



**AL Fares**  
Investments



شركة الفارس للاستثمارات المالية  
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2013/02/11

الرقم: 445/هـ.م/2013

السيد / السيد  
السيد / السيد  
السيد / السيد

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية تلبية و بعد،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية و تقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012  
و تقرير مجلس الادارة الخاص بشركتنا.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام  
رامي ابو يوسف

نائب رئيس هيئة المديرين  
ناصر الديك



|  |
|--|
| بورصة عمان<br>الدارة الادارية والمالية<br>الديوان<br>١١ شباط ٢٠١٣<br>الرقم المتسلسل: ٤٤٤<br>رقم الملف: ٤٥<br>الجهة المختصة: الدارة الادارية والمالية |
|--|

• نسخة للمادة / بورصة عمان  
• نسخة للسادة / مركز ايداع الاوراق المالية

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ شركة الفارس للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية،  
"لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب" الصادرة عن هيئة الاوراق المالية.

لقد قامت الشركة بوضع نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل  
الإرهاب المذكورة أعلاه، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعة من قبل الشركة بالإضافة إلى  
إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ هذه التعليمات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول  
٢٠١٢ كافية وتعمل بفعالية لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله.

أعدت هذه الشهادة بهدف تقديمها لهيئة الأوراق المالية فقط ولذلك لا يجوز إستخدامها لغير الغرض  
الذي أعدت من أجله أو إستخدامها من قبل جهة أخرى.

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

عمان في ٤ شباط ٢٠١٣



المحاسبون العرب  
مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المعلين العرب**

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)  
فاكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)

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 ٢٠١٢                       |
| ٤           | - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢                    |
| ٥           | - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢             |
| ٦           | - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ |
| ٧           | - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢         |
| ٨ - ١٧      | - إيضاحات حول البيانات المالية  |

تقرير مدققى 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 ٢٠١٢ وكلا من بيان الدخل وبيان 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 الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 الى 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 الى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف الى إبداء 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 وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي إعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

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 ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتخفيض نسب الإستهلاك مما نتج عنه تخفيض مصروف الإستهلاك بما يقارب (٨٠) ألف دينار.

فهد حمزة  
المهمل  
(أعضاء في ثورنتون)

