



الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات م.ع.م.
Specialized Trading & Investments Co. PLC

التاريخ : 2016/10/25
الرقم : 2016/281

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان.

الموضوع : البيانات المالية للفترة 2016/9/30

تحية وبعد،

إشارة إلى تعليمات الإفصاح المعمول بها نرفق لكم البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2016/9/30 وذلك لغايات الإفصاح.

"وتفضلوا بقبول فائق الاحترام"

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات

المدير العام
رجائي ناجي حدادين

الشركة المتخصصة
للتجارة والاستثمارات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٥٦١٥
رقم الملف: ٢١٠٨١
نسبة المختصة: ١٠٠٪

- نسخة / هيئة الأوراق المالية .
- نسخة لمركز إيداع الأوراق المالية.

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٠ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton
An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtljordan.com

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 ٢٠١٦ وكلاً من بيان 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 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

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

عمان في ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٦



المهنيون العرب
Grant Thornton

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٥٢٣,١٧٦	٥٢٣,٦٨٧	ممتلكات ومعدات وآلات
٤٧,٨٠٦	-	شيكات برسم التحصيل طويلة الأجل
٥٧٠,٩٨٢	٥٢٣,٦٨٧	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
١٧٣,٨١٢	١٤١,٣٨٠	أرصدة مدينة أخرى
١٧٢,٤٧١	٩٦,٤٠٧	إعتمادات مستندية
١٤٠,٧٨٤	٢٦٥,٧٠٩	البضاعة
٥٥,٠٠٠	-	أوراق قبض
١٦٥,٦٥٥	٣٥٦,٤٥٤	ذمم مدينة
٢١٨,٧٢٤	٣٤٥,٣١٦	شيكات برسم التحصيل قصيرة الاجل
١١٨,٨٩٥	٢٠٣,٧٨٨	النقد وما في حكمه
١,٠٤٥,٣٤١	١,٤٠٩,٠٥٤	مجموع الموجودات المتداولة
١,٦١٦,٣٢٣	١,٩٣٢,٧٤١	مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢٥٥,٥٩٦	٢٥٥,٥٩٦	إحتياطي إجباري
(٢٨,١٣٨)	١٠٨,٥٢٢	أرباح (خسائر) مرحلة
١,٢٢٧,٤٥٨	١,٣٦٤,١١٨	مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
٤٦,٥١٣	٢٠٩,٥٨٣	ذمم دائنة
٢٣١,٨٢١	٢٠٠,٦٤٠	أمانات مساهمين
٤٩,٥٠٠	٩,٠٠٠	إيراد إيجارات مقبوضة مقدماً
٨,٥٤٨	٣٢,٠٠٠	شيكات آجلة
٢٥,٣٩٠	٣٤,٢٠٥	دفعات مقدمة من العملاء
٢٧,٠٩٣	٨٣,١٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٨٨,٨٦٥	٥٦٨,٦٢٣	مجموع المطلوبات
١,٦١٦,٣٢٣	١,٩٣٢,٧٤١	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
١,١٢٦,٩١٩	١,٩١٤,٩٠٥	٤٥٢,٠٨٣	٨٦٢,٤٤٥	صافي المبيعات
(١,٠٠٢,٤٦٩)	(١,٥٢٠,٦٧١)	(٣٨٤,٧٠٢)	(٦٥٨,٢٨١)	تكلفة المبيعات
١٢٤,٤٥٠	٣٩٤,٢٣٤	٦٧,٣٨١	٢٠٤,١٦٤	مجمّل الربح
(١٧٩,٥٧١)	(٢٢٠,٢٦٠)	(٥٦,٢٨١)	(٧٤,٠٩٧)	مصاريف إدارية
(١٨,٩٢٨)	(١٦,١٤٨)	(٦,٣٩٥)	(٥,٣٤٧)	استهلاكات
-	٤٠,٥٠٠	-	١٣,٥٠٠	إيراد إيجارات
(١,٠٣٧)	(١,٧٠٣)	(٦٦٣)	(٢٢٠)	عمولات بنكية
٤,٠٠٠	-	-	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٩١٧	-	٨,١٥٨	-	رد مخصص شيكات برسم التحصيل انتفت الحاجة إليه
١٣,٣٧٣	١٦,٠٨٦	٢١٥	٤٠٠	رد مخصص ذمم انتفت الحاجة إليه
-	(٤,٥٢٧)	-	(٤,٥٢٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٣,٠١١	-	١١,٧٣٤	-	إيرادات فوائد ودائع بنكية
٥,٥٠٦	٥,٨٤٩	٤,٧٣١	٥,٣١٢	إيرادات أخرى
(١٤,٢٧٩)	٢١٤,٠٣١	٢٨,٨٨٠	١٣٩,١٨٥	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	(٢٧,١٣٠)	-	(٢٧,١٣٠)	ضريبة دخل الفترة
-	(٥٠,٢٤١)	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٤,٢٧٩)	١٣٦,٦٦٠	٢٨,٨٨٠	١١٢,٠٥٥	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
(٠,٠١٤)	٠,١٣٧	٠,٠٢٩	٠,١١٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) 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 ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		إختياري	إجمالي		
١,٢٢٧,٤٥٨	(٢٨,١٣٨)	-	٢٥٥,٥٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
١٣٦,٦٦٠	١٣٦,٦٦٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٣٦٤,١١٨	١٠٨,٥٢٢	-	٢٥٥,٥٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠
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 الإختياري
(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

٣٣ الإيضاحات لمرقعة من المرقم (١) إلى المرقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "٣٣

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(١٤,٢٧٩)	١٣٦,٦٦٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٨,٩٢٨	١٦,١٤٨	ربح (خسارة) الفترة
١٣,٣٧٣	١٦,٠٨٦	استهلاكات
-	٤,٥٢٧	رد مخصص ذمم انتفت الحاجة إليه
٤,٩١٧	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٤,٠٠٠)	-	رد مخصص شيكات برسم التحصيل انتفت الحاجة إليه
		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤١٥,٣١٥	(٧٨,٧٨٦)	التغير في رأس المال العامل
١١,٥٣٤	٧٦,٠٦٤	شيكات برسم التحصيل
(١٦٢,٧١٥)	(٢١١,٤١٢)	إعتمادات مستندية
١١,٥٨٢	(١٢٤,٩٢٥)	ذمم مدينة
(٥٤,٠٣٤)	٣٢,٤٣٢	البضاعة
١٧,٠٨٤	٥٥,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٠٧	١٦٣,٠٧٠	أوراق قبض
-	٢٣,٤٥٢	ذمم دائنة
-	(٤٠,٥٠٠)	شيكات آجلة
-	٨,٨١٥	إيراد إيجارات مقبوض مقدما
١٣,٦٥٠	٥٦,١٠٢	دفعات مقدمة من العملاء
٢٧٢,٣٦٢	١٣٢,٧٣٣	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤١٩	(١٦,٦٥٩)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
		ممتلكات ومعدات وآلات
-	(٣١,١٨١)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
		أمانات مساهمين
٢٧٢,٧٨١	٨٤,٨٩٣	التغير في النقد وما في حكمه
٩٠١,١٨٢	١١٨,٨٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٧٣,٩٦٣	٢٠٣,٧٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) 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 ٢٠١٦
(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 الانشائية على اختلاف أنواعها.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٦.

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 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:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار 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:

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات والآلات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني 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 للمشتراة بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، وتحدد الكلفة على أساس الوارد أولاً صادر 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.

الإيرادات

يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر الملكية للبضائع جوهريا الى المشتري وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقا 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 بالعملة 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحيانا أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١ و ٢٠١١ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. 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 والشيكات الآجلة والدفعات المقدمة من العملاء وأمانات المساهمين.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا 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 بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.
ويخلص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٠٩,٥٨٣	-	٢٠٩,٥٨٣
أمانات مساهمين	٢٠٠,٦٤٠	-	٢٠٠,٦٤٠
إيراد إيجارات مقبوضة مقدما	٩,٠٠٠	-	٩,٠٠٠
شيكات آجلة	٣٢,٠٠٠	-	٣٢,٠٠٠
دفعات مقدمة من العملاء	٣٤,٢٠٥	-	٣٤,٢٠٥
أرصدة دائنة أخرى	٨٣,١٩٥	-	٨٣,١٩٥
	٥٦٨,٦٢٣	-	٥٦٨,٦٢٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٤٦,٥١٣	-	٤٦,٥١٣
أمانات مساهمين	٢٣١,٨٢١	-	٢٣١,٨٢١
إيراد إيجارات مقبوضة مقدما	٤٩,٥٠٠	-	٤٩,٥٠٠
شيكات آجلة	٨,٥٤٨	-	٨,٥٤٨
دفعات مقدمة من العملاء	٢٥,٣٩٠	-	٢٥,٣٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٧,٠٩٣	-	٢٧,٠٩٣
	٣٨٨,٨٦٥	-	٣٨٨,٨٦٥

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.

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.