

ANNUAL REPORT - HIMM - 27-7-2005



شركة الحمّة المعدنية الأردنية
المساهمة العامة المحدودة
شركة مساهمة عامة

تأسست عام ١٩٦٤

①

التقرير السنوي الواحد والأربعين لمجلس الإدارة
عن أعمال الشركة وحساباتها الختامية
لعام ٢٠٠٥

شركة الحمة المعدنية الأردنية
المساهمة العامة المحدودة

التقرير السنوي الواحد والأربعين لمجلس الإدارة
عن أعمال الشركة وحساباتها الختامية
للسنة المنتهية في ٢٠٠٥ / ١٢ / ٣١

الإدارة العامة/ عمان

تلفون ٤٦٥١٢٢٨ فاكس ٤٦٥١٥٣٣ ص.ب ٥٣١٥ عمان ١١١٨٣

منتجع الحمة السياحي / الحمة الأردنية

تلفون ٠٢/٧٥٠٠٥٠٥ فاكس ٠٢/٧٥٠٠٥١٢ ٠٢/٧٥٠٠٥١١

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد خالد المصري

(ممثل شركة زارة للاستثمار م.ع.م شركة قابضة)

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد صالح الرفاعي

(ممثل الشركة الوطنية للفنادق والسياحة)

عضو

السيد الدكتور هاني الحلواني

(ممثل شركة الواحة الفندقية)

عضو

السيد المهندس سهل دودين

(ممثل شركة رم للفنادق والسياحة)

عضو

السيد ياسين التلهوني

(ممثل شركة عمان للاستثمار السياحي)

عضو

السيد جميل حباس

عضو

السيد ثامر عبيدات

السيد أحمد الصالحي

نائب المدير العام

السادة / المحاسبون المتحدون

مدققو حسابات الشركة

الأستاذ إبراهيم المعاني

المستشار القانوني للشركة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة مساهمي الشركة الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي الواحد والأربعين عن أعمال الشركة ونشاطاتها خلال عام ٢٠٠٥ متضمناً البيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وأهم تطلعاتها المستقبلية للعام المقبل ٢٠٠٦.

استطاعت الشركة تحقيق إيرادات تشغيلية بلغت في مجموعها (١٢١, ١٠٨) دينار مقارنة بـ (٦١٤, ١١٥) دينار في عام ٢٠٠٤ أي بانخفاض ما نسبته (٤٨, ٦) %).

أما فيما يتعلق بتطورات تنفيذ مشروع تطوير وتحديث منتجع الحمة السياحي فإن مجلس الإدارة إذ يسعى جاهداً لتذليل الصعوبات التي تعترض الشروع في تنفيذ المشروع والمتمثلة في موضوع شراء بقية الوحدات السكنية المحيطة بمنطقة النبع وكذلك التغلب على موضوع شح المياه في الموقع والذي بدأ يظهر مؤخراً بوضوح ، وما ينجم عن ذلك من آثار بيئية أدت الى حصول حالات تلوث في مياه الموقع دعت الجهات الرسمية الى إغلاقه مؤقتاً ، ليأمل بإنجاز متطلبات البدء بتنفيذ المرحلة الأولى من عملية التطوير والتحديث خلال العام المقبل ٢٠٠٦.

أما على صعيد شراء الوحدات السكنية المحيطة بمنتجع الحمة السياحي فقد تمكنت الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٥ من شراء ما مجموعه (٤٩) وحدة سكنية من أصل (٥٥) وحدة وقامت الشركة بتعويض مالكيها ما مجموعه (٧٨٦, ٤٤٧) دينار وتسعى الشركة الى شراء بقية الوحدات السكنية وعددها (٦) وحدات ليتسنى لها تحقيق الشروط البيئية الواجب توفرها لإقامة مشروعها.

ونفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

خالد المصري

رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
التقرير السنوي الواحد والأربعين لمجلس إدارة
شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

حضرات السادة مساهمي الشركة الكرام ،

يسر مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة أن يرحب بكم ويشكركم على تلبية دعوته لحضور الاجتماع العادي للهيئة العامة ، ويرجو أن يقدم لكم التقرير السنوي الواحد والأربعين عن نشاطات الشركة وإنجازاتها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ شاملاً الميزانية العمومية و بيان الدخل والحسابات الختامية، وكذلك التطلعات المستقبلية للشركة للعام المقبل ٢٠٠٦ ، وفيما يلي موجز عن أهم فعاليات الشركة و نشاطاتها لهذا العام:-

أولاً : نشاطات الشركة وإنجازاتها لعام ٢٠٠٥ :-

١. الاستمرار في تشغيل مرافق منتجع الحمة السياحي ضمن الظروف القائمة وتأمين الصيانة اللازمة لإدامته الى حين استكمال كافة المتطلبات اللازمة للمشروع بتنفيذ المشروع الجديد .
٢. قامت الشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٥ بشراء ما مجموعه (٤٩) وحدة سكنية من أصل (٥٥) وحدة محيطة بالمنتجع وتم تعويض مالكيها بما مجموعه (٤٤٧,٧٨٦) دينار وتسعى الشركة الى شراء بقية الوحدات السكنية وعددها (٦) وحدات .

