

١



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
مناهة عامة محدودة

Q.R - JEIH - 28/4/2009

عمان في: 2009/04/28

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن
تحية وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة
كما في 2009/03/31

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، واستناداً الى تعليمات الإفصاح. نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين كما في 2009/3/31. والمراجعة من قبل مدققي الحسابات السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
جمال كامل ابو نحل

3

الشركة الاستثمارية القابضة
للمغتربين الأردنيين
ص.ب ٩٣٠٢٢٠

هيئة الأوراق المالية
المنشرة الإخبارية
السيد/سيدتان
إلى ٢ نيسان ٢٠٠٩
الرقم التسلسلي ٨٩٤
رقم الملف
الجهة المختصة

السور
٤/٢٨
Ⓟ

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل الموحد الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموحد للثلاثة 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 الموحدة المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرة توضيحية

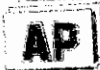
لم يتم إظهار أرقام المقارنة لنفس الفترة من عام ٢٠٠٨ حيث أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة هي أول بيانات مالية تخص الربع الأول بعد تعديل السنة المالية للشركة.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون)

المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيين



عمان في ١٥ نيسان ٢٠٠٩

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣١ آذار ٢٠٠٩	
		الموجودات
		موجودات متداولة
٢,٢١٠,٢١٠	١,٣٧٦,٨٧٦	النقد وما في حكمه
٧,١٦٨,٩٦٢	٥,٤٩٨,٣٧١	موجودات مالية للمتاجرة
٤,١٠٦,١٢١	٥,٣٩٦,٤٢٢	ذمم مدينة، بالصافي
٥٣٩,٠٠٠	٥٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٣٢,٥٥٦	١٥٠,٤٩٤	أرصدة مدينة أخرى
١٤,١٥٦,٨٤٩	١٢,٩٦١,١٦٣	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٣,٦٦٧,٨٥٦	٣,٦٦٧,٨٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٧٩,٩٤٧	١,٥٧٩,٩٤٧	دفعات على حساب استثمارات
١,١٢٧,٠٢٧	١,١٢٧,٠٢٧	استثمارات عقارية بالكلفة
١٣٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	رخصة الوساطة، بالصافي
١٢٣,٩٨٢	١٢٠,٣٩٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٦,٦٢٨,٨١٢	٦,٦٢٠,٢٢٥	مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠,٧٨٥,٦٦١	١٩,٥٨١,٣٨٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
١٣,٤٤٠	٣٤٩,٠٢٠	بنوك دائنة
—	٥٤٥,٩٦٠	ذمم وسطاء دائنة
٣٩٢,٥٧١	٣١٩,٥٣٧	ذمم دائنة
٨٤١,٩٣٨	٥٨٢,٣٠٩	أرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٧,٩٤٩	١,٧٩٦,٨٢٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٦,١٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
١,٧٨٨,٨٣٧	١,٧٨٨,٨٣٧	احتياطي إجباري
١,٠٨٧,٢٦٢	١,٠٨٧,٢٦٢	احتياطي اختياري
(١,٥٥١,٧٣١)	(٣,٣٣٩,٩٠٦)	خسائر مرحلة
١٧,٥٥٥,٣٥٤	١٥,٧٦٧,١٧٩	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٩٨٢,٣٥٨	٢,٠١٧,٣٨٣	حقوق الأقلية
١٩,٥٣٧,٧١٢	١٧,٧٨٤,٥٦٢	مجموع حقوق الملكية
٢٠,٧٨٥,٦٦١	١٩,٥٨١,٣٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان الدخل الشامل الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

للتلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠٠٩

(١,٢٣٣,٠٤٩)	خسائر بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(٧٣٦,٨٢٠)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٢٦,٧١٧	توزيعات أرباح نقدية
١٨٧,٨٣٠	صافي عمولات وساطة
٣٨,٥٥٨	فوائد بنكية دائنة
(١٤٦,٤٧١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٣١٥)	مصاريف تمويل
(١٠,٩٦٢)	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٦٧٦,٥١٢)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٧٦,٦٣٨)	مخصص ضريبة الدخل
(١,٧٥٣,١٥٠)	خسارة الفترة
(١,٧٨٨,١٧٥)	وتعود الى:
٣٥,٠٢٥	مساهمي الشركة
(١,٧٥٣,١٥٠)	حق الأقلية
(٠,١١٠)	حصة السهم من خسارة الفترة العائد لمساهمي الشركة
١٦,١٢٥,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

الشركة الاستثمارية القابضة للمقرنين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حق الأقلية	مجموع حقوق مساهمي الشركة	خسائر مرحلة	احتياطات			رأس المال	
				اختياري	إجباري	علاوة إصدار		
١٩,٥٣٧,٧١٢	١,٩٨٢,٣٥٨	١٧,٥٥٥,٣٥٤	(١,٥٥١,٧٣١)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	٢٠٠٩/١/١
(١,٧٥٣,١٥٠)	٣٥,٠٢٥	(١,٧٨٨,١٧٥)	(١,٧٨٨,١٧٥)	-	-	-	-	الرصيد كما في خسارة الفترة
١٧,٧٨٤,٥٦٢	٢,٠١٧,٣٨٣	١٥,٧٦٧,١٧٩	(٣,٣٣٩,٩٠٦)	١,٠٨٧,٢٦٢	١,٧٨٨,٨٣٧	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٣/٣١

* لا تتضمن الخسائر المرحلة للشركة كما في نهاية ٣١ آذار ٢٠٠٩ أية أرباح تقييم غير محققة تخص محافظة الأوراق المالية للمناجزة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التدفقات النقدية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٠٩	
	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٧٥٣,١٥٠)	خسارة الفترة
١٠,٩٦٢	استهلاكات وإطفاءات
٧٣٦,٨٢٠	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
	التغير في رأس المال العامل
٩٣٣,٧٧٢	موجودات مالية للمتاجرة
(١,٣٠٨,٢٣٩)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٥٤٥,٩٦٠	ذمم وسطاء دائنة
(٣٣٢,٦٦٣)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(١,١٦٦,٥٣٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢,٣٧٦)	ممتلكات ومعدات
	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٣٥,٥٨٠	بنوك دائنة
(٨٣٣,٣٣٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٢١٠,٢١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٣٧٦,٨٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق "

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها المالية مع الشركة الأم

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٠%	وساطة مالية
المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

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 وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (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 للفترة.
- 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 للتسليم 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، ويعاد 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 المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢)، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١.

تتضمن الغايات الأساسية للشركة الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٠٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء التعديل الذي طرأ على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الخاص بعرض البيانات المالية والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من بداية عام ٢٠٠٩.

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة 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 للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات 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. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركات التابعة لتتطابق مع 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.

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 الإنخفاض في بيان الدخل.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة 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 والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة عن السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتضمن المطلوبات المالية القروض الممنوحة من البنوك والذمم 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 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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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 الأرصد 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.

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 ٥٤٩,٨٣٧ دينار.

إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.