



شركة الفراس للاستثمارات المالية
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2016/03/30

الرقم: 2016/م.ه/611

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة و بعد،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015
و تقرير مجلس الادارة الخاص بشركتنا.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
رامي أبو يوسف



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢١ آذار ٢٠١٦ الرقم المتسلسل: ١٥٥٧ رقم الملف: ٤٥ الجهة المختصة: الإدارة العامة
--

نائب رئيس هيئة المديرين
ناصر الديك

• نسخة للمادة / بورصة عمان
• نسخة للسادة / مركز إيداع الأوراق المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd

P.O. Box : 921879 Amman 11192 Jordan

T (962) 6 5151125

F (962) 6 5151124

Email: arabprof@gtjordan.com

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٧ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية .

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكلا من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إيداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإيداء رأينا حول البيانات المالية.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن البيانات المالية المرفقة ذمم مدينة معمرة لأكثر من ثلاثة أشهر وغير مغطاة بأوراق مالية بلغ مجموعها (٣١٩) ألف دينار لم يتم أخذ مخصص لها من قبل إدارة الشركة.

الرأي المتحفظ

باستثناء تأثير ما هو مشار إليه فقرة أساس الرأي المتحفظ، في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حمودة الجاز (٨٢٢)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرانت ثورنتون)



المهنيون العرب
Grant Thornton

عمان في ٢٨ آذار ٢٠١٦

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٤١,٦٨٨	٤,٣٨٩,٦٣٤	٣	النقد وما في حكمه
٣٧٧,٦٢٤	٣١,٠٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٨٨٨,٨٤٩	٤,٣٣٧,٧٢١	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٩٧,٤٦٥	٢٢٨,٨٠٨	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٤,٥٨٧	١٠٤,٠٩٨	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٩,٩٣٦,٩٤٢</u>	<u>٩,٣٠٨,٠٤٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤١٠,٨٣١	٢,٩٣٥,٥٢٥	٨	تسهيلات إئتمانية
١٧٦,٥٥٣	٣٣٧,٦٤٥		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣٣,٣٢٩	١٠٦,٣٩٥	٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>	<u>٣,٣٧٩,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات
		١٠	حقوق الملكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٧٧٩,١٣٣	٧٩٣,٠٩٢		احتياطي إجباري
٣٧,٠٩٦	١٣٥,٣٩٠		أرباح مرحلة
<u>٧,١١٦,٢٢٩</u>	<u>٥,٩٢٨,٤٨٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,٩٣٦,٩٤٢</u>	<u>٩,٣٠٨,٠٤٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح	
٥٤٢,٥٧٢	٦٢٣,٤٩٦		عمولات وساطة
٢٧١,٩٧٢	١٥٥,٥٤٤		ايراد فوائد ودائع بنكية
(٦٠,٩٥٥)	(٦٧,٨٢٩)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٥,١٤٧)	٤٥,٦٧٩		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٨٤,١٢٦)	(٣٦٤,٧٥٩)	١١	مصاريف إدارية
(٦,٧١٩)	(١١٦,٣٥٧)		مصاريف قضايا
(١٢,٨٠٨)	(١١,٦٢٣)	٧	استهلاكات
(٣٠٠,٠٠٠)	-	٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٥٠,٩٤٨)	(١٢٨,١٨٢)		عمولات وفوائد بنكية
١٩,٠٤٨	٣,٦٢٣		صافي إيرادات أخرى
(١٢٧,١١١)	١٣٩,٥٩٢		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
١٠,٠٨٢	(٢٧,٣٣٩)	١٢	ضريبة دخل السنة
(١١٧,٠٢٩)	١١٢,٢٥٣		الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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
١١٢,٢٥٣	١١٢,٢٥٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣,٩٥٩)	١٣,٩٥٩	-	احتياطي إجباري
٥,٩٢٨,٤٨٢	١٣٥,٣٩٠	٧٩٣,٠٩٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٧,٥١٦,٧٥٨	٤٣٧,٦٢٥	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٢٨٣,٥٠٠)	(٢٨٣,٥٠٠)	-	-	أرباح موزعة
(١١٧,٠٢٩)	(١١٧,٠٢٩)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧,١١٦,٢٢٩	٣٧,٠٩٦	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٢٧,١١١)	١٣٩,٥٩٢	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٤٥,١٤٧	(٤٥,٦٧٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢,٨٠٨	١١,٦٢٣	إستهلاكات
٣٠٠,٥٠٠	-	مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٤٢٢,٧٧١)	٣٩٢,٢٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٨٥١,١٣٧)	(٤٤٨,٨٧٢)	نهم عملاء وساطة مدينة
٤,١٠٩	١٦١,٠٩٢	نهم عملاء وساطة دائنة
(٢٠,٠٠٠)	(٣١,٣٤٣)	أرصدة مدينة أخرى
١٢٢,٧٤١	(١١٥,٥٤٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٩٣,٠٣٠)	(٣٨,٧٣٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٠٢٩,٢٤٤)	٢٤,٣٨٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١٢٧,٣٩١)	(١,١٣٤)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٢,١٤٤,٦٨٠	٥٢٤,٦٩٤	تسهيلات إئتمانية
(٢٨٣,٥٠٠)	-	أرباح موزعة
١,٨٦١,١٨٠	(٧٧٥,٣٠٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
(٢٩٥,٤٥٥)	(٧٥٢,٠٥٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٤٣٧,١٤٣	٥,١٤١,٦٨٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,١٤١,٦٨٨	٤,٣٨٩,٦٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول 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 المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٦، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الضارفة من 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 باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التاجيل التنظيمية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 اعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة 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 التذني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التذني (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) وبعاد 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 تذني 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	٥-١٠%
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 بالعملات 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