ثانياً : الوضع المالي للشركة خلال عام ٢٠٠٥ :-

تشير البيانات المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ إلى ما يلي :-

١. إن مجموع الموجودات الثابتة للشركة لعام ٢٠٠٥ قد بلغت (١,١٦٠,٩٣٠) ديناراً مقارنة بـ(١,٠٧٥,٨٩٣) ديناراً لعام ٢٠٠٤ أي بزيادة بلغت نسبتها (٩,٧) % .
٢. إن مجموع الإيرادات التشغيلية للشركة لعام ٢٠٠٥ قد بلغت (١٠٨,١٢١) ديناراً مقارنة بـ(١١٥,٦١٤) دينار لعام ٢٠٠٤ .
٣. إن مجموع المصاريف الإدارية والعمومية شاملة الاستهلاكات لعام ٢٠٠٥ قد بلغت (٥٢,٩٠٠) ديناراً مقارنة بـ(٤٦,٦٩٠) ديناراً لعام ٢٠٠٤ .

٤. ان صافي أرباح الشركة لعام ٢٠٠٥ قد بلغت (١٩,٤٠٦) دينار مقارنة بـ (٣٠,٢٤١) دينار لعام ٢٠٠٤.

ثالثاً: التطلعات المستقبلية للشركة لعام ٢٠٠٦:-

- أ- السعي لشراء بقية الوحدات السكنية المتاحة لمنتج الحمة السياحي ، تمهيداً للمباشرة في تنفيذ المشروع .
- ب- دراسة الاحتياجات المائية للمشروع والعمل على توفيرها بالكميات والمواصفات المطلوبة .
- ج- دراسة الاحتياجات التمويلية للمشروع وطرق التمويل الممكنة .

رابعاً: عملاً بأحكام تعليمات الإفصاح لسنة ٢٠٠٤ الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإن مجلس الإدارة يدرج تالياً ما يلي: -

- أ- تأسست شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ١٩٦٤/٦/٢٤ تم زيادة رأس المال عدة مرات كان آخرها خلال عام ٢٠٠١ حيث أصبح رأسمالها المصرح به (٥٠٠,٠٠٠) دينار والمكتسب به والمدفوع (٥٠٠,٠٠٠) دينار مقسم الى (٥٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .
- من أهم غايات الشركة تملك مواقع المياه المعدنية في منطقة المخيبة والمناطق المحيطة وإنشاء الفنادق والحمامات والمطاعم والمقاهي.
- بلغ عدد موظفي الشركة لعام ٢٠٠٥ (١٧) موظفاً وتطبق الشركة أحكام قانون العمل النافذ وإن معدل دوران الموظفين لا يتجاوز (١%) سنوياً .

جامعي	ثانوية عامة	اعدادي	ابتدائي
١	١	-	-
١	-	١٢	٢

ب- لا توجد شركات تابعة.

ج - نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية:-

الاسم	الوصف الوظيفي	تاريخ الميلاد	الشهادة العلمية	تاريخ التخرج	الخبرات العملية
السيد خالد صبيح طاهر المصري	رئيس مجلس الإدارة	١٩٦٦	بكالوريوس هندسة كمبيوتر ماجستير إدارة أعمال	١٩٨٦	رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
السيد صالح محمد عبد الباقي الرفاعي	نائب رئيس المجلس	١٩٤٩	بكالوريوس علوم اقتصادية	١٩٧١	مدير عام شركة زارة (م.ع.م) شركة قايضة
السيد ياسين خليل ياسين التلهوني	عضو	١٩٧٣	بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٩٥	رجل أعمال
السيد سهيل مروان أكرم دودين	عضو	١٩٦٣	بكالوريوس هندسة مدنية بكالوريوس هندسة ميكانيكية	١٩٨٦	مدير عام شركة واحة أيلاء للتطوير
السيد د. محمد هاني حافظ رشيد الحلواني	عضو	١٩٤١	دكتوراه إدارة أعمال	١٩٩٠	رجل أعمال
السيد ثامر عبد المجيد عبيدات	عضو	١٩٦٥	بكالوريوس قانون ماجستير قانون	١٩٨٧	استشارات قانونية
السيد جميل سعود جميل حباس	عضو	١٩٣٦	بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال	١٩٦٠	رجل أعمال
السيد أحمد هاشم مصطفى الصالح	نائب المدير العام	١٩٣٨	ثانوية عامة	-	-

