

67-477-4414

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣	- الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٤	- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٦	- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
٧ - ١٠	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وكلا من بيان الدخل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة 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 مجلس 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 الاستقصاء 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 نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية 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 الموحدة.

المهنيون العرب
فهد حمودة
(إجازة رقم ٨٢٢)

عمان في ٦ تموز ٢٠٠٨

المهنيون العرب
فهد حمودة
(إجازة رقم ٨٢٢)

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
		الموجودات
		موجودات متداولة
٤,٢٢٢,٨٣٨	٥,٠٤٦,٤١٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١١,٨٢٦,٦٧٨	٢٥,٤٧٧,١٣٨	موجودات مالية للمتاجرة
١,٩٣٨	٤٥,٠١٢	ذمم مدينة، بالصافي
١٥٤,٧٣٣	٤٥٣,١٩٥	أرصدة مدينة أخرى
١٦,٢٠٦,١٨٧	٣١,٠٢١,٧٦٣	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,٣٥٠	٧,٤٣٣	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦٩,٣٥٠	٦٧,٤٣٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
١٦,٢٧٥,٥٣٧	٣١,٠٨٩,١٩٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٥٦٣,٥٦٣	٥٢٤,٧٥٩	ذمم دائنة
٣٤٣,٤٥٦	٦٥٤,٣٠٢	أرصدة دائنة أخرى
٩٠٧,٠١٩	١,١٧٩,٠٦١	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
٨,٩٤٠,٠٩٠	١٠,٠٠٠,١٠٠	رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
١,٤٣٥,٢٢٦	١,٤٣٥,٢٢٦	احتياطي إجباري
٤,٨٥٩,٠٣٠	١٨,٣٠٣,٠٢٧	أرباح مرحلة
١٥,٢٣٤,٣٤٦	٢٩,٧٣٨,٢٥٣	مجموع حقوق الملكية
١٣٤,١٧٢	١٧١,٨٨٢	حقوق الأقلية
١٥,٣٦٨,٥١٨	٢٩,٩١٠,١٣٥	مجموع حقوق الملكية
١٦,٢٧٥,٥٢٧	٣١,٠٨٩,١٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٣٦٤,٢١٠	٥,٥٢٢,٧٥٩	١٦٩,٧٦٨	٣,٤٦٠,٥٧١	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٤٣٤,٤٧٢	٣١٥,١٠١	٤١٨,٩٧٢	٣١٥,١٠١	أرباح أسهم مقبوضة
١٤٤,٦٥٦	٨٧٧,٢٠٢	٧٣,٢٨٥	٤٦١,٨٥٦	عمولات الوساطة
٥,١٠٤	٥,٤٧٥	٥,١٠٤	—	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الاسلامي الأردني
١,٦٤٠	٣,٣٤٩	١,٦٤٠	٣,٣٤٩	أرباح سندات البنك الاسلامي الأردني
٥٣٦,٨٣١	٩,١٧٧,٧٣٩	(٣٣١,٦١٠)	٦,٥٠٩,٦٧٥	فروقات تقييم موجودات عالية للمتاجرة
(١٧٨,٠٨٢)	(٢٦٨,٣٧٨)	(٧٥,٢٣٠)	(١٠٨,٤٩٩)	مصاريف إدارية وعمومية
١,٣٠٨,٧٣١	١٥,٦٣٣,٢٤٧	٢٦١,٨٢٩	١٠,٦٤٢,٠٥٣	ربح الفترة قبل المخصصات
(١٥,٧٥٧)	(١٨٥,١٣٣)	(١٣,٥١١)	(١١٣,٧٣٢)	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٩٣,٩٧٤	١٥,٤٤٨,١١٤	٢٤٨,٣١٨	١٠,٥٢٨,٣٢١	ربح الفترة
				ويعود إلى :
١,٢٨٤,٤٠٠	١٥,٣٩٧,٩١٦	٢٤٤,٨٩٢	١٠,٤٩٥,٩٩٤	مساهمي الشركة
٨,٥٧٤	٥٠,١٩٨	٣,٤٢٦	٣٢,٣٢٧	حقوق الأقلية
١,٢٩٣,٩٧٤	١٥,٤٤٨,١١٤	٢٤٨,٣١٨	١٠,٥٢٨,٣٢١	المجموع
١,١٢٩	١,٥٤	٠,٠٢٤	١,٠٥	حصة السهم من صافي الربح

