



التاريخ: 2012/7/31
الرقم: 422/م.ا.م/2012

SB M3 Annual Broker 45 - 31/7/2012

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

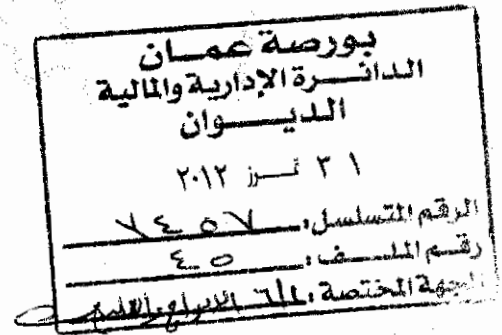
تحية وبعد ، ، ، ،

استناداً لأحكام المادة 72 من قانون الأوراق المالية والأنظمة التشريعات رقم (76) لسنة 2002 ،
نرفق لحضرتكم التقرير النصف السنوي للفترة المنتهية 2012/6/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

رامي ابو يوسف



• نسخة مركز ابداع الأوراق المالية
• نسخة بورصة عمان

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢

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 ٢٠١٢
- ٤ - بيان الدخل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٥ - بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٦ - بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٧ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- ٨ - ١٢ - 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 ٢٠١٢ وكلا من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة 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 تقريرنا 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المحاسبون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٢ تموز ٢٠١٢

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		الموجودات
٤,٦٧٠,٠٦٦	٤,٦١٤,٧٣٨	النقد وما في حكمه
—	٨٢,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,١٧٦,٠١٨	٢,٢٧٣,٢٠٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٥٤,٢٣٦	٩٨٨,٨٣٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٠١,٦٤٥	٢٥٥,٥٢٢	أرصدة مدينة أخرى
١	١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٨٤,٨٠٧	٣٢,٦٣٢	ممتلكات ومعدات
٧,٦٨٦,٧٧٣	٨,٢٤٧,١٢٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢,١٤٥	٩٥٨,٤٥٢	تسهيلات إئتمانية
٢٠٢,٨١٠	١٣٣,٦٤٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٢,٣١٣	٦٧,٢٧٩	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٦,٩٣٢	٢٥,٣٩٤	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٤,٢٠٠	١,١٨٤,٧٦٥	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به (٨) مليون دينار/حصصة
٧١٣,٩٨٠	٧١٣,٩٨٠	رأس المال المدفوع
٣١٨,٥٩٣	٤٨,٣٨٣	احتياطي إجباري
٧,٣٣٢,٥٧٣	٧,٠٦٢,٣٦٣	أرباح متراكمة
٧,٦٨٦,٧٧٣	٨,٢٤٧,١٢٨	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٣٨٩,٠٦٠	٢٢٦,٩٧٤	عمولات وساطة
٨٤,٠٩٥	١١٣,٧٠٢	ايراد فوائد ودائع بنكية
٦٧,٩٦٢	٨,٧٧٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	٦,٥٧٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٥٦,٧٦٩)	(٢١٥,٧٦٤)	مصاريف إدارية
(٦١,٧٥٩)	(٦٣,٣٦٨)	استهلاكات
(١٨٥,٠٠٠)	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩٢,٢٩٨)	(٣٧,٥١٠)	مصاريف تمويل
٦٠,١٢٠	٥,٤٠٧	ايرادات أخرى
<u>٥,٤١١</u>	<u>٤٤,٧٩٠</u>	ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٥,٤١١	٤٤,٧٩٠	ربح الفترة
(٥٠,٥٠٤)	—	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٥,٠٩٣)	٤٤,٧٩٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة القارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٧,٣٢٢,٥٧٣	٣١٨,٥٩٣	-	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٣١٥,٠٠٠)	(٣١٥,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
٤٤,٧٩٠	٤٤,٧٩٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٠٦٢,٣٦٣	٤٨,٣٨٣	-	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠
٨,٠٧٦,٨٧٧	١,٥٥٦,٩٢٣	(٤٩٤,٠٣٦)	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٦٣٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٠٠)	-	-	-	أرباح موزعة
(٤٥,٠٩٣)	٥,٤١١	(٥٠,٥٠٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥٤٤,٥٣٠)	٥٤٤,٥٣٠	-	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٤٠١,٧٨٤	٣٨٧,٨٠٤	-	٧١٣,٩٨٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٦/٣٠

* تتضمن الأرباح المتراكمة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أرباح تقييم غير قابلة للتوزيع بقيمة ٦,٥٧٣ دينار تخص محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥,٤١١	٤٤,٧٩٠	ربح الفترة قبل الضريبة
—	(٦,٥٧٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦١,٧٥٩	٦٣,٣٦٨	إستهلاكات
١٨٥,٠٠٠	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
١,٠٧٠,٠٠٠	(٧٥,٦٢٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣٦٦,٧٧١	(١٦٦,٣٥٢)	ذمم عملاء وساطة
(١٧,٧٣٨)	(٥٣,٨٧٧)	أرصدة مدينة أخرى
١١٩,٦٣٩	(٤٣٩,٦٣٣)	ذمم جهات ذات علاقة
(٣٥٣,٣١٨)	(٥١,٥٣٨)	أرصدة دائنة أخرى
١,٤٣٧,٥٢٤	(٦٨٥,٤٤٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٢٠,٧٢٦)	(١١,١٩٣)	ممتلكات ومعدات
٣٥٩,٤٩٦	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٢٨,٧٧٠	(١١,١٩٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٦٣٠,٠٠٠)	(٣١٥,٠٠٠)	أرباح موزعة
٥٣,٣٨٣	٩٥٦,٣٠٧	تسهيلات إئتمانية
(٥٧٦,٦١٧)	٦٤١,٣٠٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٠٩٩,٦٧٧	(٥٥,٣٢٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٣٦٠,٩٥٥	٤,٦٧٠,٠٦٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٤٦٠,٦٣٢	٤,٦١٤,٧٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (٥) 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت شركة الفارس للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت الرقم (٩٧٨٥) بتاريخ ٧ آذار ٢٠٠٥. إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته بيعاً وشراءً لصالح العملاء ولصالح الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جنستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٢.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير وتواريخ تطبيقها:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

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. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغيير 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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني 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 التغيير 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 الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغيير 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 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 للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

سيارات	٣٠%
أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	٢٠ - ٢٥%
أثاث وديكورات	٢٠ - ٢٥%
أجهزة مكتبية	٢٠ - ٥٠%

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 الانتاجي 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 مزاوله أعمال الوساطة على فترة ٥ سنوات.

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 الإلتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات 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 والمعلنة 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 الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وذلك بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤ . 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 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.

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 ٤٩٣,١٨٢ دينار من إجمالي رصيد الذمم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١,٢٣٧,١٩٣ دينار كما في نهاية عام ٢٠١١.

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 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.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تسويات استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٩٥٨,٤٥٢	—	٩٥٨,٤٥٢	تسهيلات إئتمانية
١٣٣,٦٤٠	—	١٣٣,٦٤٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٧,٢٧٩	—	٦٧,٢٧٩	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢٥,٣٩٤	—	٢٥,٣٩٤	أرصدة دائنة أخرى
١,١٨٤,٧٦٥	—	١,١٨٤,٧٦٥	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٢,١٤٥	—	٢,١٤٥	تسهيلات إئتمانية
٢٠٢,٨١٠	—	٢٠٢,٨١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧٢,٣١٣	—	٧٢,٣١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٧٦,٩٣٢	—	٧٦,٩٣٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٤,٢٠٠	—	٣٥٤,٢٠٠	

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.