



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن.

قهوة صبيحة
 الدفاعة شرق الايامية والناحية
 الدفاعة
 ٢٥ كانون ٢٠١٥
 الرقم المكتسب: ٥٥٨٧
 رقم المساق: ٢١٨١
 الجهة المختصة: الدفاعة

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
١١ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المرفقة للشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة 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 مجلس 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. إن إجراءات المراجعة نقل 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٥

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

الموجودات	ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات وآلات		٥٢٩,٩٧٩	٥٤٥,٣٢٦
الموجودات المتداولة			
أرصدة مدينة أخرى		١٤٨,٠٧٥	٩٤,٠٤١
أوراق قبض		٧٠,٠٠٠	٨٧,٠٨٤
ذمم مدينة		٢١٧,١٨٢	٦٧,٨٤٠
إعتمادات مستندية		١٧,٦٥٧	٢٩,١٩١
البضاعة		٢١٩,١٧٨	٢٣٠,٧٦٠
شيكات برسم التحصيل		٢٠٧,٣٢٠	٦٢٧,٥٥٢
النقد وما في حكمه		١,١٧٣,٩٦٣	٩٠١,١٨٢
مجموع الموجودات المتداولة		٢,٠٥٣,٣٧٥	٢,٠٣٧,٦٥٠
مجموع الموجودات		٢,٥٨٣,٣٥٤	٢,٥٨٢,٩٧٦
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية	٣		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع		١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٧٥,٠٠٠
إحتياطي إجباري		٢٥٥,٥٩٦	٢٥٥,٥٩٦
إحتياطي إختياري		-	٤٥,٤٢٢
خسائر مترجمة		(١٤,٢٧٩)	(٩٠٣,٨٢٠)
صافي حقوق الملكية		١,٢٤١,٣١٧	٢,٤٧٢,١٩٨
المطلوبات			
أمانات مساهمين تخص تخفيض رأس المال	٣	١,٢١٦,٦٠٢	-
ذمم دائنة		٦,٥٢٨	٥,٥٢١
أرصدة دائنة أخرى		١١٨,٩٠٧	١٠٥,٢٥٧
مجموع المطلوبات		١,٣٤٢,٠٣٧	١١٠,٧٧٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٢,٥٨٣,٣٥٤	٢,٥٨٢,٩٧٦

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
١,٥٩٠,٧٠٧	١,١٢٦,٩١٩	٦٩٩,٨٥٠	٤٥٢,٠٨٣	صافي المبيعات
(١,٤٧١,٤١٧)	(١,٠٠٢,٤٦٩)	(٦٥٢,٨٣٧)	(٣٨٤,٧٠٢)	تكلفة المبيعات
١١٩,٢٩٠	١٢٤,٤٥٠	٤٧,٠١٣	٦٧,٣٨١	مجمّل الربح
(١٤٤,٣٦٨)	(١٧٩,٥٧١)	(٥٠,٥٣٢)	(٥٦,٢٨١)	مصاريف إدارية
(١٨,٩٣٥)	(١٨,٩٢٨)	(٦,٣٧٦)	(٦,٣٩٥)	استهلاكات
(٤٨٧)	(١,٠٣٧)	(٩١)	(٦٦٣)	فوائد وعمولات بنكية
-	٤,٠٠٠	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٤,٩١٧	-	٨,١٥٨	رد مخصص شيكات برسم التحصيل إنتفت الحاجة إليه
-	١٣,٣٧٣	-	٢١٥	رد مخصص ذمم إنتفت الحاجة إليه
(٤٢,٥٣٥)	-	(٤٢,٥٣٥)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٨٣٠	٣٣,٠١١	١,٤٣٤	١١,٧٣٤	إيرادات فوائد ودائع بنكية
٥١,٤١٦	٥,٥٠٦	٥٠,٣٩٦	٤,٧٣١	إيرادات أخرى
(٣٣,٧٨٩)	(١٤,٢٧٩)	(٦٩٢)	٢٨,٨٨٠	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
(٠,٠١١)	(٠,٠١٤)	(٠,٠٠١)	٠,٠٢٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		إختباري	إجباري		
٢,٤٧٢,١٩٨	(٩٠٣,٨٢٠)	٤٥,٤٢٢	٢٥٥,٥٩٦	٣,٠٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
-	٤٥,٤٢٢	(٤٥,٤٢٢)	-	-	إطفاء الخسارة من رصيد الإحتياطي الإختباري
(١,٢١٦,٦٠٢)	٨٥٨,٣٩٨	-	-	(٢,٠٧٥,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
(١٤,٢٧٩)	(١٤,٢٧٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٢٤١,٣١٧	(١٤,٢٧٩)	-	٢٥٥,٥٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٩/٣٠
٢,٧٢٥,٧١٤	(٦٥٠,٣٠٤)	٤٥,٤٢٢	٢٥٥,٥٩٦	٣,٠٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٣٣,٧٨٩)	(٣٣,٧٨٩)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٦٩١,٩٢٥	(٦٨٤,٠٩٣)	٤٥,٤٢٢	٢٥٥,٥٩٦	٣,٠٧٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٩/٣٠

