



التاريخ : 20 / 10 / 2009

الرقم : 129 / 2009

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

٢

Q.R - PEDC - 21/10/2009

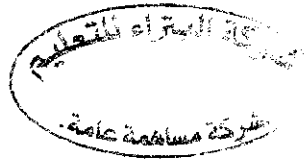
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية طيبة وبعد،،،

عملاً بتعليمات الإفصاح ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة البتراء للتعليم - المساهمة العامة كما في 2009/9/30 ، مع تقرير المراجعة للسادة المهنيون العرب مدققي حسابات الشركة ، يرجى التكرم باتخاذ إجراءاتكم اللازمة .

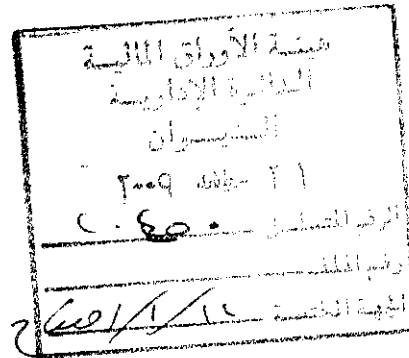
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

رئيس مجلس الإدارة



الاسم

المهندس عوني زكي شاكر الأسير



السورة
١٠/٢١

شركة البتراء للتعليم
المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٠٩

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة البتراء للتعليم
شركة مساهمة عامة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
- ٤ - بيان الدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
- ٧ - ١٠ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : عمان ٩٢١٨٧٩ ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة البتراء للتعليم المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البتراء للتعليم المساهمة العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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 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.

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

عمان في ١٨ تشرين الاول ٢٠٠٩

شركة البتراء للتعليم
شركة مساهمة عامة
بيان المركز المالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

الموجودات	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣١ كانون الاول ٢٠٠٨	ايضاح
موجودات متداولة			
النقد وما في حكمه	٤,٨١٦,٨٠٨	٢,٧٣٦,٥٨٤	
شيكات برسم التحصيل	٣٦٩,٠٩٠	١٠١,٣٢٧	
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
ذمم مدينة، بالصافي	٢,٣٩٢,٨١٨	١,٨٥٠,٤٦٩	
بضاعة في المستودعات	٢٠٢,١٦٢	١٨٧,٩٨٤	
أرصدة مدينة أخرى	٥٥٦,٠٧٥	٥٧٨,٥٥٩	
مجموع الموجودات المتداولة	٩,٣٣٦,٩٥٣	٦,٤٥٤,٩٢٣	
موجودات غير متداولة			
مباني تحت التنفيذ	٥٠٨,٠٦٤	١,٣١٥,٩١٨	
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٢٠,٣٢٠,٥٨٢	١٩,٠٢٩,٠٨٦	
مجموع الموجودات غير المتداولة	٢٠,٨٢٨,٦٤٦	٢٠,٣٤٥,٠٠٤	
مجموع الموجودات	٣٠,١٦٥,٥٩٩	٢٦,٧٩٩,٩٢٧	
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
ذمم دائنة	٥٩٧,١١٣	٤٤٦,٠٤٠	
الجزء الجاري من التمويل بالمربحة	٥٠٥,١٧١	٦١٥,٨٣٢	
ايرادات مقبوضة مقدما	٥,٦٣٦,٠٠٥	١,٨٣٦,٥٤٢	
أرصدة دائنة أخرى	٢,٥٩٠,٤١٣	٢,٦٧٠,١٢٧	
مجموع المطلوبات المتداولة	٩,٣٢٨,٧٠٢	٥,٥٦٨,٥٤١	
مطلوبات غير متداولة			
الجزء طويل الأجل من التمويل بالمربحة	٣٥٣,٢٨٦	٧١٦,٢٦٨	
مجموع المطلوبات	٩,٦٨١,٩٨٨	٦,٢٨٤,٨٠٩	
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي إجباري	١,٦١٦,٩٤٢	١,٢٨٥,٢٧٧	
احتياطي اختياري	٧٨٠,٩٦٤	٧٨٠,٩٦٤	
أرباح مرحلة	٢,٠٨٥,٧٠٥	٢,٤٤٨,٨٧٧	٣
مجموع حقوق الملكية	٢٠,٤٨٣,٦١١	٢٠,٥١٥,١١٨	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠,١٦٥,٥٩٩	٢٦,٧٩٩,٩٢٧	

