



الرقم: 2010/7/1345

التاريخ: 2010/7/28

السادة بورصة عمان المحترمين

SEMI ANNUAL- WSA- 29/7/2010

تحية طيبة وبعد ،،،

لاحقاً لكتابنا رقم 2010/7/1329 تاريخ 2010/7/26 نرفق لكم نسخة معدلة عن البيانات المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010 حيث انه قد تم تعديل بند الفوائد البنكية الدائنة في قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010 والوارد ضمن الفترة المرحلية 30 حزيران 2009 من 86,892 دينار أردني الى 86,792 دينار أردني .

واقبلوا الاحترام ،،،

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٩	نـ ٢٠١٠
٣٥١٨	الرقم المتسلسل
٢٤٤٢	رقم الملف
الجهة المختصة	

الأدراج، لعملياً

عمر حزيمة
المدير العام



شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المراجعة

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

الصفحة

1	- تقرير المراجعة
2	- قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2010
3	- قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010
4	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010
5	- قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010
13-6	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

622 10 03

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

نقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض بورصة عمان .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 14 تموز 2010

شركة وادي الشثا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2010

31 كانون الاول 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	ايضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
6,596,986	5,521,961	3	النقد والنقد المعادل
78,815	136,603	4	الحسابات المدينة المتنوعة
6,675,801	5,658,564		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
351,830	353,898	5	الممتلكات والمعدات - بالصافي
456,482	456,482	6	الاستثمارات العقارية
2,869,115	3,901,250	7	المشاريع تحت التنفيذ
3,677,427	4,711,630		مجموع الموجودات غير المتداولة
10,353,228	10,370,194		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
-	2,792		السم الدائنة
38,697	159,711		شيكات مؤجلة الدفع
73,992	79,932		دفعات مستلمة على حساب بيع شقق
169,228	36,425	8	الحسابات الدائنة المتنوعة
281,917	278,860		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
10,000,000	10,000,000	9	رأس المال المصرح به
9,594,618	9,594,618	9	رأس المال المكتتب به والمدفوع
350,000	350,000		رأس المال الإضافي - علاوة إصدار
23,277	23,277		الاحتياطي الإجمالي
103,416	123,439		الأرباح المدورة نهاية الفترة / السنة
10,071,311	10,091,334		مجموع حقوق الملكية
10,353,228	10,370,194		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معه "

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

30 حزيران 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	ايضاح	
			<u>الإيرادات</u>
86,792	118,805		فوائد بنكية دائنة
-	1,950		إيرادات أخرى
86,792	120,755		<u>مجموع الإيرادات</u>
			<u>المصروفات</u>
(70,278)	(99,532)	10	المصاريف الإدارية والعمومية
16,514	21,223		<u>مجموع الدخل الشامل</u>
<u>سهم</u>	<u>سهم</u>		عدد الاسهم المرجح
5,000,000	9,594,618		
<u>بالمائة</u>	<u>بالمائة</u>		
0,003	0,002		ربحية السهم

" إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معه "

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

المجموع	الأرباح المدورة	دينار أردني	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال الإضافي	رأس المال	دينار أردني	رأس المال	دينار أردني
10,071,311	103,416	23,277	350,000	9,594,618				
21,223	21,223	-	-	-	-	-	-	-
(1,200)	(1,200)	-	-	-	-	-	-	-
10,091,334	123,439	23,277	350,000	9,594,618				
5,490,740	117,463	23,277	350,000	5,000,000				
16,514	16,514	-	-	-	-	-	-	-
5,507,254	133,977	23,277	350,000	5,000,000				

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2010
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010
مجموع الدخل الشامل
تعديلات سنوات سابقة
الرصيد في 30 حزيران 2010

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2009
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
مجموع الدخل الشامل
الرصيد في 30 حزيران 2009

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معه"

