



شركة الفارس للاستثمارات المالية  
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2015/07/ 29

الرقم : 2015/م.ا.ه/578

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

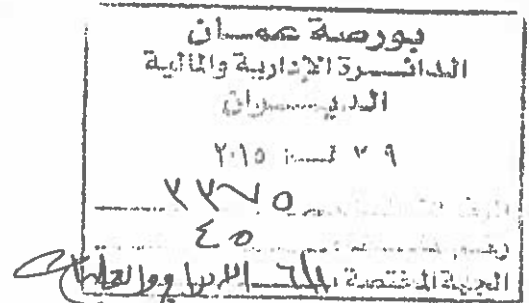
تحية طيبة و بعد،،،

إستناداً لتعليمات الترخيص و الإعتماد للخدمات المالية لسنة 2005 نرفق لكم البيانات المالية لشركة الفارس  
للإستثمارات المالية كما هي في 30 حزيران لعام 2015 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



المدير العام  
رامي ابو يوسف



- نسخة بورصة عمان
- نسخة مركز الايداع

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٧ - ١١ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

### 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 ٢٠١٥ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة 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 نقل 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 حمودة (العضو ٨٢٢)  
المهنيون العرب  
(اعضاء في جرائت ثورنتون)

عمان في ٢٨ تموز ٢٠١٥

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٤١,٦٨٨	٤,٢٠٥,٩٦٤		النقد وما في حكمه
٣٧٧,٦٢٤	٣٢٨,٠١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٨٨٨,٨٤٩	٣,٤٨٩,١٧٨		نم عملاء وساطة مدينة
١٩٧,٤٦٥	٢٥٣,٥٩٠		أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩		موجودات ضريبية مؤجلة
١١٤,٥٨٧	١٠٨,١٨٣		ممتلكات ومعدات
<u>٩,٩٣٦,٩٤٢</u>	<u>٨,٦٠١,٦٥٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤١٠,٨٣١	٢,٥١٧,٦٧٤		تسهيلات إنتمائية
١٤٤,٩٢٨	١٧٦,٥٩١		نم عملاء وساطة دائنة
٣١,٦٢٥	١,٥٢٩		نم جهات ذات علاقة دائنة
٢٣٣,٣٢٩	٩٩,٦٩٣		أرصدة دائنة أخرى
<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>	<u>٢,٧٩٥,٤٨٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المصرح به والمنفوع
٧٧٩,١٣٣	٧٧٩,١٣٣		احتياطي إجباري
٣٧,٠٩٦	٢٧,٠٣٦		أرباح مرحلة
<u>٧,١١٦,٢٢٩</u>	<u>٥,٨٠٦,١٦٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,٩٣٦,٩٤٢</u>	<u>٨,٦٠١,٦٥٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٧) 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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
٢٨١,٨٠٦	٣١٧,٣٩٠	عمولات وساطة
١٤٩,٥١٣	٩٣,٣٩٢	ايراد فوائد ودائع بنكية
( ٣٦١)	( ٣٣,٧٠٤)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٢٣,٢٣٥)	٤,٨٤٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٢٠١,٢٤٨)	( ٢٩١,٢٠١)	مصاريف إدارية
( ٦,٠٠٠)	( ٦,٤٠٤)	استهلاكات
( ٨٠,١٦٢)	( ٩٧,٨٥٦)	عمولات وفوائد بنكية
١٨,٨٦٢	٣,٤٧٧	صافي إيرادات أخرى
١٣٩,١٧٥	( ١٠,٠٦٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
( ٣٨,٩٧٨)	-	ضريبة دخل الفترة
١٠٠,١٩٧	( ١٠,٠٦٠)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٧) تشكل جزءاً 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 للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٧,١١٦,٢٢٩	٣٧,٠٩٦	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
(١٠,٠٦٠)	(١٠,٠٦٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٨٠٦,١٦٩	٢٧,٠٣٦	٧٧٩,١٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠
٧,٣٧٢,٠٣٢	٢٩٢,٨٩٩	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٢٨٣,٥٠٠)	(٢٨٣,٥٠٠)	-	-	أرباح موزعة
١٠٠,١٩٧	١٠٠,١٩٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,١٨٨,٧٢٩	١٠٩,٥٩٦	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٧) 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٣٩,١٧٥	( ١٠,٠٦٠)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٢٣,٢٣٥	( ٤,٨٤٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦,٠٠٠	٦,٤٠٤	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
( ٤٣٤,٩٤٤)	٥٤,٤٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٩٨٤,٢٦٢)	٤٣١,٣٣٤	نعم عملاء وساطة
( ٤٧,٢٦٠)	( ٥٦,١٢٥)	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٨٢٢	( ٣٠,٠٩٦)	نعم جهات ذات علاقة
( ١٦,٨١٥)	( ١٣٣,٦٣٦)	أرصدة دائنة أخرى
( ١,٢٨٣,٠٤٩)	٢٥٧,٤٣٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
( ١١٩,٦٧١)	-	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
( ٢٨٣,٥٠٠)	-	أرباح موزعة
١,٢٨٠,٢٩٠	١٠٦,٨٤٣	تسهيلات إئتمانية
-	( ١,٣٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٩٩٦,٧٩٠	( ١,١٩٣,١٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
( ٤٠٥,٩٣٠)	( ٩٣٥,٧٢٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٤٣٧,١٤٣	٥,١٤١,٦٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٠٣١,٢١٣	٤,٢٠٥,٩٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٧) 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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

١. عام

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 وفقاً لقانون هيئة الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه من خلال سوق عمان المالي.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير من خلال سوق عمان المالي.
- العمل كبنك 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 ٢٨ تموز ٢٠١٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

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

إن 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 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

#### 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 إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً 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 بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

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

#### 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 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 خصماً 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	١٠-٢٥%
أثاث وديكورات	١٠-٥%
أجهزة مكتبية	١٠-٢٥%

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 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.

#### 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 إطفائها 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 أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.  
يتم تحقق الإيراد 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 المعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متركمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالبيانات المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

٣ . رأس المال  
قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥ تخفيض رأسمال الشركة من (٦,٣) مليون دينار / حصة إلى (٥) مليون دينار / حصة.

## ٥. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ( من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٤ ) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

## ٦. التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية للالتزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٥٦٦) ألف دينار أردني .

## ٧. الأدوات المالية

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

### 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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٢٢٨,٠١٢	-	-	٢٢٨,٠١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣٧٧,٦٢٤	-	-	٣٧٧,٦٢٤	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 ٩٦٣,٧١٧ دينار من إجمالي رصيد الذمم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٦٥٤,٧٨٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤.

#### 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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٢,٥١٧,٦٧٤	-	٢,٥١٧,٦٧٤	تسهيلات إئتمانية
١٧٦,٥٩١	-	١٧٦,٥٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٥٢٩	-	١,٥٢٩	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٩٩,٦٩٣	-	٩٩,٦٩٣	أرصدة دائنة أخرى
٢,٧٩٥,٤٨٧	-	٢,٧٩٥,٤٨٧	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٤١٠,٨٣١	-	٢,٤١٠,٨٣١	تسهيلات إئتمانية
١٤٤,٩٢٨	-	١٤٤,٩٢٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٦٢٥	-	٣١,٦٢٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢٣٣,٣٢٩	-	٢٣٣,٣٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,٨٢٠,٧١٣	-	٢,٨٢٠,٧١٣	

#### 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 ٣٢,٨٠١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٧,٧٦٢ لنهاية عام 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.

#### 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.