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

شركة البتراء للتعليم
شركة مساهمة عامة
بيان الدخل الشامل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
٨,٨٢٠,١٧٤	١١,٥٧٤,٧٦٦	٢,٢٠٢,١٠٧	٣,١٢١,٨٣١	إيرادات التشغيل
(٥,٢٢٨,٨١٩)	(٥,٦٦٤,٤٠٠)	(١,٩٤١,٢٦٤)	(٢,٢٠١,٨٨٣)	مصاريف التشغيل
٣,٥٩١,٣٥٥	٥,٩١٠,٣٦٦	٢٦٠,٨٤٣	٩١٩,٩٤٨	مجمّل ربح التشغيل
(١,٧٥١,٥٨٣)	(١,٦٨٨,٨٤٥)	(٤٨٨,٩٧٣)	(٦٢٠,٩١٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٨,١٤٨)	(٨٦,٧٣٦)	(٢٩,٣٨٣)	(٢٨,٩١٢)	مربحة البنك الإسلامي
(٩٦٨,٦٢٤)	(٩٥٧,٩٤٨)	(٣٠١,٣٢٥)	(٢٩٥,٥٩١)	استهلاكات
١٣٣,٥٥٦	١٣٩,٨١٣	٣٢,٦١٤	٣٩,٨٦٣	صافي إيرادات أخرى
(٥٧,٦٦٢)	(١٢٨,١٥٧)	٢,٥٥٩	(١٤,٠٢٧)	رسوم ومصاريف أخرى
٨٥٨,٨٩٤	٣,١٨٨,٤٩٣	(٥٢٣,٦٦٥)	٣٦٦	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢١٤,٧٥٠)	(٨٢٠,٠٠٠)	١٤٥,٩٤٥	—	مخصص ضريبة دخل الفترة
٦٤٤,١٤٤	٢,٣٦٨,٤٩٣	(٣٧٧,٧٢٠)	٣٦٦	ربح (خسارة) الفترة
٠,٠٤٠	٠,١٤٨	(٠,٠٢٤)	٠,٠٠٠٠٢	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

شركة البتراء للتعليم
شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	الاحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		اختياري	إجباري		
٢٠,٥١٥,١١٨	٢,٤٤٨,٨٧٧	٧٨٠,٩٦٤	١,٢٨٥,٢٧٧	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/١/١
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	—	—	—	الرصيد كما في
٢,٣٦٨,٤٩٣	٢,٣٦٨,٤٩٣	—	—	—	أرباح موزعة
—	(٣٣١,٦٦٥)	—	٣٣١,٦٦٥	—	ربح الفترة
٢٠,٤٨٣,٦١١	٢,٠٨٥,٧٠٥	٧٨٠,٩٦٤	١,٦١٦,٩٤٢	١٦,٠٠٠,٠٠٠	احتياطيات
١٩,٩٤١,٠١٦	٢,٣٦٨,٨٨٥	٧٨٠,٩٦٤	٨٩١,١٦٧	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٢,٢٤٠,٠٠٠)	(٢,٢٤٠,٠٠٠)	—	—	—	الرصيد كما في
٦٤٤,١٤٤	٦٤٤,١٤٤	—	—	—	أرباح موزعة
١٨,٣٤٥,١٦٠	٦٧٣,٠٢٩	٧٨٠,٩٦٤	٨٩١,١٦٧	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ربح الفترة
					الرصيد كما في ٢٠٠٨/٩/٣٠

“ إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق ”