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الكمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد لسنة أشهر المتبوية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة		إجمالي	رأس المال المدفوع	
			محققة	غير محققة			
١٥,٣٦٨,٥١٨	١٣٤,١٧٢	١٥,٢٣٤,٣٤٦	١,٣٠٤,٥٥٦	٣,٥٥٤,٤٧٤	١,٤٣٥,٢٢٦	٨,٩٤٠,٠٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٩٠٦,٤٩٧)	(١٢,٤٨٨)	(٨٩٤,٠٠٩)	—	(٨٩٤,٠٠٩)	—	—	توزيعات أرباح نقدية (١٠%)
—	—	—	—	(١,٠٥٩,٩١٠)	—	١,٠٥٩,٩١٠	توزيعات أرباح اسهم (٨٥%)
١٥,٤٤٨,١١٤	٥٠,١٩٨	١٥,٣٩٧,٩١٦	٩,١٧٧,٧٣٩	٦,٢٣٠,١٧٧	—	—	ربح الفترة
٢٩,٩١٠,١٣٥	١٧١,٨٨٢	٢٩,٧٣٨,٢٥٣	١٠,٤٨٢,٢٩٥	٧,٨٢٠,٧٣٢	١,٤٣٥,٢٢٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠
١٢,٩٧٨,٥١٩	١١٨,٣١٤	١٢,٨٦٠,٢٠٥	(١,١٦٨,٧٧٨)	٣,٩٩٤,٨٨٨	١,٠٩٤,٠٠٥	٨,٩٤٠,١٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
(٨٩٤,٠٠٩)	—	(٨٩٤,٠٠٩)	—	(٨٩٤,٠٠٩)	—	—	أرباح موزعة
١,٢٩٢,٩٧٤	٨,٥٧٤	١,٢٨٤,٤٠٠	٥٣٦,٨٣١	٧٤٧,٥٦٩	—	—	ربح الفترة
١٣,٣٧٧,٤٨٤	١٢٦,٨٨٨	١٣,٢٥٠,٥٩٦	(٦٣١,٩٤٧)	٣,٨٤٨,٤٤٨	١,٠٩٤,٠٠٥	٨,٩٤٠,١٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/٦/٣٠

* إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٣٩٢,٩٧٤	١٥,٤٤٨,١١٤	ربح الفترة
٣,٤٦٩	٢,٢٤٢	استهلاكات
(٥٣٦,٨٣١)	(٩,١٧٧,٧٣٩)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		التغير في رأس المال العامل
(١٨٧,٥١١)	(٤,٤٧٢,٧٢١)	موجودات مالية للمتاجرة
(٣١,١٢٥)	(٤٣,٠٧٤)	ذمم مدينة
١٩,١١٣	(٢٩٨,٤٦٣)	أرصدة مدينة أخرى
٦٥١,٦٥١	(٣٨,٨٠٤)	ذمم دائنة
٧,٩٥٧	٣١٠,٨٤٦	أرصدة دائنة أخرى
<u>١,٢١٩,٦٩٦</u>	<u>١,٧٣٠,٤٠٢</u>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,٨٠٧)	(٣٢٥)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	١,٠٥٩,٩١٠	رأس المال
(٨٩٤,٠٠٩)	(١,٩٦٦,٤٠٧)	توزيعات أرباح
(٨٩٤,٠٠٩)	(٩٠٦,٤٩٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٢٣,٨٨٠	٨٢٣,٥٨٠	التغير في النقد
٣,٣٩٤,٢٠١	٤,٢٢٢,٨٣٨	النقد في بداية الفترة
<u>٣,٧١٨,٠٨١</u>	<u>٥,٠٤٦,٤١٨</u>	النقد في نهاية الفترة

١ إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

١. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة بمقتضى قانون الشركات المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين ثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية إضافة إلى الاستثمار في كافة القطاعات والمعاملات وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية، هذا وتمتلك الشركة ما نسبته ٩٤,٤٥% من رأسمال شركة عمان للاستثمارات المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للمدة المالية السابقة، باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والخاص بالإفصاح عن إدارة رأس المال، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية والذي أصبح ماري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٧، هذا ولم ينتج عن ذلك أي أثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها باستثناء بعض الإفصاحات الإضافية.

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.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها (شركة عمان للاستثمارات والأوراق المالية) وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأدوات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء الذي لا تملكه الشركة الأم من الشركات التابعة.

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. ان تلك التقديرات تمتد 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 للأصول الممنوسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التآكل (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة.
- 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.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء، وتطفا علاوة الشراء أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها، في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة 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.

الإيرادات

يتم تحقيق إيرادات الاستثمارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات الممثلة بها.

العملات الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ كانون الأول، أما المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام فيتم تحويلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك المعاملات، وتظهر أرباح وخسائر التحويل في بيان الدخل.

٣. حقوق الملكية

يبلغ رأس المال المصرح به (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم.

٤. حصة السهم من ربح الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
١,٢٩٢,٩٧٤	١٥,٤٤٨,١١٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٢٩	١,٥٤

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

٥. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٤.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ولم يتم مناقشتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة عن النصف الأول من عام ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق 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.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجمل 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 بتقويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥٢٤,٧٥٩	—	٥١٤,٧٥٩	ذمم دائنة
٦٥٤,٣٠٣	—	٦٥٤,٣٠٣	أرصدة دائنة أخرى
١,١٧٩,٠٦٢	—	١,١٧٩,٠٦٢	المجموع

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 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 ٢,٥٤٧,٧١٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

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.