د- أسماء كبار مساهمي الشركة وعدد الأوراق المالية التي يملكونها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ مقارنة مع ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤ :-

الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية عام ٢٠٠٤	عدد الأوراق المالية عام ٢٠٠٥
السادة / شركة زارة للاستثمار م.ع.م	الأردنية	٢٧٨,٨٨٦	٢٧٨,٨٨٦
والشركات التابعة			
السيد / جميل سعود جميل حباس	الأردنية	١١٤,٨٢١	١١٤,٨٢١
السيدة / خالدة ممدوح الخالدي	الأردنية	٤٦,٧٢٣	٤٦,٧٢٣
المجموع		٤٤٠,٤٣٠	٤٤٠,٤٣٠
النسبة الى رأس المال المدفوع		(%٨٨)	(%٨٨)

هـ- يعتبر منتجع الحمة السياحي بمرافقه المتواضعة حالياً المنتجع الوحيد في شمال المملكة الذي يؤمه المواطنون من داخل المملكة وخارجها لغايات الاستفادة من خواص مياه المعدنية العلاجية ويتأثر ارتياده من قبل الزوار بالأوضاع الاقتصادية والسياحية السائدة.

و- لا تعتمد الشركة على موردين محددين وعملاء رئيسيين محلياً وخارجياً.

ز- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها تأثير على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية :-

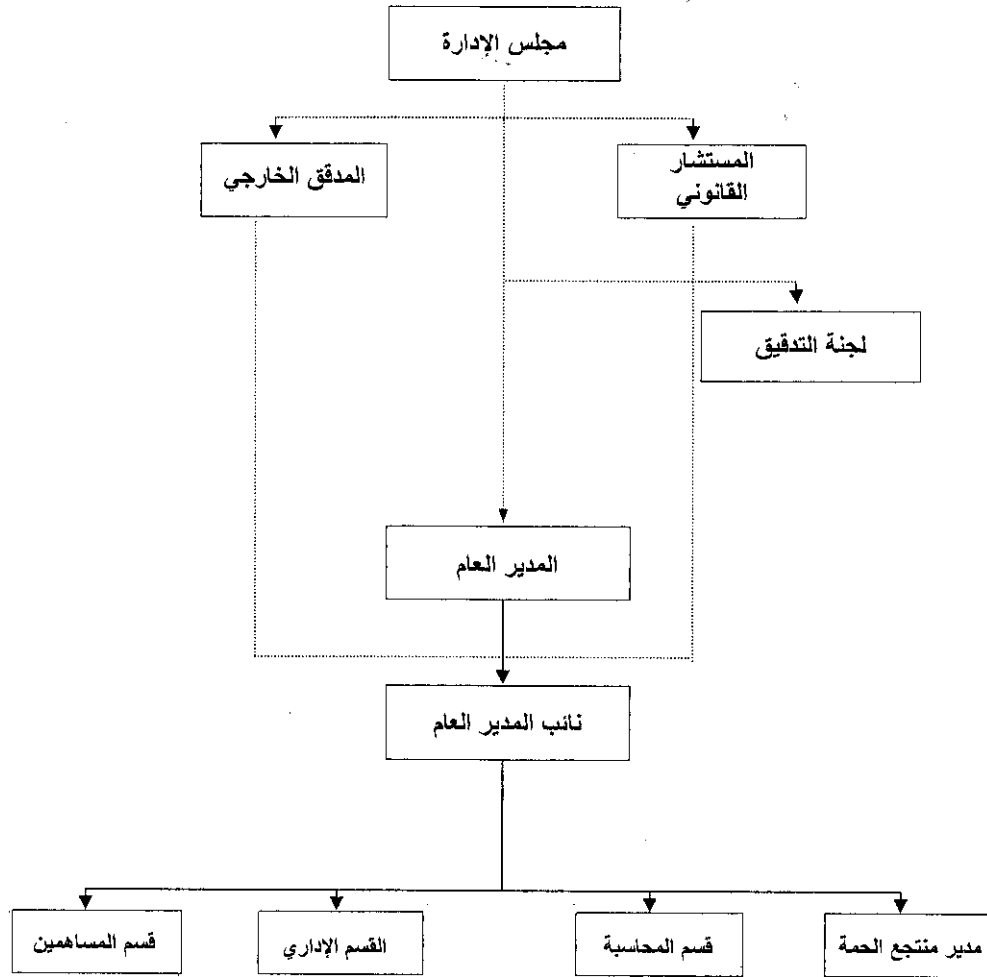
١- يتأثر نشاط الشركة بالقرارات الصادرة عن الجهات الحكومية المتعلقة باستعمال المياه الجوفية ومنح التراخيص الجديدة لحفر الآبار الارتوازية ومراقبة استعمالها.

٢- يتأثر نشاط الشركة بالقرارات الصادرة عن الجهات الحكومية أو الدولية المتعلقة بالبيئة واجراءات الحد من التلوث.