عمان في ٤ شباط ٢٠١٣



المحيطيون العرب  
مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة الفارس للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١             | ٢٠١٢             | ايضاح | الموجودات  |
|------------------|------------------|-------|--|
| ٤,٦٧٠,٠٦٦        | ٥,٠١٠,٧٩٠        | ٣     | النقد وما في حكمه                                |
| —                | ٦٩,٨٤٠           | ٤     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,١٧٦,٠١٨        | ١,٨٧٣,٥٥٩        | ٥     | ذمم عملاء وساطة مدينة                            |
| ٥٥٤,٢٣٦          | ٦٤٨,٣٩٢          | ٦     | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                         |
| ٢٠١,٦٤٦          | ١٥٧,٤٦٥          | ٧     | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| ٨٤,٨٠٧           | ٥٦,٤٦٤           | ٨     | ممتلكات ومعدات                                   |
| <u>٧,٦٨٦,٧٧٣</u> | <u>٧,٨١٦,٥١٠</u> |       | مجموع الموجودات                                  |
|                  |                  |       | المطلوبات وحقوق الملكية                          |
|                  |                  |       | المطلوبات  |
| ٢,١٤٥            | ٢٨٨,٣٦٥          | ٩     | تسهيلات إئتمانية                                 |
| ٢٠٢,٨١٠          | ٢٢٦,٧٨٦          |       | ذمم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٦٨,٣٢٣           | ٦٦,٢٩٦           | ٦     | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                         |
| ٨٠,٩٢٢           | ٣٨,٥٢٩           | ١٠    | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| <u>٣٥٤,٢٠٠</u>   | <u>٦١٩,٩٧٦</u>   |       | مجموع المطلوبات                                  |
|                  |                  | ١١    | حقوق الملكية                                     |
| ٦,٣٠٠,٠٠٠        | ٦,٣٠٠,٠٠٠        |       | رأس المال المصرح به والمدفوع                     |
| ٧١٣,٩٨٠          | ٧٣٤,٣٧٠          |       | احتياطي إجباري                                   |
| ٣١٨,٥٩٣          | ١٦٢,١٦٤          |       | أرباح مرحلة                                      |
| <u>٧,٣٣٢,٥٧٣</u> | <u>٧,١٩٦,٥٣٤</u> |       | مجموع حقوق الملكية                               |
| <u>٧,٦٨٦,٧٧٣</u> | <u>٧,٨١٦,٥١٠</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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١        | ٢٠١٢        | إيضاح   |
|-------------|-------------|---|
| ٥٦٠,٧٨٩     | ٤٦٨,٥٢٩     | عمولات وساطة  |
| ١٦٩,٤٩١     | ٢٣٨,٦٥٦     | ايراد فوائد ودائع بنكية                                       |
| ٦٤,٩٦٦      | ١٨,٤٩٤      | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل    |
| —           | ( ٢٠ )      | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ( ٤٨٥,٩٤٥ ) | ( ٤٢٣,٠١٨ ) | ١٢ مصاريف إدارية  |
| ( ١٢٣,٤٧٤ ) | ( ٤١,٨٦٥ )  | استهلاكات   |
| ( ١٢٥,٧٦٣ ) | ( ٦٢,٥٢٥ )  | مصاريف تمويل  |
| ( ٢٨٣,٠٣٩ ) | —           | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها                                     |
| ٦٦,٥٣٦      | ٥,٦٤٥       | ايرادات أخرى  |
| ( ١٥٦,٤٣٩ ) | ٢٠٣,٨٩٦     | ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة                                 |
| —           | ( ٢٤,٩٣٥ )  | ضريبة دخل السنة   |
| ٩٢,٦٣٩      | —           | فائض مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة                               |
| ( ٦٣,٨٠٠ )  | ١٧٨,٩٦١     | ربح (خسارة) 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  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١        | ٢٠١٢    |  |
|-------------|---------|--|
| ( ٦٣,٨٠٠ )  | ١٧٨,٩٦١ | ربح (خسارة) السنة  |
| ( ٥٠,٥٠٤ )  | —       | بنود الدخل الشامل الأخرى   |
| ( ١١٤,٣٠٤ ) | ١٧٨,٩٦١ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
|             |         | إجمالي الدخل الشامل 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  
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
 (بالدينار الأردني)

| المجموع     | أرباح<br>مرحلة* | التغير المتراكم<br>في القيمة العادلة | احتياطي<br>إجباري | رأس المال<br>المدفوع |   |
|-------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------|----------------------|---|
| ٧,٣٣٢,٥٧٣   | ٣١٨,٥٩٣         | —                                    | ٧١٣,٩٨٠           | ٦,٣٠٠,٠٠٠            | الرصيد في ٢٠١٢/١/١  |
| ( ٣١٥,٠٠٠ ) | ( ٣١٥,٠٠٠ )     | —                                    | —                 | —                    | أرباح موزعة   |
| ١٧٨,٩٦١     | ١٧٨,٩٦١         | —                                    | —                 | —                    | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                   |
| —           | ( ٢٠,٣٩٠ )      | —                                    | ٢٠,٣٩٠            | —                    | احتياطي إجباري  |
| ٧,١٩٦,٥٣٤   | ١٦٢,١٦٤         | —                                    | ٧٣٤,٣٧٠           | ٦,٣٠٠,٠٠٠            | الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١  |
| ٨,٠٧٦,٨٧٧   | ١,٥٥٦,٩٢٣       | ( ٤٩٤,٠٢٦ )                          | ٧١٣,٩٨٠           | ٦,٣٠٠,٠٠٠            | الرصيد في ٢٠١١/١/١  |
| ( ٦٣٠,٠٠٠ ) | ( ٦٣٠,٠٠٠ )     | —                                    | —                 | —                    | أرباح موزعة   |
| ( ١١٤,٣٠٤ ) | ( ٦٣,٨٠٠ )      | ( ٥٠,٥٠٤ )                           | —                 | —                    | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                   |
| —           | ( ٥٤٤,٥٣٠ )     | ٥٤٤,٥٣٠                              | —                 | —                    | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٧,٣٣٢,٥٧٣   | ٣١٨,٥٩٣         | —                                    | ٧١٣,٩٨٠           | ٦,٣٠٠,٠٠٠            | الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١  |

\* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية عام ٢٠١٢ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

(بالدينار الأردني)

| ٢٠١١          | ٢٠١٢        |   |
|---------------|-------------|---|
|               |             | <b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>                       |
| ( ١٥٦,٤٣٩ )   | ٢٠٣,٨٩٦     | ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة                                   |
| —             | ٢٠          | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل   |
| ١٢٣,٤٧٤       | ٤١,٨٦٥      | إستهلاكات   |
| ( ٦٠,٠٠٠ )    | ( ٣,٧٥٠ )   | أرباح بيع ممتلكات ومعدات  |
| ٢٨٣,٠٣٩       | —           | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها                                       |
|               |             | <b>التغير في رأس المال العامل</b>                               |
| ١,٠٧٠,٠٠٠     | ( ٦٩,٨٦٠ )  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل                |
| ٩٤٥,٩٢٦       | ٣٠٢,٤٥٩     | ذمم عملاء وساطة مدينة   |
| ( ٣٩٢,٥٩٦ )   | ٢٣,٩٧٦      | ذمم عملاء وساطة دائنة   |
| ٢٨٧,٣٢٨       | ( ٩٦,١٨٣ )  | ذمم جهات ذات علاقة  |
| ٤٣٦           | ٤٤,١٨١      | أرصدة مدينة أخرى  |
| ( ٢٨,١٩٠ )    | ( ٦٧,٣٢٨ )  | أرصدة دائنة أخرى  |
| ( ٢٣٠,٥٦٧ )   | —           | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| ١,٨٤٢,٤١١     | ٣٧٩,٢٧٦     | <b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>                  |
|               |             | <b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>                     |
| ( ٦٠,٧٢٧ )    | ( ٩,٧٧٢ )   | ممتلكات ومعدات  |
| ٣٥٩,٤٩٦       | —           | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل         |
| ٢٩٨,٧٦٩       | ( ٩,٧٧٢ )   | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار</b> |
|               |             | <b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>                       |
| ( ٦٣٠,٠٠٠ )   | ( ٣١٥,٠٠٠ ) | أرباح موزعة   |
| ( ٣,٢٨٨,٠٤٦ ) | ٢٨٦,٢٢٠     | تسهيلات إئتمانية  |
| ( ٣,٩١٨,٠٤٦ ) | ( ٢٨,٧٨٠ )  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل</b>        |
| ( ١,٧٧٦,٨٦٦ ) | ٣٤٠,٧٢٤     | <b>التغير في النقد وما في حكمه</b>                              |
| ٦,٤٤٦,٩٣٢     | ٤,٦٧٠,٠٦٦   | النقد وما في حكمه في بداية السنة                                |
| ٤,٦٧٠,٠٦٦     | ٥,٠١٠,٧٩٠   | <b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>                         |

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

(بالدينار الأردني)

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 كبائع 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 ٤ شباط ٢٠١٣، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

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 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 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) | المعاملات 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 والاجتهادات 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 (ان 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 اثبات 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                | 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 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.

#### 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

### ٣ . النقد وما في حكمه

| ٢٠١١             | ٢٠١٢             |                                  |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| —                | ٢٨               | نقد في الصندوق                   |
| ٢٩٠,٥٢٢          | ٢٩١,٤٧٩          | حسابات جارية لدى البنوك          |
| ٢,٢٠٣,٢٨٨        | ١٠٢,٩٩٨          | ودائع لدى البنوك                 |
| ٢,١٦٣,٢٤٥        | ٤,٣٧٨,٦١٢        | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات      |
| ١٣,٠١١           | ٢٣٧,٦٧٣          | تسوية مركز إيداع الأوراق المالية |
| <u>٤,٦٧٠,٠٦٦</u> | <u>٥,٠١٠,٧٩٠</u> |                                  |

تستحق الودائع لدى البنوك خلال فترة ٦ أشهر وتكسب فوائد بنسبة تتراوح بين ٥% إلى ٦,١% .

### ٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن جميع أسهم الشركات المستثمر بها مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

### ٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

| ٢٠١١             | ٢٠١٢             |                           |
|------------------|------------------|---------------------------|
| ٢,٧٥٩,٠٥٧        | ٢,٤٥٦,٥٩٨        | ذمم عملاء وساطة           |
| ( ٥٨٣,٠٣٩ )      | ( ٥٨٣,٠٣٩ )      | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها |
| <u>٢,١٧٦,٠١٨</u> | <u>١,٨٧٣,٥٥٩</u> |                           |

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٢:

| ٢٠١١           | ٢٠١٢           |                       |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ٣٠٠,٠٠٠        | ٥٨٣,٠٣٩        | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٨٣,٠٣٩        | —              | إضافات                |
| <u>٥٨٣,٠٣٩</u> | <u>٥٨٣,٠٣٩</u> | الرصيد في نهاية السنة |

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

| ٢٠١١             | ٢٠١٢             |  |
|------------------|------------------|--|
| ١,٠٢٧,٩٥٠        | ١,٢٢٩,٥٦٤        | مستحقة لفترة تقل عن شهر                        |
| ٤٣٣,٢١٩          | ٢٥٩,٦٢٠          | مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٣) أشهر      |
| ١٧٨,٩١٣          | ٧٣,٥١٦           | مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر |
| ٥٣٥,٩٣٦          | ٣١٠,٨٥٩          | مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر                  |
| <u>٢,١٧٦,٠١٨</u> | <u>١,٨٧٣,٥٥٩</u> |  |

شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٦ . ذمم جهات ذات علاقة

يمثل هذا البند الأرصدة القائمة على الشركاء وأعضاء هيئة المديرين وأفراد عائلاتهم المقربين.

٧ . أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١١           | ٢٠١٢           |  |
|----------------|----------------|--|
| ١٢٩,٠٠٠        | ٥٥,٨٠٠         | تأمينات كفالات                             |
| ٣٧,٠٥٣         | ٤٩,٢٩٨         | ضريبة دخل مقتطعة على فوائد الودائع البنكية |
| ٢٥,٠٠٠         | ٢٥,٠٠٠         | صندوق ضمان التسوية                         |
| ٧,٨١٣          | ٢٣,٤٦٩         | مصاريف مدفوعة مقدماً                       |
| ٢,٧٨٠          | ٣,٨٩٨          | ذمم موظفين                                 |
| <u>٢٠١,٦٤٦</u> | <u>١٥٧,٤٦٥</u> |  |

