

2009/7/30
156/ب ع/2009

SEMI ANNUAL-BROKER 48-30/4-1

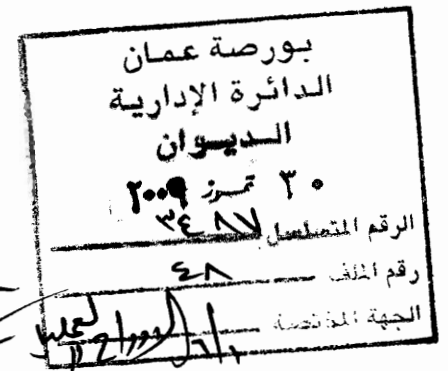
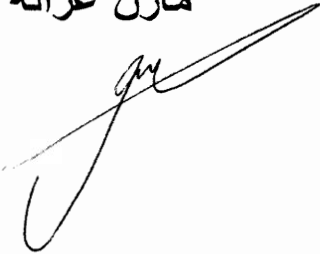
السادة/ بورصة عمان المحترمين
تحية وبعد،،،

الموضوع : القوائم المالية

استنادا الى احكام المادة رقم (72) من تعليمات الترخيص والاعتماد
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة (2005) وبالتزامنا بمعايير الافصاح فاننا
نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية كما هي في 30 حزيران 2009.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
مازن غزالة



شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة ٢
- بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ٣
- بيان الدخل الشامل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ٥
- بيان التدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ٦
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة ٧ - ١١

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للستة 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 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 معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.



ابراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ١٢ تموز ٢٠٠٩



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	ايضاح
		الموجودات
		موجودات متداولة
٨٠٧,٣٧٥	٢٢	النقد وما في حكمه
٩١,٥٣٢	٩٠,٠٠٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣,٧٦٤,٨٣٤	٥,٢١٣,٩٧٠	ذمم عملاء، بالصافي
١٢٧,٦٨١	—	ذمم وسطاء
٩٦,٣٨٠	٦٣,٦٤٨	ذمم جهات ذات علاقة
٦٥٩,٠٨٦	٦٨١,٧٧١	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥٤٦,٨٨٨	٦,٠٤٩,٤١٥	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
٩٥,٩٠٤	٨٧,٥٨٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٢٢٥,٩٠٤	٢٠٧,٥٨٥	مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٧٧٢,٧٩٢	٦,٢٥٧,٠٠٠	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
—	٧٩,١٨٧	بنوك دائنة
—	٨٧١,٣٩٢	ذمم وسطاء
٣٩٢,٥٧١	٢٧٩,٣٧٠	ذمم دائنة
٣٤٠,٤٣٨	١٠١,٩٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٣,٨٨٨	٨٥,١٣٤	أرصدة دائنة أخرى
٨١٦,٨٩٧	١,٤١٧,٠٥٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٠٨,٠٥٣	٢٠٨,٠٥٣	احتياطي إجباري
٧٤٧,٨٤٢	٦٣١,٨٨٩	أرباح مرحلة
٤,٩٥٥,٨٩٥	٤,٨٣٩,٩٤٢	مجموع حقوق الملكية
٥,٧٧٢,٧٩٢	٦,٢٥٧,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
١,٢٥٤,٧٢٣	٥٧٩,٩٦٩	صافي عمولات الوساطة
١٣,٥٩٨	(١,٥٢٨)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٤,١٧٤	—	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(٢٣٢,٠١٤)	(١٧٤,٧٤٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٩,٧١١)	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٨,٣٠٩)	(٧,٥٣٣)	مصاريف تمويل
(٢٢,٥٧٠)	(٢٤,١٨٠)	استهلاكات وإطفاءات
٢٣,٣٨٠	٢٤,٨٧٥	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
١,٠٢٣,٢٧١	٣٩٦,٨٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٥٦,٢٧١)	(١١٢,٨١٠)	مخصص ضريبة الدخل
٧٦٧,٠٠٠	٢٨٤,٠٤٧	ربح الفترة