٣- يتأثر نشاط الشركة بمدى قدرة السلطات المحلية والبلدية في توفير البيئة التحتية اللازمة من مياه ومجاري في المنطقة.

ح- يتمتع مشروع تحديث وتطوير منتجع الحمة السياحي المنوي إقامته بالإعفاءات التي ينص عليها قانون تشجيع الاستثمار النافذ وقد استفادت الشركة خلال عام ٢٠٠٥ من تخفيض ضريبة المبيعات على الايواء من ١٦% إلى ٧% .

ط - الهيكل التنظيمي للشركة :-



• تقتصر برامج تدريب الموظفين على استخدام الحاسوب والتطبيقات العملية للقوانين والأنظمة السائدة كقانون الضريبة العامة على المبيعات وضريبة الدخل وقانون الضمان الاجتماعي وقانون الأوراق المالية وقانون مركز إيداع الأوراق المالية وبورصة عمان.

ك - نظراً لأهمية التأكد من استمرارية تدفق المياه في الموقع بالكميات المطلوبة للمشروع بعد تنفيذه ، وكذلك وفق المواصفات المطلوبة من حيث درجة الحرارة ومن حيث متطلبات البيئة ، فقد قامت الشركة باعداد الدراسات اللازمة بهذا الخصوص تحوطاً لذلك.

ل - قامت وزارة البيئة خلال شهر كانون أول ٢٠٠٥ بإغلاق بعض مرافق الشركة لأسباب بيئية، وقد أثر ذلك على الأداء المالي للشركة خلال هذا الشهر والشهر الذي يليه ، هذا وقامت الشركة بالاتصالات المكثفة مع الجهات المعنية لإعادة فتح المرافق التي أغلقت بعد إزالة أسباب التلوث ، ومن المؤمل أن يتم إعادة الفتح في بداية عام ٢٠٠٦ المقبل.

م - أرباح وخسائر الشركة وصافي حقوق مساهميها خلال الأعوام (٢٠٠١ - ٢٠٠٥) :-

السنة	صافي حقوق المساهمين/دينار	مجموع الأرباح/دينار	ملاحظات
٢٠٠١	١,٦٧٥,٩٩٩	٤٧,٥٠٨	تم تدوير الأرباح
٢٠٠٢	١,٧١٩,٥٦٥	٤٣,٥٥٦	تم تدوير الأرباح
٢٠٠٣	١,٧٣٥,٢٩٥	١٥,٧٣٠	تم تدوير الأرباح
٢٠٠٤	١,٧٦٥,٥٣٦	٣٠,٢٤١	تم تدوير الأرباح
٢٠٠٥	١,٧٨٤,٩٤٢	١٩,٤٠٦	تم تدوير الأرباح

• أسعار أوراق الشركة المصدرة خلال الأعوام (٢٠٠١ - ٢٠٠٥) :-

السنة	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥
اعلى سعر	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠
ادنى سعر	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٤,٤١٠	٣,٦٠٠

ن - بلغت أتعاب مدقي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠٠٥ (١٥٠٠) ألف وخمسمائة دينار.

س- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الأوراق المالية	عدد الأوراق المالية	الاسم
٢٠٠٥	٢٠٠٤	
٢٧٣,٨٨٦	٢٧١,٨٨٦	شركة زارة للاستثمار (م.ع.م) شركة قابضة
-	-	ويمثلها السيد خالد المصري
١,٠٠٠	١,٠٠٠	الشركة الوطنية للفنادق والسياحة
-	-	ويمثلها السيد صالح الرفاعي
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الواحة الفندقية
-	-	ويمثلها السيد د. هاني الحلواني
١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة رم للفنادق والسياحة
-	-	ويمثلها السيد المهندس سهل دودين
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	شركة عمان للاستثمار السياحي
-	-	ويمثلها السيد ياسين التلهوني
١١٤,٨٢١	١١٤,٨٢١	السيد / جميل حباس
٢,٣١٧	٢,٣١٧	السيد / ثامر عبيدات

• الأوراق المالية المملوكة من أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا:

٤٦,٧٢٣	٤٦,٧٢٣	السيدة / خالدة ممدوح الخالدي/ زوجة السيد جميل حباس
٢,٢١٧	٢,٢١٧	السيد / هاني جميل حباس / ابن السيد جميل حباس

• لا يملك موظفو الإدارة التنفيذيين أو أقاربهم أي أسهم من أسهم الشركة.