٣٣ الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣٣,٧٨٩)	(١٤,٢٧٩)	خسارة الفترة
١٨,٩٣٥	١٨,٩٢٨	استهلاكات
-	١٣,٣٧٣	رد مخصص ذمم انتقلت الحاجة إليه
-	٤,٩١٧	رد مخصص شيكات برسم التحصيل
-	(٤,٠٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٢,٥٣٥	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(١٧٨,٤٨٣)	٤١٥,٣١٥	شيكات برسم التحصيل
٤٤٥,٤٧٨	١١,٥٣٤	إعتمادات مستندية
١٩٣,١٤٥	(١٦٢,٧١٥)	ذمم مدينة
١٢,٣٣٩	١١,٥٨٢	البضاعة
١٤,٤١٣	(٥٤,٠٣٤)	أرصدة مدينة أخرى
-	١٧,٠٨٤	أوراق قبض
(٥,٩٧٥)	١,٠٠٧	ذمم دائنة
(٨٨,٩٨٦)	-	شيكات آجلة
(٢٠١)	١٣,٦٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٤١٩,٤١١	٢٧٢,٣٦٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٤٥١)	٤١٩	ممتلكات ومعدات وآلات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٥٧,١٠٢)	-	التسهيلات الائتمانية
٣٦١,٨٥٨	٢٧٢,٧٨١	التغير في النقد وما في حكمه
٢١,٤٢٥	٩٠١,١٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨٣,٢٨٣	١,١٧٣,٩٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات كشركة مساهمة عامة محدودة وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٢٦٣). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها القيام بكافة الأعمال التجارية والاستثمارية وبشكل خاص استيراد وتسويق وتصدير مواد البناء والمواد الإنشائية على اختلاف أنواعها.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية
تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.
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 السنوية المتوقعة.

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

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة:
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل. ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص البضاعة بطيئة الحركة بحيث يكون هذا التقدير بناءً على أعمار البضاعة في المخازن.

الممتلكات والمعدات والآلات

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

مباني وهناجر	٩-٤%
آلات ومعدات	١٥-٧%
سيارات	١٥%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
أثاث وديكورات	٩-٤%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات 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.

مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

الذمم المدينة

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

البضاعة

يتم تسعير البضاعة الجاهزة للمشترية بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، وتحدد الكلفة على أساس الوارد أولاً الصادر أولاً.

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.

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.

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 وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

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.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة بدل راتب شهر عن كل عام للموظفين الغير خاضعين للضمان الإجتماعي.

الإيرادات

يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر الملكية للبضائع جوهرياً إلى المشتري وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الإعتماد عليه.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات، يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني، يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تحتسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. حقوق الملكية

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٥/٣١ ما يلي:-

- إطفاء ما مجموعه (٤٥,٤٢٢) دينار من الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ والبالغة (٩٠٣,٨٢٠) دينار من رصيد الإحتياطي الاختياري.
- تخفيض رأس مال الشركة ليصبح مليون دينار / سهم وذلك من خلال إطفاء مبلغ (٨٥٨,٣٩٨) دينار من الخسائر المتراكمة للشركة وإعادة مبلغ (١,٢١٦,٦٠٢) دينار نقداً للمساهمين، هذا وقد تم استكمال الاجراءات القانونية لدى الجهات المختصة.

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠٠٩، ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وبسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

٥. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة، 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.

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 بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
أمانات مساهمين تخص تخفيض رأس المال	١,٢١٦,٦٠٢	-	١,٢١٦,٦٠٢
ذمم دائنة	٦,٥٢٨	-	٦,٥٢٨
أرصدة دائنة أخرى	١١٨,٩٠٧	-	١١٨,٩٠٧
	١,٣٤٢,٠٣٧	-	١,٣٤٢,٠٣٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٥,٥٢١	-	٥,٥٢١
أرصدة دائنة أخرى	١٠٥,٢٥٧	-	١٠٥,٢٥٧
	١١٠,٧٧٨	-	١١٠,٧٧٨

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 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.

٦. 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.