

SABAEK

التاريخ 24/7/2014
مراجع رقم 65/2014

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين...

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية للشركة كما في ٢٠١٤/٦/٣٠

تحية طيبة وبعد...

امارة الى الموضوع اعلاه لرفق لكم طية نسخة عن البيانات المالية لشركة سباتك للخدمات المالية

كما في ٢٠١٤/٦/٣٠. مراجعة حسب الاصول من مدققى حساباتنا السادة المهنيون العرب .

و تفصلوا بقبول فائق الاحترام

يورصة عمان
الادارة الادبية والمالية
السيد سوان

٢٧ تموز ٢٠١٤

الرقم التسلسلي ٩٠٩٤

رقم الملف ٥

الجهة المختصة: الادارة الادبية والمالية

المرفقات (١)

المدير العام

سليمان الجقة



للسيد

نسخة مرفقة عمل
نسخة مركز البائع الأوراق المالية

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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 ٢٠١٤
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
- ١٣ - ٧ - إيضاحات 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 ٢٠١٤ 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 تقريرنا 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 نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فهد حمزة الحارثي
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح
الموجودات		
٦٧٢,٣٧٥	٧٦٤,١٩٢	النقد وما في حكمه
٥٦,٣٥١	٦٩,٣٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٧٨,٩٥٨	١,٦٨٥,١٣٤	ذمم مدينة
٧١,٧٥٢	٨٤,٣٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٣٦,٤٥٠	٢٩,١١٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢,٦٢٤,١٤٧</u>	<u>٣,٢٤٠,٣٠٣</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٢٦١,٣٩٠	٣٢٢,١٥٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٠,٩٠٤	١٠,٧٧٠	أرصدة دائنة أخرى
-	٥٠٧	ذمم جهات ذات علاقة
<u>٢٩٢,٢٩٤</u>	<u>٣٣٣,٤٣٣</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمنفوع
١٨٥,١٣٧	١٨٥,١٣٧	احتياطي إجباري
(٣٥٣,٢٨٤)	(٢٧٨,٢٦٧)	خسائر متراكمة
<u>٢,٣٣١,٨٥٣</u>	<u>٢,٩٠٦,٨٧٠</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٦٢٤,١٤٧</u>	<u>٣,٢٤٠,٣٠٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
١٦٥,٠٤٥	١٦٨,١٠١	عمولات وساطة
٣١,٤٠٩	٧,٦٤٩	فوائد ودائع بنكية
٧٩٠	٣٦٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٧,٩٩٦	٢,١٨٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٦,٧٢٣)	(٤,١٤٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٤,٦٤٥)	(١٠٢,٧١٣)	مصاريف إدارية
(٢,١٧٠)	(٢,٤٣٢)	مصاريف تمويل
٢٨٢	٦,٠١٤	إيرادات أخرى
<u>١١١,٩٨٤</u>	<u>٧٥,٠١٧</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 سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الاردني)

المجموع	خصائر مترابحة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٣٣١,٨٥٣	(٣٥٣,٢٨٤)	١٨٥,١٣٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٧٥,٠١٧	٧٥,٠١٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٩٠٦,٨٧٠	(٢٧٨,٢٦٧)	١٨٥,١٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠
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

٣١١ الإيضاحات المرفقة من رقم (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 التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١١١,٩٨٤	٧٥,٠١٧	ربح الفترة
٦,٧٢٣	٤,١٤٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٥٧٠	٧,٦٩٩	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
١٨,٧٢٢	(١٧,٠٩٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٨١٢,٣٩٧)	(٥٠٦,١٧٦)	ذمم مدينة
(١١,٣٨٣)	(١٢,٥٤٨)	أرصدة مدينة أخرى
٧٨,١٧٢	٦٠,٧٦٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٦٣	(٢٠,١٣٤)	أرصدة دائنة أخرى
١٠٥,٨٠٨	٥٠٧	ذمم جهات ذات علاقة
(٤٩٤,٠٣٨)	(٤٠٧,٨١٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٢,٢١٢)	(٣٦٥)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٤٩٦,٢٥٠)	٩١,٨١٧	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٠٠,٤٧٤	٦٧٢,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠٤,٢٢٤	٧٦٤,١٩٢	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 سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

١. 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 ٢٣ تموز ٢٠١٤.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية 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 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.

تطبيق 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 ٢٠١٤ على النحو التالي:

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

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة الحالية والسنة السابقة.

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 الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل المرحلي.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل المرحلي.
- 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 الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل المرحلي عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل المرحلي 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 المرحلي.

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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما 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 المرحلي.

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 بالكلفة.

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 محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

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 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 للتزويل في السنة المالية وإما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية المرحلية المختصرة 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 كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٤. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٢٧٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٣٥) ألف دينار أردني.
- 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.

٥. حقوق الملكية

- قررت الهيئة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠ على زيادة رأسمال الشركة من (٢,٥) مليون دينار / حصة إلى (٣) مليون دينار / حصة وذلك عن طريق الإيداع النقدي هذا وقد تم إستكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة.

٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٧٦٤,١٩٢	-	٧٦٤,١٩٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٩,٣٠٠	-	٦٩,٣٠٠
ذمم مدينة	١,٦٨٥,١٣٤	-	١,٦٨٥,١٣٤
أرصدة مدينة أخرى	٨٤,٣٠٠	-	٨٤,٣٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٢٩,١١٦	٢٩,١١٦
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١
مجموع الموجودات	٢,٦٠٢,٩٢٦	٦٣٧,٣٧٧	٣,٢٤٠,٣٠٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٢,١٥٦	-	٣٢٢,١٥٦
ذمم جهات ذات علاقة	٥٠٧	-	٥٠٧
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٧٧٠	-	١٠,٧٧٠
مجموع المطلوبات	٣٣٣,٤٣٣	-	٣٣٣,٤٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦٧٢,٣٧٥	-	٦٧٢,٣٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٦,٣٥١	-	٥٦,٣٥١
ذمم مدينة	١,١٧٨,٩٥٨	-	١,١٧٨,٩٥٨
أرصدة مدينة أخرى	٧١,٧٥٢	-	٧١,٧٥٢
ممتلكات ومعدات	-	٣٦,٤٥٠	٣٦,٤٥٠
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٢٠,٧٦١	٤٢٠,٧٦١
مجموع الموجودات	١,٩٧٩,٤٣٦	٦٤٤,٧١١	٢,٦٢٤,١٤٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦١,٣٩٠	-	٢٦١,٣٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٩٠٤	-	٣٠,٩٠٤
مجموع المطلوبات	٢٩٢,٢٩٤	-	٢٩٢,٢٩٤

٧. 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 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٩,٣٠٠	-	-	٦٩,٣٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٦,٣٥١	-	-	٥٦,٣٥١

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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. يمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٢,١٥٦	-	٣٢٢,١٥٦
أرصدة دائنة أخرى	١٠,٧٧٠	-	١٠,٧٧٠
ذمم جهات ذات علاقة	٥٠٧	-	٥٠٧
	٣٣٣,٤٣٣	-	٣٣٣,٤٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦١,٣٩٠	-	٢٦١,٣٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٠,٩٠٤	-	٣٠,٩٠٤
	٢٩٢,٢٩٤	-	٢٩٢,٢٩٤

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 ٦,٩٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٥,٦٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٨. 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.