ع- بـندل تنقـلات وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة ورواتب الإدارة العليا

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ :-

الاسم	رواتب	اتعاب المجلس	بدل تنقـلات
	دينار	دينار / ٢٠٠٤	بالدينار
السيد / خالد صبيح طاهر المصري	—	٤٥٣	١١٢٥
السيد / صالح محمد عبد الباقي الرفاعي	—	٤٥٣	١١٢٥
السيد / سهل مروان أكرم دودين	—	٤٥٣	١١٢٥
السيد / محمد هاني حافظ رشيد الخلواني	—	٣٧٨	١١٢٥
السيد / ياسين خليل ياسين التلهوني	—	٣٧٨	١١٢٥
السيد / جميل سعود جميل حباس	—	—	—
السيد / ثامر أحمد عبد المجيد عبيدات	—	٤٥٣	١١٢٥

الإدارة العليا :-

السيد / أحمد هاشم مصطفى الصالحي ٦٣٠٠
نائب المدير العام ١٢٠٠

ف- لا توجد تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٠٥ .

ص- لم تقم الشركة خلال عام ٢٠٠٥ بتوقيع أي عقود أو ارتباطات مع أي من رئيس مجلس الإدارة أو أي من عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي موظف فيها .

ق- تولي الشركة أهمية خاصة لموضوع حماية البيئة ورعاية المجتمع المحلي ، حيث أنها تسعى وبكافة الطرق وبالتعاون مع كافة الجهات الرسمية والخاصة للحفاظ على جودة ونوعية ينابيع المياه المعدنية لمراقبتها كما أنها تولي اهتماماً لتنمية المجتمع المحلي عن طريق خلق

فرص عمل جديدة لأبناء منطقة الحمة والمناطق المجاورة خاصة عند البدء بتنفيذ أعمال
مراحل مشروعها الجديد.

ر- الإقرارات:-

١- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة
خلال السنة المالية التالية .

٢- يقر مجلس إدارة الشركة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في
الشركة.

مجلس الإدارة

٣- يقر رئيس مجلس إدارة الشركة والمدير العام والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال
المعلومات والبيانات الواردة في التقرير .

/رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

التوقيع

التوقيع

التوقيع

الإسم
خالد المصري

الإسم
صالح الرفاعي

الإسم
خالد عودة

توصيات مجلس الإدارة للهيئة العامة:-

في ضوء ما جاء في التقرير السنوي الواحد والأربعين وحسابات الشركة الختامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥، فإن مجلس الإدارة يوصي الى الهيئة العامة على بما يلي:-

١. تلاوة وقائع الاجتماع الأربعين المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/٤/٥.
 ٢. سماع ومناقشة التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن نتائج أعمال الشركة ونشاطاتها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وخطة عملها المستقبلية ومناقشته وإقراره.
 ٣. سماع ومناقشة تقرير مدققي حسابات الشركة عن ميزانيتها وحساباتها الختامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
 ٤. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتدوير أرباح الشركة للعام المقبل ٢٠٠٦.
 ٥. إبراء ذمة مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.
 ٦. انتخاب مجلس إدارة جديد للدورة القادمة.
 ٧. انتخاب مدققي حسابات الشركة الخارجيين للعام المالي المقبل ٢٠٠٦.
 ٨. أي أمور أخرى مستجلة تقترح الهيئة العامة إدراجها وفق أحكام قانون الشركات النافذ.
- وختاماً فإن مجلس إدارة الشركة إذ يكرر شكره وتقديره لكم على حضوركم هذا الاجتماع ليرجو أن يؤكد لكم حرصه على السعي الدائم لتحقيق أهداف الشركة وتمكينها من النمو والازدهار لما فيه خير اقتصادنا الوطني وقطاع السياحة في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الإدارة

شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مع تقرير مدققي الحسابات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

إلى مساهمي
شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة (شركة مساهمة عامة أردنية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه البيانات المالية هي مسؤولية مجلس إدارة الشركة وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا إن ما قمنا به من تدقيق يوفر أساساً معقولاً يمكننا من إبداء الرأي.

