شـركة الفـــارس للاستثمارات المـاليـة
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2014/08/03
الرقم : 512/ه.ا.م/2014

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة و بعد،،،

إستنادا لتعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية لسنة 2005 نرفق لكم البيانات المالية لشركة الفارس للإستثمارات المالية كما هي في 30 حزيران لعام 2014 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
رامي ابو يوسف

- نسخة بورصة عمان
- نسخة مركز الايداع

تلفون ٥٦٥٠٣٤٠ (٠٦) فاكس ٥٦٥٠٣٣٥ (٠٦) ص.ب ٩٤١١٩٧ عمان ١١١٩٤ الاردن
البريد الالكتروني alfaris@wanadoo.jo

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤

المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسئولية محدودة

فهـرس

	صفحة
- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة	٢
- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣
- بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٤
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٥
- بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٦
- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٧ - ١١

المهنيون العرب
اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtijordan.com

Grant Thornton

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة **لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية** والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكلاً من بيان الدخل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي 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 تقريرا حولها استنادا 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمدون (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٠ تموز ٢٠١٤

المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الموجودات		
النقد وما في حكمه	٥,٠٣١,٢١٣	٥,٤٣٧,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤١١,٧٠٩	-
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣,٢٣٩,٦٢٢	٢,٣٣٧,٧١٢
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٢٤,٦٠٤	٥٦,٤٢٦
أرصدة مدينة أخرى	٢٢٤,٧٢٥	١٧٧,٤٦٥
ممتلكات ومعدات	١١٣,٦٧٥	٤
مجموع الموجودات	٩,٠٤٥,٥٤٨	٨,٠٠٨,٧٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
تسهيلات إئتمانية	١,٥٤٦,٤٤١	٢٦٦,١٥١
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٤٤,١١٧	٢٢٦,٤٦٩
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,٤٠١	٢,٤٠١
أرصدة دائنة أخرى	١٦٣,٨٦٠	١٤١,٦٩٧
مجموع المطلوبات	١,٨٥٦,٨١٩	٦٣٦,٧١٨
حقوق الملكية		
رأس المال المصرح به والمدفوع	٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	٧٧٩,١٣٣	٧٧٩,١٣٣
أرباح مرحلة	١٠٩,٥٩٦	٢٩٢,٨٩٩
مجموع حقوق الملكية	٧,١٨٨,٧٢٩	٧,٣٧٢,٠٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩,٠٤٥,٥٤٨	٨,٠٠٨,٧٥٠

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣
عمولات وساطة	٢٨١,٨٠٦	٤٦٤,٣٠٤
ايراد فوائد ودائع بنكية	١٤٩,٥١٣	١٤٦,٧٨٨
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٣٦١)	٢,٤٠٥
فروقات تقيم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٢٣,٢٣٥)	(٦٥,٢٦٦)
مصاريف إدارية	(٢٠١,٢٤٨)	(٢١٢,١٨٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٠,٠٠٠)
استهلاكات	(٦,٠٠٠)	(١٩,٤٤٦)
عمولات وفوائد بنكية	(٨٠,١٦٢)	(٨٥,٦٤٣)
صافي إيرادات ومصاريف أخرى	١٨,٨٦٢	(١,٣٢٢)
ربح الفترة قبل الضريبة	**١٣٩,١٧٥**	**٢١٩,٦٣٤**
ضريبة دخل الفترة	(٣٨,٩٧٨)	(٥٥,١١٢)
الربح والدخل الشامل للفترة	**١٠٠,١٩٧**	**١٦٤,٥٢٢**

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	أرباح مرحلة	المجموع
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٦,٣٠٠,٠٠٠	٧٧٩,١٣٣	٢٩٢,٨٩٩	٧,٣٧٢,٠٣٢
أرباح موزعة	-	-	(٢٨٣,٥٠٠)	(٢٨٣,٥٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١٠٠,١٩٧	١٠٠,١٩٧
الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٧٧٩,١٣٣	١٠٩,٥٩٦	٧,١٨٨,٧٢٩
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١	٦,٣٠٠,٠٠٠	٧٣٤,٣٧٠	١٦٢,١٦٤	٧,١٩٦,٥٣٤
أرباح موزعة	-	-	(١٥٧,٥٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١٦٤,٥٢٢	١٦٤,٥٢٢
الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٧٣٤,٣٧٠	١٦٩,١٨٦	٧,٢٠٣,٥٥٦