٨ . الممتلكات والمعدات

| المجموع        | أجهزة مكتبية   | أثاث وديكورات  | أجهزة اتصالات<br>وبرامج كمبيوتر | سيارات         | الكلفة:                                |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|----------------|--|
| ٦٤٦,١٣٠        | ١٢٩,٩٧٩        | ٢١٩,٦٩٥        | ٣٣,٢٠١                          | ٢٦٣,٢٥٥        | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١                 |
| ١٣,٥٢٢         | ٢,٩٦٥          | ١,٩٩٠          | -                               | ٨,٥٦٧          | إضافات                                 |
| ( ٧,٥٧٨ )      | -              | -              | -                               | ( ٧,٥٧٨ )      | إستبعادات                              |
| <u>٦٥٢,٠٧٤</u> | <u>١٣٢,٩٤٤</u> | <u>٢٢١,٦٨٥</u> | <u>٣٣,٢٠١</u>                   | <u>٢٦٤,٢٤٤</u> | الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١               |
| ٥٦١,٣٢٣        | ١٢٩,٢٨٣        | ١٨٩,٢٠٩        | ٣٣,٢٠٠                          | ٢٠٩,٦٣١        | الاستهلاك المتراكم:                    |
| ٤١,٨٦٥         | ١,٥٢٣          | ١٣,٩١٨         | -                               | ٢٦,٤٢٤         | الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١                 |
| ( ٧,٥٧٨ )      | -              | -              | -                               | ( ٧,٥٧٨ )      | استهلاك السنة                          |
| <u>٥٩٥,٦١٠</u> | <u>١٣٠,٨٠٦</u> | <u>٢٠٣,١٢٧</u> | <u>٣٣,٢٠٠</u>                   | <u>٢٢٨,٤٧٧</u> | إستبعادات                              |
| ٥٦,٤٦٤         | ٢,١٣٨          | ١٨,٥٥٨         | ١                               | ٣٥,٧٦٧         | الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١               |
|                |                |                |                                 |                | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ |
| ٦٦٨,٠١٨        | ١٢٩,١٠٩        | ٢١٩,٦٩٥        | ٣٣,٢٠١                          | ٢٨٦,٠١٣        | الكلفة:                                |
| ١٢٠,٧٢٧        | ٨٧٠            | -              | -                               | ١١٩,٨٥٧        | الرصيد كما في ٢٠١١/١/١                 |
| ( ١٤٢,٦١٥ )    | -              | -              | -                               | ( ١٤٢,٦١٥ )    | إضافات                                 |
| <u>٦٤٦,١٣٠</u> | <u>١٢٩,٩٧٩</u> | <u>٢١٩,٦٩٥</u> | <u>٣٣,٢٠١</u>                   | <u>٢٦٣,٢٥٥</u> | إستبعادات                              |
| ٥٨٠,٤٦٤        | ١٢٨,٥٠٤        | ١٤٥,٤٨٩        | ٣٣,٢٠٠                          | ٢٧٣,٢٧١        | الرصيد كما في ٢٠١١/١/١                 |
| ١٢٣,٤٧٤        | ٧٧٩            | ٤٣,٧٢٠         | -                               | ٧٨,٩٧٥         | استهلاك السنة                          |
| ( ١٤٢,٦١٥ )    | -              | -              | -                               | ( ١٤٢,٦١٥ )    | إستبعادات                              |
| <u>٥٦١,٣٢٣</u> | <u>١٢٩,٢٨٣</u> | <u>١٨٩,٢٠٩</u> | <u>٣٣,٢٠٠</u>                   | <u>٢٠٩,٦٣١</u> | الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١               |
| ٨٤,٨٠٧         | ٦٩٦            | ٣٠,٤٨٦         | ١                               | ٥٣,٢٢٤         | صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ |

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بتخفيض نسب الإستهلاك مما نتج عنه تخفيض مصروف الإستهلاك بما يقارب (٨٠) ألف دينار.

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٩ . تسهيلات إئتمانية

| نوع التسهيلات | العملة | سعر الفائدة | تاريخ الاستحقاق | سقف التسهيلات | الرصيد القائم |
|---------------|--------|-------------|-----------------|---------------|---------------|
| جاري مدين     | دينار  | ٩%          | ٢٠١٣            | ٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٢٨٨,٣٦٥       |

تم منح التسهيلات أعلاه مقابل تأمينات نقدية تبلغ قيمتها ٤,٣٧٨,٦١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١٠ . أرصدة دائنة أخرى

|                | ٢٠١٢   | ٢٠١١   |
|----------------|--------|--------|
| مخصص ضريبة دخل | ٢٤,٩٣٥ | —      |
| مصاريف مستحقة  | ١٣,٥٩٤ | ٥,٩٢٢  |
| أخرى           | —      | ٧٥,٠٠٠ |
|                | ٣٨,٩٣٥ | ٨٠,٩٢٢ |

١١ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٦,٣) مليون دينار أردني مقسم الى (٦,٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

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.

أرباح موزعة

- ستتقدم هيئة مديري الشركة بتوصية للهيئة العامة في اجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٣ لتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٢,٥% من رأس المال البالغ (٦,٣) مليون دينار.
- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد في ٥ شباط ٢٠١٢ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بواقع ٥% من رأس المال البالغ (٦,٣) مليون دينار.