في رأينا، إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ آذار ٢٠٠٦

أ. هادي السيد الكركي
محاسب قانوني
عمان - الأردن

شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٦٩١,٢٤٥	٧٦٥,١٢٠	٩	الموجودات غير المتداولة - موجودات ثابتة، بالصافي
٣٢٩,٦٧٥	٣٢٩,٩٥١	١٠	مشروع تحت التنفيذ
<u>١,٠٢٠,٩٢٠</u>	<u>١,٠٩٥,٠٧١</u>		
٤,٣٠٠	٥,٤٠٣	١١	الموجودات المتداولة - ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٧٧٠,٤٠٦	٧١٨,٥٩٧	١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٧٤,٧٠٦	٧٢٤,٠٠٠		
<u>١,٧٩٥,٦٢٦</u>	<u>١,٨١٩,٠٧١</u>		مجموع الموجودات
		١٣	حقوق الملكية والمطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		حقوق الملكية - رأس المال
١,٠٣٤,٥١٧	١,٠٣٤,٥١٧		علاوة الإصدار
٦٢,٦١٠	٦٤,٩٨٩		احتياطي إجباري
٦١,٦٨٢	٦٦,٤٤٠		احتياطي اختياري
١٠٦,٧٢٧	١١٨,٩٩٦		أرباح مدورة
<u>١,٧٦٥,٥٣٦</u>	<u>١,٧٨٤,٩٤٢</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات -
٢٥,٧٦٣	٣١,٢٨٥	١٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤,٣٢٧	٢,٨٤٤	٧	مخصص ضريبة الدخل
٣٠,٠٩٠	٣٤,١٢٩		مجموع المطلوبات
<u>١,٧٩٥,٦٢٦</u>	<u>١,٨١٩,٠١٧</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
١١٥,٦١٤	١٠٨,١٢١		الإيرادات التشغيلية
(٥٤,٩٧٨)	(٥٣,٤٧٦)		المصاريف التشغيلية
٦٠,٦٣٦	٥٤,٦٤٥	٥	صافي الإيرادات التشغيلية
٢٣,٨٤٠	٢٢,٠٤٢		إيرادات فوائد بنكية
(٣٥,٦٢١)	(٤١,٧٣٨)	٦	مصاريف إدارية وعمومية
(١١,٠٦٩)	(١١,١٦٢)		استهلاكات وإطفاءات
(٣,٦٣٢)	(٢,٢٨٧)		رسوم مختلفة
٣٤,١٥٤	٢١,٥٠٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
٣,٩١٣	٢,٠٩٤	٧	ضريبة الدخل
٣٠,٢٤١	١٩,٤٠٦		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
%٦٠	%٣٩	٨	حصة السهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع	أرباح مدورة	احتياطات				رأس المال	
		اختباري	إجباري	علاوة إصدار	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٣٥,٢٩٥	٨٧,٨٢٢	٥٤,١٢٥	٥٨,٨٣١	١,٠٣٤,٥١٧	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٣
٣٠,٢٤١	٣٠,٢٤١	-	-	-	-		ربح السنة
-	(١١,٣٣٦)	٧,٥٥٧	٣,٧٧٩	-	-		التحويلات
١,٧٦٥,٥٣٦	١٠٦,٧٢٧	٦١,٦٨٢	٦٢,٦١٠	١,٠٣٤,٥١٧	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤
١٩,٤٠٦	١٩,٤٠٦	-	-	-	-		ربح السنة
-	(٧,١٣٧)	٤,٧٥٨	٢,٣٧٩	-	-		التحويلات
١,٧٨٤,٩٤٢	١١٨,٩٩٦	٦٦,٤٤٠	٦٤,٩٨٩	١,٠٣٤,٥١٧	٥٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
٣٤,١٥٤	٢١,٥٠٠	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١١,٠٦٩	١١,١٦٢	استهلاكات وإطفاءات
٤٥,٢٢٣	٣٢,٦٦٢	
		<u>تغيرات في رأس المال العامل</u>
٧,٣١٠	(١,١٠٣)	(الزيادة) النقص في ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥,٥٠٠	٥,٥٢٢	الزيادة في ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٥٧٨)	(٣,٥٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧,٤٥٥	٣٣,٥٠٤	<u>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(٢٤,٠٧٧)	(٨٥,٠٣٧)	أراضي وموجودات ثابتة
(٣٧,٢٨٨)	(٢٧٦)	مشاريع تحت التنفيذ
(٦١,٣٦٥)	(٨٥,٣١٣)	<u>صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار</u>
(٣,٩١٠)	(٥١,٨٠٩)	<u>صافي النقص في النقد وما في حكمه</u>
٧٧٤,٣١٦	٧٧٠,٤٠٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٧٠,٤٠٦	٧١٨,٥٩٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٩ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية

شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(١) معلومات عامة

تأسست شركة الحمة المعدنية الأردنية المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢٤ حزيران ١٩٦٤، بموجب قانون الشركات رقم ١٢ لسنة ١٩٦٤ ومركزها الرئيسي مدينة عمان. تم زيادة رأس المال عدة مرات كان آخرها خلال عام ٢٠٠١ حيث أصبح رأسمال الشركة المصرح به ٥٠٠.٠٠٠ دينار والمكتتب به والمدفوع ٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

من أهم غايات الشركة تملك مواقع المياه المعدنية في منطقة المخيبة والمناطق المحيطة وإنشاء الفنادق والحمامات والمطاعم والمقاهي.