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
ربح الفترة قبل الضريبة	١٣٩,١٧٥	٢١٩,٦٣٤
فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٢٣,٢٣٥	٦٥,٢٦٦
إستهلاكات	٦,٠٠٠	١٩,٤٤٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١٠,٠٠٠
التغير في رأس المال العامل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	(٤٣٤,٩٤٤)	(٢١٠,٠٣٦)
ذمم عملاء وساطة	(٩٨٤,٢٦٢)	(٥٥٠,١٥٨)
أرصدة مدينة أخرى	(٤٧,٢٦٠)	(٢٩٨,٠٢٦)
ذمم جهات ذات علاقة	٣١,٨٢٢	٤٦٧,٧٦٦
أرصدة دائنة أخرى	(١٦,٨١٥)	(٥,٧١٧)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل	(١,٢٨٣,٠٤٩)	(٢٨١,٨٢٥)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار		
ممتلكات ومعدات	(١١٩,٦٧١)	٥,٩٢٨
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
أرباح موزعة	(٢٨٣,٥٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)
تسهيلات إئتمانية	١,٢٨٠,٢٩٠	٩٦٨,١٦٨
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	٩٩٦,٧٩٠	٨١٠,٦٦٨
التغير في النقد وما في حكمه	(٤٠٥,٩٣٠)	٥٣٤,٧٧١
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٥,٤٣٧,١٤٣	٥,٠١٠,٧٩٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥,٠٣١,٢١٣	٥,٥٤٥,٥٦١

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

---

١ . عـــام

تأسست **شركة الفارس للاستثمارات المالية** بتاريخ ٧ آذار ٢٠٠٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٧٨٥). إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها العمل كشركة خدمات مالية وفقا لقانون هيئة الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعا وشراءً لحسابه من خلال سوق عمان المالي.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعا وشراء لحساب الغير من خلال سوق عمان المالي.
- العمل كبائع للإصدارات الأولية للأوراق المالية.
- العمل كمستشار مالي للإستثمار في الأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١٤.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول إعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٤ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للفترة الحالية والسنة السابقة.

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 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 بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح او الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الإعتراف 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.

الذمم المدينة
تظهر الذمم المدينة بالكلفة 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.

الممتلكات والمعدات

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

سيارات	%١٠
أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	%٢٥-١٠
أثاث وديكورات	%١٠-٥
أجهزة مكتبية	%٢٥-١٠

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 سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

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 إطفاؤها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

تم إطفاء رخصة أعمال الوساطة على فترة ٥ سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة دفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

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.

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.

الإيرادات

يتم تحقق إيراد العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق إيراد الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق الإيراد الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الاجنبية

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 بإستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية.

٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام (٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣) ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٤ . إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٦٦٢) ألف دينار أردني .

٥ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والموجودات المالية.وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الإئتمانية.

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.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٣٠ حزيران ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٤١١,٧٠٩	-	-	٤١١,٧٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-

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.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٨٠٠,٨٠٥ دينار من إجمالي رصيد الذمم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٦٠٩,٨٨٢ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٣.

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.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	١,٥٤٦,٤٤١	-	١,٥٤٦,٤٤١
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٤٤,١١٧	-	١٤٤,١١٧
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,٤٠١	-	٢,٤٠١
أرصدة دائنة أخرى	١٦٣,٨٦٠	-	١٦٣,٨٦٠
	١,٨٥٦,٨١٩	-	١,٨٥٦,٨١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من سنة	اكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢٦٦,١٥١	-	٢٦٦,١٥١
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٦,٤٦٩	-	٢٢٦,٤٦٩
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,٤٠١	-	٢,٤٠١
أرصدة دائنة أخرى	١٤١,٦٩٧	-	١٤١,٦٩٧
	٦٣٦,٧١٨	-	٦٣٦,٧١٨

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 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 الدخل الشامل بقيمة ٤١,١٧١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

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.

٦. إدارة رأس المال

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