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

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إيجاري	أرباح مرحلة	المجموع	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٨,٠٥٣	٧٤٧,٨٤٢	٤,٩٥٥,٨٩٥	٢٠٠٩/١/١
—	—	٢٨٤,٠٤٧	٢٨٤,٠٤٧	الرصيد كما في الفترة
—	—	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٨,٠٥٣	٦٣١,٨٨٩	٤,٨٣٩,٩٤٢	٢٠٠٩/٦/٣٠ الرصيد كما في
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٣,١٩٣	٣٢٦,٥٥٨	٢,٩١٩,٧٥١	٢٠٠٨/١/١
٥٠٠,٠٠٠	—	—	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الفترة
—	—	٧٦٧,٠٠٠	٧٦٧,٠٠٠	توزيعات أرباح
—	—	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٣,١٩٣	٨٤٣,٥٥٨	٢,٩٣٦,٧٥١	٢٠٠٨/٦/٣٠ الرصيد كما في

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٠٢٣,٢٧١	٣٩٦,٨٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٢,٥٧٠	٢٤,١٨٠	إستهلاكات واطفاءات
(١٣,٥٩٨)	١,٥٢٨	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٢٩,٧١١	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(١٩,٥٩٦)	—	موجودات مالية للمتاجرة
(٧٣,٦٧٠)	(١,٤٤٩,١٣٦)	ذمم عملاء
(٣,١٠٦,٦٢١)	٩٩٩,٠٧٣	ذمم وسطاء
(٢٢,٣٨٥)	(٢٢,٦٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
٨٤٥,٧٣٦	(١١٣,٢٠١)	ذمم دائنة
١,٦٣٣,٥٤٤	٣٢,٧٣٢	ذمم جهات ذات علاقة
٤٢,٦٣٣	١,٢٤٦	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢,٢٥٥)	(٣٥١,٢٧٣)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٨٩,٣٤٠	(٤٨٠,٦٧٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٧,٩٣٨)	(٥,٨٦١)	ممتلكات ومعدات
٨٥,٩٣٣	—	دفعات على حساب استثمارات
٧٧,٩٩٥	(٥,٨٦١)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٠٠,٠٠٠	—	تسديد رأس المال
(١٩٢,٣٨٠)	٧٩,١٨٧	بنوك دائنة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٥٧,٦٢٠	(٣٢٠,٨١٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٢٤,٩٥٥	(٨٠٧,٣٥٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٢٥٠,٢٠٧	٨٠٧,٣٧٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٧٥,١٦٢	٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤، هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٨/٩/٢٠٠٥ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٢ تموز ٢٠٠٩.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المرفقة للشركة مع الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٦٠% من رأس مال الشركة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية 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 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.

إستخدام 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 اعتماداً 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 للفترة.
- 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 للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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.

الممتلكات والمعدات

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

أثاث وديكورات	١٠-٢٠%
الأجهزة والآلات	١٠%
سيارات	١٥%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات 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 في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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.

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات عمولات الوساطة وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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.

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.

٣٠ حقوق الملكية

رأس المال

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩/٦/٢٠٠٨ زيادة رأس المال المصرح به من (٣) مليون دينار/ حصة إلى (٥) مليون دينار/ حصة، وقد تم تسديد (١) مليون دينار من الزيادة خلال العام ليصبح رأس المال المدفوع (٤) مليون دينار/ حصة، علماً بأنه قد تم استكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة.

احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ١٠ % من رأس المال المدفوع البالغ (٤) مليون دينار.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩، وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته.

٥ . 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 التسهيلات الائتمانية 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 تتجم 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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١,٠١١,٦٤٥ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية ٢٠٠٩/٦/٣٠ مقابل ٤٨١,٢٥٤ دينار كما في ٢٠٠٨/٦/٣٠.

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 أجلها 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 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.

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 ٩,٠٠٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

٦ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.