تحتسب 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 مترجمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات 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 وتحتسب 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. النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٢,٨٨٢	٣٤,٦٥٠	نقد وشيكات في الصندوق
١٨١,٠٠٣	٥٨٤,٤٠٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢,١٦٢,١٦٢	١,٠٨٥,١٩٩	ودائع لأجل لدى البنوك
٢,٧٨٥,٦٤١	٢,٠٥٨,٧٢٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية
-	٦٢٦,٦٥٩	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
<u>٥,١٤١,٦٨٨</u>	<u>٤,٣٨٩,٦٣٤</u>	

- تستحق الودائع لأجل لدى البنوك خلال فترة (٦) أشهر وتحتسب عليها فائدة سنوية بنسبة تتراوح من ٣,٢٥% إلى ٥%.

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥
٤,٧٩١,٨٨٨	٥,٢٤٠,٧٦٠
(٩٠٣,٠٣٩)	(٩٠٣,٠٣٩)
٣,٨٨٨,٨٤٩	٤,٣٣٧,٧٢١

ذمم عملاء وساطة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٥:

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٠٣,٠٣٩	٩٠٣,٠٣٩
٣٠٠,٠٠٠	-
٩٠٣,٠٣٩	٩٠٣,٠٣٩

الرصيد في بداية السنة
إضافات

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٤	٢٠١٥
٣,٠٣٤,٣٢٠	٢,٨٦٩,٠١٠
١١٤,٥٢١	٦٠٠,٨١٨
٥٧,٤١٤	٧٣٨,١٠٤
٦٨٢,٥٩٤	١٢٩,٧٨٩
٣,٨٨٨,٨٤٩	٤,٣٣٧,٧٢١

مستحقة لفترة تقل عن شهر
مستحقة لفترة تزيد عن شهر ونقل عن (٣) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر ونقل عن (٦) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

- وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص بها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٥ . ارصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
٧٨,٨٧٧	٨٦,٦٥٤
٦٣,٢٠٠	٥٦,١٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٦,٨٦٩	٢٣,٤٥٦
٢٣,٥١٩	١٨,٣٤٠
-	١٩,٢٥٨
١٩٧,٤٦٥	٢٢٨,٨٠٨

ضريبة دخل مقطوعة على فوائد الودائع البنكية
تأمينات كفالات
صندوق ضمان التسوية
ذمم موظفين
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم أخرى

٦ . موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها للأعوام السابقة. وفي ما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها وعلى رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة:

الضريبة المؤجلة	الرصيد في	المبالغ	رصيد بداية	
٢٠١٤	٢٠١٥	المضافة	السنة	نهاية السنة
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	-	٩٠٣,٠٣٩	٩٠٣,٠٣٩