شركة البتراء للتعليم
شركة مساهمة عامة
بيان التدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٠٨	٣٠ أيلول ٢٠٠٩	
٨٥٨,٨٩٤	٣,١٨٨,٤٩٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩٦٨,٦٢٤	٩٥٧,٩٤٨	ربح الفترة قبل الضريبة
		استهلاكات
(٣٠٧,٥٢٧)	(٢٦٧,٧٦٣)	التغير في رأس المال العامل
٧٣٢,٨٨٠	(٥٤٢,٣٤٩)	شيكات برسم التحصيل
(٥٨,٦٧٠)	(١٤,١٧٨)	ذمم مدينة
٨,٤٦٦	٢٢,٤٨٤	بضاعة في المستودعات
٢٥٢,٢٣٠	١٥١,٠٧٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٨٤٧,٤٥٧	٣,٧٩٩,٤٦٣	ذمم دائنة
٨١,٩٥٣	٧٨,٦٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
(٨٥٣,٣٤١)	(٩٧٨,٣٤٠)	أرصدة دائنة أخرى
٥,٥٣٠,٩٦٦	٦,٣٩٥,٤٥٧	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,٠٦٧,٩٨٦)	(١,٤٤١,٥٩٠)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥٠٠,٠٠٠)	-	ممتلكات ومعدات ومباني تحت التنفيذ
(١,٥٦٧,٩٨٦)	(١,٤٤١,٥٩٠)	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٦٦,٤٣٣)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٥١,٩١٩)	(٤٧٣,٦٤٣)	مراجعة قيد التنفيذ
(٢,٢٤٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	تمويل بالمراجعة
(٢,٦٥٨,٣٥٢)	(٢,٨٧٣,٦٤٣)	أرباح موزعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٣٠٤,٦٢٨	٢,٠٨٠,٢٢٤	التغير في النقد وما في حكمه
٣,٦٥٦,٩٦٥	٢,٧٣٦,٥٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٩٦١,٥٩٣	٤,٨١٦,٨٠٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة البتراء للتعليم
شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة البتراء للتعليم بمقتضى قانون الشركات الأردني كشركة ذات مسؤولية محدودة وسجلت تحت الرقم (٢٣٠٨) بتاريخ ١ آب ١٩٨٩ بهدف إنشاء جامعة للبنات، وقد تم تعديل اسم الشركة إلى شركة البتراء للتعليم بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٩٩ لتصبح جامعة مختلطة للبنين والبنات اعتباراً من العام الدراسي ٢٠٠٠/١٩٩٩، وقد تم تحويل الصفة القانونية للشركة إلى شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم (٣٥٣) بتاريخ ٢٢/٩/٢٠٠٤. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٠٩.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

لقد 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.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية 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.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الذمم 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.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها ضمن بيان الدخل تحت بند ديون معدومة ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات الأخرى لاحقاً، هذا ويتم دراسة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بشكل دوري.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الممتلكات والمعدات

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

مباني وأبنية جاهزة	٢%
تجهيزات كهروميكانيكية وصحية وكهربائية	١٠-٥%
أثاث ومفروشات وديكورات وقواطع	١٠-٢٥%
أجهزة علمية	١٠%
وسائط نقل	١٥-٢٠%
أخرى	٢-٢٠%

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

مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة والتي تتضمن كلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين يتم الإنتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام.

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.

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.

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 بنسبة على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الرسوم الدراسية عند تقديم الخدمة التعليمية.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣ . أرباح موزعة على المساهمين

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد بتاريخ ٧ آذار ٢٠٠٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال البالغ (١٦) مليون دينار أردني.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠٠٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٩، وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٥ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. وتتضمن المطلوبات المالية المرابحة 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 الإذائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة 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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥٩٧,١١٣	—	٥٩٧,١١٣	ذمم دائنة
٨٥٨,٤٥٧	٣٥٣,٢٨٦	٥٠٥,١٧١	التمويل بالمراجحة
٥,٦٣٦,٠٠٥	—	٥,٦٣٦,٠٠٥	إيرادات مقبوضة مقدما
٢,٥٩٠,٤١٣	—	٢,٥٩٠,٤١٣	أرصدة دائنة أخرى
٩,٦٨١,٩٨٨	٣٥٣,٢٨٦	٩,٣٢٨,٧٠٢	

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.

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 وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.