار الأمريكي 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 تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة ٩١,١٩٧ دينار لعام ٢٠١٣.

٢٠ إدارة رأس المال

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