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
١٤٤,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩
٧٢,٠٠٠	-
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩

رصيد بداية السنة

الإضافة تمت مقابل مخصص الذمم خلال السنة

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% حسب قانون ضريبة الدخل، هذا وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أنه سيتم الإستفادة هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً، وإن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

٧ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	سيارات	
٧٦٤,٨٥٢	١٢٢,٤٠٠	٢٢٢,١٨٥	٣٢,٢٢٢	٣٧٥,٠٣٥	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
١,١٣٤	٤٥٤	-	٦٨٠	-	إضافات
٧٦٥,٩٨٦	١٢٣,٨٥٤	٢٢٢,١٨٥	٣٢,٩١٢	٣٧٥,٠٣٥	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٦٥٠,٢٦٥	١٢٢,٠٥٨	٢٢١,٨٣٤	٣٢,٢٣١	٢٦٢,١٤٢	الاستهلاك المتراكم:
١١,٦٢٣	١٩٨	١٣٥	-	١١,٢٩٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
٦٦١,٨٨٨	١٢٢,٢٥٦	٢٢١,٩٦٩	٣٢,٢٣١	٢٧٣,٤٣٢	استهلاك السنة
١٠٤,٠٩٨	٥٩٨	١,٢١٦	٦٨١	١٠١,٦٠٣	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٦٣٧,٤٦١	١٢٢,٩٤٤	٢٢١,٦٨٥	٣٢,٢٣٢	٢٤٩,٦٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
١٢٧,٣٩١	٤٥٦	١,٥٠٠	-	١٢٥,٤٣٥	إضافات
٧٦٤,٨٥٢	١٢٣,٤٠٠	٢٢٢,١٨٥	٣٢,٢٣٢	٣٧٥,٠٣٥	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٦٣٧,٤٥٧	١٢٢,٩٤٣	٢٢١,٦٨٤	٣٢,٢٣١	٢٤٩,٥٩٩	الاستهلاك المتراكم:
١٢,٨٠٨	١١٥	١٥٠	-	١٢,٥٤٣	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٦٥٠,٢٦٥	١٢٢,٠٥٨	٢٢١,٨٣٤	٣٢,٢٣١	٢٦٢,١٤٢	استهلاك السنة
١١٤,٥٨٧	٣٤٢	١,٣٥١	١	١١٢,٨٩٣	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

قامت الشركة بإطفاء كامل القيمة الدفترية لرخصة الوسطة البالغة (٢٠٠) ألف دينار خلال السنوات السابقة.

٨ . تسهيلات إئتمانية

نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	دينار	٩%	٢٠١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٢٥,٥٢٥

تم منح التسهيلات أعلاه مقابل تأمينات نقدية تبلغ قيمتها ٢,٠٥٨,٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٠٨,٤٥٣	٩٧,٠٦٢	مخصص ضريبة دخل (إيضاح ١٣)
٢٩,٣٧٦	٥,٧٦٩	مصاريف مستحقة
٩٥,٥٠٠	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
-	٣,٥٦٤	متفرقة
٢٣٣,٣٢٩	١٠٦,٣٩٥	

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥ بتخفيض رأس مال الشركة من (٦,٣) مليون دينار أردني / حصة ليصبح (٥) مليون دينار أردني / حصة. هذا وقد تم استكمال إجراءات التخفيض لدى الجهات المختصة.

احتياطي إجباري

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

١١ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٧٥,٣٢٨	١٨٢,٦٩١	رواتب وأجور وملحقاتها
٢١,٠٥٧	٢٢,٣٤٠	ضمان إجتماعي
٣٥,٧٠٠	٣٥,٠٠٠	إيجارات
٢٦,٤٩٨	٢٢,٢١١	مصاريف سيارات ومواقف
١٥,٢١١	١٧,٢١٤	رسوم صندوق حماية المستثمر
١٥,٦٩٢	١٥,٣٥٥	بريد وهاتف وانترنت
١٠,٣٦٨	١٠,٣٧٢	تأمين صحي
٩,٦٢٨	١٠,٢٠٨	أتعاب مهنية
٧,٩٧٩	٩,٢٢٤	ضيافة ونظافة
٨,٢١٣	٩,١٣٢	مياه وكهرباء
١١,٣٣٢	٨,٢٣٩	رسوم ورخص حكومية
٩,٩٤٢	٦,٦٦٧	صيانة عامة
١,٩٤٠	٢,٨٨٤	تنقلات
١,٦٠٢	٦٧٠	دعاية وإعلان
١٩,٩٦٠	٢٣٢	إقامة وسفر
١٣,٦٧٦	١٢,٣٢٠	متفرقة
٣٨٤,١٢٦	٣٦٤,٧٥٩	