منح مشروع الشركة الجديد (مشروع فندق ومنتجع الحمة) وبموجب قانون تشجيع الاستثمار إعفاء من الرسوم والضرائب بالإضافة الى إعفاء ما نسبته ٧٥٪ من ضريبي الدخل والخدمات الاجتماعية لمدة عشر سنوات تبدأ من تاريخ بدء العمل او الإنتاج الفعلي للمشروع على أن لا تتجاوز مدة تنفيذ المشروع ثلاث سنوات من تاريخ قرار لجنة تشجيع الاستثمار والصادر في ٢٦ أيلول ٢٠٠١.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ آذار ٢٠٠٦ وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد 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 التكلفة التاريخية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) أهم السياسات المحاسبية

- النقد وما في حكمه -
يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.
- الموجودات الثابتة -
تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام الفترات التالية:

الفترة (السنة)

٥٠

أبنية وإنشاءات

٩-٨

أجهزة ومعدات

٧-٤

أثاث ومفروشات

٧-٦

تمديدات كهربائية

٥

أجهزة كمبيوتر

٩-٨

أجهزة تكييف

٦-٥

أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

- تحقق الإيرادات -

يتم تحقيق الإيرادات عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة للعميل.
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 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

- المعاملات بالعملات الأجنبية -

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت

خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في بيان الدخل.

(٥) الإيرادات التشغيلية

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٦٣,٥١٤	٦١,٣٣٦
(٢٣,١١٨)	(٢٢,٢٨١)
٤٠,٣٩٦	٣٩,٠٥٥
٣٦,٥٢٠	٣٩,٣٣٥
(١٩,١٣٠)	(١٩,٧١٧)
١٧,٣٩٠	١٩,٦١٨
١٥,١٨٧	٧,٤١٣
(١٢,٧٣١)	(١١,٤٧٨)
٢,٤٥٦	(٤,٠٦٥)
٣٩٤	٣٧
٦٠,٦٣٦	٥٤,٦٤٥

إيرادات تشغيل الحمامات
مصاريف تشغيل الحمامات

إيرادات تشغيل الفندق والشاليهات
مصاريف تشغيل الفندق والشاليهات

إيرادات تشغيل المطعم
مصاريف تشغيل المطعم

إيرادات تشغيلية أخرى
صافي الإيرادات التشغيلية

(٦) مصاريف إدارية وعمومية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
١٠,٢٤٠	١٠,٥٠٠
٥,٤٠٠	٦,٧٥٠
٩٨١	٩٨١
٣,٧٤٢	٦,٣٦٩
٨١٦	٢١٨
٣٨١	٢٦٤
٣,٨٥٢	٤,٢١٤
٢,٧٠٠	٢,٧٠٠
٨٥١	٦٢٥
٦,٦٥٨	٩,١١٧
٣٥,٦٢١	٤١,٧٣٨

رواتب وأجور
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
تأمين
إيجار
إعلانات
تنقلات
رسوم واشتراكات
أتعاب مهنية
تعويض نهاية الخدمة
أخرى

(٧) ضريبة الدخل

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

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٩٩٢	٤٣٢٧	الرصيد في بداية السنة
(٥٧٨)	(٣,٥٧٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٩١٣	٢,٠٩٤	ضريبة الدخل المقتطعة من ارباح السنة
<u>٤,٣٢٧</u>	<u>٢,٨٤٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم احتساب ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لعام ٢٠٠٤. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل لغاية عام ٢٠٠٣.

(٨) حصة السهم من ربح السنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٣٠,٢٤١	١٩,٤٠٦	ربح السنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>%٦٠</u>	<u>%٣٩</u>	حصة السهم من ربح السنة

(٩) موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في نهاية السنة دينار	الإستبعادات دينار	الإضافات دينار	الرصيد في بداية السنة دينار	
٦٠٠,٣٥٧	-	٨٤,٥٨٤	٥١٥,٧٧٣	الكلفة -
٣٥٠,٠٦١	-	-	٣٥٠,٠٦١	أراضي
٥٦,٣٧٥	-	٣٠٣	٥٦,٠٧٢	ابنية وانشاءات
٧٢,٥٦٤	-	١٥٠	٧٢,٤١٤	اجهزة ومعدات
٥٣,٤٤٣	-	-	٥٣,٤٤٣	اثاث ومفروشات
٥,٤٧٩	-	-	٥,٤٧٩	تمديدات كهربائية
١٩,٥٣٠	-	-	١٩,٥٣٠	اجهزة كمبيوتر
٣,١٢١	-	-	٣,١٢١	اجهزة تكييف
				اخرى
١,١٦٠,٩٣٠	-	٨٥,٠٣٧	١,٠٧٥,٨٩٣	الإستهلاك المتراكم -
١٩٠,٧٦٢	-	٧,٠٠١	١٨٣,٧٦١	ابنية وانشاءات
٥١,٨٤٤	-	٧٧١	٥١,٠٧٣	اجهزة ومعدات
٧٢,٢٠٢	-	٣٥٤	٧١,٨٤٨	اثاث ومفروشات
٥٣,٤٤٢	-	-	٥٣,٤٤٢	تمديدات كهربائية
٤,٩٧٦	-	١٢٨	٤,٨٤٨	اجهزة كمبيوتر
١٩,٤٦٥	-	٢,٣٤٤	١٧,١٢١	اجهزة تكييف
٣,١١٩	-	٥٦٤	٢,٥٥٥	اخرى
٣٩٥,٨١٠	-	١١,١٦٢	٣٨٤,٦٤٨	
٧٦٥,١٢٠			٦٩١,٢٤٥	صافي القيمة الدفترية

كما هو مبين في إيضاح (١٥) حول البيانات المالية المرفقة سيتم إطفاء صافي القيمة الدفترية لبعض الموجودات الثابتة عند تنفيذ عملية هدم وإزالة الأبنية والإنشاءات.