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

30 حزيران 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
16,514	21,223	مجموع الدخل الشامل
(86,792)	(118,805)	الفوائد البنكية الدائنة
5,441	5,979	الاهتلاكات
-	(1,200)	تعديلات سنوات سابقة
(64,837)	(92,803)	الخسارة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات والمطلوبات المتداولة</u>
100,000	-	الشيكات برسم التحصيل
(178,334)	(57,788)	الحسابات المدينة المتنوعة
(6,412)	2,792	دعم دائنة
10,560	5,940	دفعات مستلمة على حساب بيع شقق
272,043	(132,803)	الحسابات الدائنة المتنوعة
133,020	(274,662)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
86,792	118,805	فوائد بنكية دائنة
(1,218)	(8,047)	المدفوعات لقاء الحصول على مستلزمات ومعدات
(1,247,171)	(1,032,135)	المشاريع تحت التنفيذ
(2,899)	-	استثمارات عقارية
(1,164,496)	(921,377)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	121,014	شيكات مؤجلة الدفع
-	121,014	صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية
(1,031,476)	(1,075,025)	التغير في رصيد النقد و النقد المعادل
4,453,299	6,596,986	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2010
3,421,823	5,521,961	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران 2010

" إن الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (12) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معه "

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

1. الكيان القانوني والنشاط

- تأسست شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة تحت الرقم 367 بتاريخ 29 آب 2005 ومن غايات الشركة إنشاء وتملك وتشغيل وإدارة واستثمار الفنادق والمنتجعات السياحية والمياني التجارية والسكنية وممارسة كل ما يتعلق أو يتفرع عن أو يدخل ضمن أنشطة الفنادق والسياحة والمياني التجارية والسكنية وتملك وشراء الأراضي وتطويرها بشكل عام .
- بتاريخ 2009/6/11 حصلت الشركة على شهادة تسجيل (مؤسسة) من هيئة المناطق التنموية تحت الرقم 04-6309061001 ومرخص لها بممارسة الأنشطة الاقتصادية السياحية في منطقة البحر الميت التنموية وذلك وفقاً لأحكام قانون المناطق التنموية رقم (2) لسنة 2008 وانظمته وتعليماته الصادرة بموجبه.

2. أساس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة.

استخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم 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 القوائم المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاهتلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التكني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار 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.

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة أو لم تتم.

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 القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات والاهلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهلاك المتراكم، ويتم اهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	10%
سيارات	15%
أجهزة مكتبية	20%
أنظمة وبرامج كمبيوتر	25%

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 قائمة الدخل الشامل .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات والآلات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

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 القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية
المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

3. النقد والتفقد المعادل

31 كانون الأول 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	
6,596,259	5,521,044	نقد لدى البنوك
727	917	نقد في الصندوق
<u>6,596,986</u>	<u>5,521,961</u>	المجموع

4. الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	
19,060	19,060	تأمينات مستردة
1,000	1,468	ذمم موظفين
1,252	1,440	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,841	31	ذمم مدينة أخرى
6,663	12,604	إمانات ضريبة الدخل
47,999	102,000	رصيد الدفعات المقدمة للمقاول
<u>78,815</u>	<u>136,603</u>	المجموع

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

المجموع	أنظمة وبرامج كمبيوتر	أجهزة مكتبية	سيارات	أثاث ومفرشات	الأراضي	دينار أردني
380,322	812	7,014	60,245	4,637	307,614	دينار أردني
8,047	-	3,800	-	4,247	-	
388,369	812	10,814	60,245	8,884	307,614	
28,492	373	4,013	23,013	1,094	-	
5,979	102	916	4,518	442	-	
34,471	475	4,929	27,531	1,536	-	
353,898	337	5,885	32,714	7,348	307,614	
351,830	439	3,002	37,232	3,543	307,614	

5. الممتلكات والمعدات - بالوصافي	الرصيد في 1 كانون الثاني 2010	إضافات	الرصيد في 30 حزيران 2010
	الكلفة		
	2010		

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

6. الاستثمارات العقارية

تمثل هذه الاستثمارات عمارة سكنية تتكون من أربعة طوابق كل طابق يحتوي على ثلاثة شقق تقع في منطقة سويمة (البحر الميت) هذه الاستثمارات معدة للبيع.

7. المشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند انشاء فندق في منطقة سويمة (البحر الميت) فئة الاربع نجوم وبلغ اجمالي تكلفة المشروع لغاية 2010/6/30 مبلغ 3,901,250 ديناراً اردنياً.

8. الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	
151,043	10,436	محتجزات مقاولين
13,685	13,685	رديات مساهمين
4,500	2,765	المصاريف المستحقة
-	9,539	ذمم دائنة أخرى
<u>169,228</u>	<u>36,425</u>	المجموع

شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

9. رأس المال

أ. اجتمعت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ 2009/3/25 وقررت بالأجماع زيادة رأس مال الشركة المصرح به من 5,000,000 دينار اردني/سهم الى 10,000,000 دينار اردني/سهم عن طريق انضمام شركاء استراتيجيين و/أو عرض خاص و/أو عرض عام .

ب. بتاريخ 2009/7/16 وافق معالي وزير الصناعة والتجارة على زيادة رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع بالكامل من 5,000,000 دينار اردني/سهم ليصبح رأس مال الشركة المصرح به 10,000,000 دينار اردني/سهم عن طريق انضمام شركاء استراتيجيين و/أو عرض خاص و/أو عرض عام .

ج. وبناء على كتاب البنك الاهلي الاردني بتاريخ 2009/11/11 فقد تم الاكتتاب بـ 2,508,933 سهم وذلك خلال فترة الاكتتاب من 2009/10/28 ولغاية انتهاء تاريخ فترة الاكتتاب في 2009/11/10 وعن طريق العرض العام لمساهمي الشركة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

د. تم تسجيل الأسهم غير المكتتب بها وعددها 2,491,067 سهم بأسم الشركة في مركز ايداع الاوراق المالية كما ورد بكتاب مركز ايداع الاوراق المالية رقم 7006/8/1 تاريخ 2009/11/12 وبذلك يكون رأس مال الشركة المسجل لدى مركز ايداع الاوراق المالية 10,000,000 دينار/سهم .

هـ. بتاريخ 2009/12/21 تم بيع جزء من الأسهم غير المكتتب بها وعددها 2,085,685 سهم بموجب فاتورة بيع صادرة عن شركة المحفظة الوطنية للأوراق المالية بمبلغ 2,106,542 دينار اردني وعمولة بيع 7,372 دينار اودع الصافي ومبلغه 2,099,168 في حسابات البنوك التي تتعامل معها الشركة .

وبذلك يكون عدد الأسهم الباقية غير المكتتب بها والمسجلة بأسم الشركة في مركز ايداع الاوراق المالية 405,382 سهماً منها 255,382 سهماً يحظر التصرف بها لمدة عام من تاريخ استكمال اجراءات الزيادة وذلك استناداً لقرار هيئة الاوراق المالية رقم 2001/567 والباقي 150,000 سهم غير مبيعة واخر موعد لبيعها هو 2010/2/6.

علماً انه لم يتم بيع الأسهم الباقية وعددها 150,000 سهم لغاية اعداد هذه القوائم المالية.

شركة وادي الشنتا للاستثمارات السياحية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

10. المصاريف الإدارية والعمومية

30 حزيران 2009 دينار أردني	30 حزيران 2010 دينار أردني	
20,096	33,953	رواتب وأجور ومكافآت
2,220	3,036	الضمان الاجتماعي
1,785	2,570	مصاريف سيارات ومحروقات
9,294	14,109	مصاريف رسوم ورخص حكومية
2,587	3,125	اهتلاكات
2,911	2,752	بريد و برق وهاتف وانترنت
1,873	2,298	استئجار سيارات
2,280	470	مؤفوفة
26	-	عدد مستهلكة
1,252	1,415	قرطاسيه ومطبوعات
1,227	997	دعاية وإعلان
243	211	كهرباء ومياه
70	487	صيانة عامة
-	11,655	تقلات اعضاء مجلس الادارة
14,770	-	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
3,000	11,700	أتعاب مهنية
6,000	6,000	ايجارات
-	144	مصاريف برامج كمبيوتر
-	1,078	تأمين صحي
566	865	مصاريف ضيافة
78	115	مصاريف نظافة
-	2,552	مصاريف خدمات الشقق
70,278	99,532	المجموع

شركة وادي السنّا للاستثمارات السياحية

انمساومة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

11. 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 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 التجارية، 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 القوائم 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.

12. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم وتصنيف وتبويب أرقام الفترة المالية الحالية.