١٢ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة
بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب ٤,٣٣٢ دينار
وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل ٣٤ دينار.

١٣ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٩,٥٦٥	١٠٨,٤٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٩١٨	٢٧,٣٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٩٣,٠٣٠)	(٣٨,٧٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٨,٤٥٣	٩٧,٠٦٢	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦١,٩١٨	٢٧,٣٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٢,٠٠٠)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٠,٠٨٢)	٢٧,٣٣٩	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(١٢٧,١١١)	١٣٩,٥٩٢	الربح (الخسارة) المحاسبي
-	(٤٥,٦٧٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٨٥,١٠٧	٢٠,٠٠٠	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٢٥٧,٩٩٦	١١٣,٩١٣	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%٢٦	%١٩,٥	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٥٦١) ألف دينار أردني .

١٥ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
			الموجودات
٤,٣٨٩,٦٣٤	-	٤,٣٨٩,٦٣٤	النقد وما في حكمه
٣١,٠٥٧	-	٣١,٠٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٣٣٧,٧٢١	-	٤,٣٣٧,٧٢١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٢٨,٨٠٨	-	٢٢٨,٨٠٨	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٠٩٨	١٠٤,٠٩٨	-	ممتلكات ومعدات
٩,٣٠٨,٠٤٧	٣٢٠,٨٢٧	٨,٩٨٧,٢٢٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٩٣٥,٥٢٥	-	٢,٩٣٥,٥٢٥	تسهيلات إنتمانية
٣٣٧,٦٤٥	-	٣٣٧,٦٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠٦,٣٩٥	-	١٠٦,٣٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٣,٣٧٩,٥٦٥	-	٣,٣٧٩,٥٦٥	مجموع المطلوبات
			٢٠١٤
			الموجودات
٥,١٤١,٦٨٨	-	٥,١٤١,٦٨٨	النقد وما في حكمه
٣٧٧,٦٢٤	-	٣٧٧,٦٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٨٨٨,٨٤٩	-	٣,٨٨٨,٨٤٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٩٧,٤٦٥	-	١٩٧,٤٦٥	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٤,٥٨٧	١١٤,٥٨٧	-	ممتلكات ومعدات
٩,٩٣٦,٩٤٢	٣٣١,٣١٦	٩,٦٠٥,٦٢٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٤١٠,٨٣١	-	٢,٤١٠,٨٣١	تسهيلات إنتمانية
١٧٦,٥٥٣	-	١٧٦,٥٥٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٣٣,٣٢٩	-	٢٣٣,٣٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,٨٢٠,٧١٣	-	٢,٨٢٠,٧١٣	مجموع المطلوبات

١٦ . 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 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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٠١٥	-	-	٣١,٠٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢٠١٤	-	-	٣٧٧,٦٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			

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 (١,٢٠٠,١١٤) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٥ مقابل (٦٥٤,٧٨٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤.

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 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 وموالية أجالها 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:

٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إنتمانية	٢,٩٣٥,٥٢٥	-	٢,٩٣٥,٥٢٥
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٣٧,٦٤٥	-	٣٣٧,٦٤٥
أرصدة دائنة أخرى	١٠٦,٣٩٥	-	١٠٦,٣٩٥
	<u>٣,٣٧٩,٥٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٧٩,٥٦٥</u>
٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إنتمانية	٢,٤١٠,٨٣١	-	٢,٤١٠,٨٣١
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٧٦,٥٥٣	-	١٧٦,٥٥٣
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٣,٣٢٩	-	٢٣٣,٣٢٩
	<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>

إدارة رأس المال

١٧
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.