(١٠) مشروع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة على انشاء الفندق والمرافق الاخرى المساعدة وتبلغ الكلفة الاجمالية للمشروع ٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار تقريباً.

(١١) ذمم وارصدة مدينة اخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠٠٤	٢٠٠٥
دينار	دينار
٢ر٥٩٥	٣ر٥٥١
١ر١٤٢	١ر٢١٥
٥٦٣	٦٣٧
٤ر٣٠٠	٥ر٤٠٣

مصاريف مدفوعة مقدماً
فوائد مستحقة وغير مقبوضة
اخرى

(١٢) النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتضمن النقد لدى البنوك ودائع لاجل لدى البنوك المحلية بمبلغ ٦٥٥ر٢٩٣ (٢٠٠٤: ٧٥٩ر٥٤٥). هذه الودائع هي بالدينار الأردني وهي قصيرة الأجل بطبيعتها وتتقاضى فوائد بمعدل ٣ر٧٥٪.

(١٣) حقوق الملكية

- علاوة الاصدار-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة والناجمة عن الفرق بين سعر الاصدار والقيمة الاسمية للسهم.

- الاحتياطي الإجمالي-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

- الاحتياطي الاختياري-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٤) ذمم وارصدة دائنة اخرى

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	
٥,٧٤٤	١٠,٦٧٢	ذمة شركة زارة للاستثمار
٧١٥	٧١٥	ذمم دائنة
٢,٣٧٠	٢,٦٣٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣,٣٣٩	٤,٠٥١	امانات مختلفة
٥,٦٧٤	٥,٢٥٣	امانات مساهمين
١٣٧	١٣٧	محتجزات المشروع
٣٧٨	٦١٦	رسوم البحث العلمي والتدريب المهني
٣٠٧	٦١٦	رسوم الجامعات الأردنية
٣٠٧	١٩٣	رسوم صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني
٢,٥٦٩	١,٦١٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,١٥٢	٤,٧٧٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٧٦٣	٣١,٢٨٥	

(١٥) مشروع الشركة الجديد

تتجه نية مجلس ادارة الشركة البدء بالمرحلة الاولى من مشروع الشركة الجديد ونتيجة لذلك سيتم هدم وازالة الابنية والمنشآت الحالية بناء على ذلك سيتم اطفاء قيمة هذه الموجودات عند تنفيذ عملية الهدم والازالة.

(١٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص معاملات الشركة مع شركة زارة للاستثمار (الشركة الأم) خلال السنة:

٢٠٠٤	٢٠٠٥	
دينار	دينار	بنود داخل الميزانية:
٥,٧٤٤	١٠,٦٧٢	ذمة شركة زارة للاستثمار
		عناصر بيان الدخل:
		مصاريف إدارية وعمومية
١,٢٣٣	١,٧٥٨	رواتب وأجور
٣,٧٤٢	٦,٣٦٩	إيجار
١,٦٣٢	١,٦٣٤	أخرى

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٧,٣٤٠ ٧,٥٠٠

رواتب

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٢٠٧٢٥ دينار وترى ادارة الشركة انه لن يترتب عليها أية التزامات مالية تجاه هذه القضايا.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم الدائنة وبعض الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى. إن القيمة الدفترية للأدوات المالية تقارب القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية حيث أن تواريخ استحقاقها قصيرة الأجل.

(١٩) إدارة المخاطر

أ- مخاطر اسعار الفوائد -

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن مخاطر أسعار الفوائد حيث ان معظم الأدوات المالية في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك (إيضاح رقم ١٢).

ب- مخاطر الائتمان -

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تكون الشركة معرضة لمخاطر الائتمان في حالة تعثر العميل عن السداد. يتم مراقبة مخاطر ائتمان العملاء من خلال المحافظة على معدلات مخاطر ائتمان يتم احتسابها بناءً على معايير محددة يتم احتساب معدلات مخاطر الائتمان باستمرار. وفي رأي إدارة الشركة فإن تعرضها لمخاطر الائتمان محدود وأنه لا يوجد تركيز لمخاطر الائتمان في عميل معين.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي. ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي.