

الرجوع
بورصة عمان
الأمين
الاستثمار

5/18

نموذج رقم (1-5) Form No. (1-5)	
شركة الامين للاستثمار <i>Al Amin Investment Com.</i>	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 16/4/2017 Subject: Quarterly Report as of <u>31/3/2017</u>	السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ : 2017/4/16 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2017/3/31
Attached the Quarterly Report of <i>Al Amin Investment Com.</i> as of 31/3/2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة الامين للاستثمار كما هي بتاريخ 2017/3/31
Kindly accept our highly appreciation and respect <i>Al Amin Investment Com.</i> General Manager's Assad Disi	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... شركة الامين للاستثمار المدير العام اسعد الديسي

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الدوائري

١٩ نيسان ٢٠١٧

الرقم التسلسلي ١٨٨٠٧

الجهة المختصة ١١٢٠١٢



Grant Thornton

An instinct for growth™

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd

P.O.Box : 921879 Amman 11192 Jordan

T (962) 6 5151125

F (962) 6 5151124

Email: arabprof@gtijordan.com

المهنيون العرب

اعضاء في جرانث ثورنتون العالمية

صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن

تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)

فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
١٢ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الموحدة المرفقة.

النتيجة

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

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ١٦ نيسان ٢٠١٧

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
		الموجودات
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٢١٥,٥١٥	النقد وما في حكمه
٧,٢٠٧,١٥٠	٧,٥٠٩,٨٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢,٠٥٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٠٠,٧٦٣	٦٩,٩٤٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٨٧	٣,٥٨٧	ممتلكات ومعدات
<u>١٣,٥٠٩,٨٥٢</u>	<u>١٣,٨٠٠,٩٤٩</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٠٥,٩١٠	١٤١,٦٣٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٢٢,٩٩٥	٢٠٩,٣٨١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٢٨,٩٠٥</u>	<u>٣٥١,٠٢٠</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٣٠,٠١٤	٢,٢٣٠,٠١٤	احتياطي إجباري
٨٢٠,٠٦٢	١,٠٨٩,٣٨٩	أرباح مرحلة
<u>١٣,٠٥٠,٠٧٦</u>	<u>١٣,٣١٩,٤٠٣</u>	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣٠,٨٧١	١٣٠,٥٢٦	حقوق غير المسيطرين
<u>١٣,١٨٠,٩٤٧</u>	<u>١٣,٤٤٩,٩٢٩</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٣,٥٠٩,٨٥٢</u>	<u>١٣,٨٠٠,٩٤٩</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٢,٠٦٣	٦٢٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٦٨,٦٦٨)	٢٧٤,٣٨٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٣٥٠	٨٦,٨٩٥	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٣,٣٢٥	٩,٠٩٣	عمولات وساطة
٩٢,٠١٥	١٠,٧٥٣	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(١١٨,٢٠٢)	(١١٣,٨٥٨)	مصاريف إدارية
٩١٣	١,٠٨٤	إيرادات أخرى
(١٧١,٢٠٤)	٢٦٨,٩٨٢	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
ويعود إلى:		
(١٧٠,١٣٧)	٢٦٩,٣٢٧	مساهمي الشركة
(١,٠٦٧)	(٣٤٥)	حقوق غير المسيطرين
(١٧١,٢٠٤)	٢٦٨,٩٨٢	المجموع
(٠,٠١٧)	٠,٠٢٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

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

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	الأرباح * المرحلة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	المجموع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,٠١٤	٨٢٠,٠٦٢	١٣,٠٥٠,٠٧٦	١٣٠,٨٧١	١٣,١٨٠,٩٤٧
-	-	٢٦٩,٣٢٧	٢٦٩,٣٢٧	(٣٤٥)	٢٦٨,٩٨٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٠,٠١٤	١,٠٨٩,٣٨٩	١٣,٣١٩,٤٠٣	١٣٠,٥٢٦	١٣,٤٤٩,٩٢٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٧٦١,٣٦٧	١٢,٩٨٤,٨٥٩	١٣٦,٧٠٣	١٣,١٢١,٥٦٢
-	-	(١٧٠,١٣٧)	(١٧٠,١٣٧)	(١,٠٦٧)	(١٧١,٢٠٤)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٣,٤٩٢	٥٩١,٢٣٠	١٢,٨١٤,٧٢٢	١٣٥,٦٣٦	١٢,٩٥٠,٣٥٨

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية ٣١ آذار ٢٠١٧ أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بتبلغ (٣٨٦,٢٧٤) دينار.

٣١ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للمزج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٧١,٢٠٤)	٢٦٨,٩٨٢	ربح (خسارة) الفترة
١٦٨,٦٦٨	(٢٧٤,٣٨٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
(١١٤,١٢١)	(٢٨,٣١٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧١,٣٥٦)	٣٣,٦٧٩	ذمم عملاء وساطة
٤٣,٦٧٣	٣٠,٨٢٠	أرصدة مدينة أخرى
٤٣,٣٣٢	(١٣,٦١٤)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٠١,٠٠٨)	١٧,١٦٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
(٢٠١,٠٠٨)	١٧,١٦٣	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٥١,٦٩١	٢,٢١٥,٥١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

وفيما يلي بعض المعلومات عن الشركة التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم:

إسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية	اعمال وساطة	١,٥٠٠,٠٠٠	%٩٤,٤٥	المملكة الأردنية الهاشمية

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 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 بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

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 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.

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 الموحد 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 بالعملات 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 بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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.

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.

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 الموحدة 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 تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ البيانات المالية.

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

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

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٢,٢١٥,٥١٥	-	-	٢,٢١٥,٥١٥
٧,٥٠٩,٨٥٤	-	-	٧,٥٠٩,٨٥٤
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٥٠	-	-	٢,٠٥٠
٦٩,٩٤٣	-	-	٦٩,٩٤٣
-	٣,٥٨٧	-	٣,٥٨٧
١٣,٧٩٧,٣٦٢	٣,٥٨٧	-	١٣,٨٠٠,٩٤٩
المطلوبات			
١٤١,٦٣٩	-	-	١٤١,٦٣٩
٢٠٩,٣٨١	-	-	٢٠٩,٣٨١
٣٥١,٠٢٠	-	-	٣٥١,٠٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
الموجودات			
٢,١٩٨,٣٥٢	-	-	٢,١٩٨,٣٥٢
٧,٢٠٧,١٥٠	-	-	٧,٢٠٧,١٥٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٧٦٣	-	-	١٠٠,٧٦٣
-	٣,٥٨٧	-	٣,٥٨٧
١٣,٥٠٦,٢٦٥	٣,٥٨٧	-	١٣,٥٠٩,٨٥٢
المطلوبات			
١٠٥,٩١٠	-	-	١٠٥,٩١٠
٢٢٢,٩٩٥	-	-	٢٢٢,٩٩٥
٣٢٨,٩٠٥	-	-	٣٢٨,٩٠٥

٥. 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.

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.

٣١ آذار ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٥٠٩,٨٥٤	-	-	٧,٥٠٩,٨٥٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٠٧,١٥٠	-	-	٧,٢٠٧,١٥٠

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 أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات، الفائدة في السوق.

إن الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

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 والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣١ آذار ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٤١,٦٣٩	-	١٤١,٦٣٩
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٩,٣٨١	-	٢٠٩,٣٨١
	٣٥١,٠٢٠	-	٣٥١,٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
	٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥

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 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 تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة (٧٥٠,٩٨٥) دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل (٧٢٠,٧١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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.