١٢ . مصاريف إدارية

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    |                           |
|---------|---------|---------------------------|
| ٢٢١,٢٨٨ | ٢٠٥,٧٨١ | رواتب وأجور وملحقاتها     |
| ٢٤,٩٧٦  | ٢٣,٥٢٨  | ضمان إجتماعي              |
| ٣٦,٣٥٧  | ٣٥,٠٠٠  | إيجارات                   |
| ٢٩,٥٨٤  | ٢٧,١٦٤  | رسوم ورخص واشتراكات       |
| ٣٠,١٩١  | ٢٣,٣٨٢  | بريد وهاتف                |
| ١٣,٨٤٦  | ١٩,١٢٥  | مصاريف سيارات             |
| ٢٤,٣٦٠  | ١٥,٠٨٠  | أتعاب مهنية               |
| ١٧,٩٩١  | ١٣,٦٥٧  | سفر وإقامة                |
| ١٧,١٧١  | ١٣,٢٢٧  | رسوم صندوق حماية المستثمر |
| ٨,٩٦٦   | ١٠,٤٨٥  | تأمين صحي                 |
| ٨,٦١٨   | ٤,٨٣٢   | صيانة                     |
| ٩,٥٣٣   | ٤,٧١٣   | ضيافة ونظافة              |
| ٦,١١٣   | ٤,٦٣٩   | مياه وكهرباء              |
| ١٣٥     | ٢,٢١٦   | تنقلات                    |
| ٥٥٨     | ١,٨٤١   | دعاية وإعلان              |
| ٢,٥١٦   | ١,٧٠٣   | مصاريف سنوات سابقة        |
| ١٦,٨٠٠  | ١,٤٠٠   | تنقلات هيئة المديرين      |
| ٦,٥٦٢   | —       | ديون معدومة               |
| ١٠,٣٨٠  | ١٥,٢٤٥  | متفرقة                    |
| ٤٨٥,٩٤٥ | ٤٢٣,٠١٨ |                           |

١٣ . 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.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٥٥٨) 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 | ٢٠١٢   |
|-----------|-------------|-----------|--|
|           |             |           | <b>الموجودات</b>                                 |
| ٥,٠١٠,٧٩٠ | —           | ٥,٠١٠,٧٩٠ | النقد وما في حكمه                                |
| ٦٩,٨٤٠    | —           | ٦٩,٨٤٠    | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ١,٨٧٣,٥٥٩ | —           | ١,٨٧٣,٥٥٩ | ذمم عملاء وساطة مدينة                            |
| ٦٤٨,٣٩٢   | —           | ٦٤٨,٣٩٢   | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                         |
| ١٥٧,٤٦٥   | —           | ١٥٧,٤٦٥   | ارصدة مدينة أخرى                                 |
| ٥٦,٤٦٤    | ٥٦,٤٦٤      | —         | ممتلكات ومعدات                                   |
| ٧,٨١٦,٥١٠ | ٥٦,٤٦٤      | ٧,٧٦٠,٠٤٦ | <b>مجموع الموجودات</b>                           |
|           |             |           | <b>المطلوبات</b>                                 |
| ٢٨٨,٣٦٥   | —           | ٢٨٨,٣٦٥   | تسهيلات إئتمانية                                 |
| ٢٢٦,٧٨٦   | —           | ٢٢٦,٧٨٦   | ذمم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٦٦,٢٩٦    | —           | ٦٦,٢٩٦    | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                         |
| ٣٨,٥٢٩    | —           | ٣٨,٥٢٩    | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| ٦١٩,٩٧٦   | —           | ٦١٩,٩٧٦   | <b>مجموع المطلوبات</b>                           |
| ٧,١٩٦,٥٣٤ | ٥٦,٤٦٤      | ٧,١٤٠,٠٧٠ | <b>الصافي</b>                                    |
|           |             |           | <b>٢٠١١</b>                                      |
|           |             |           | <b>الموجودات</b>                                 |
| ٤,٦٧٠,٠٦٦ | —           | ٤,٦٧٠,٠٦٦ | النقد وما في حكمه                                |
| ٢,١٧٦,٠١٨ | —           | ٢,١٧٦,٠١٨ | ذمم عملاء وساطة مدينة                            |
| ٥٥٤,٢٣٦   | —           | ٥٥٤,٢٣٦   | ذمم جهات ذات علاقة مدينة                         |
| ٢٠١,٦٤٦   | —           | ٢٠١,٦٤٦   | ارصدة مدينة أخرى                                 |
| ٨٤,٨٠٧    | ٨٤,٨٠٧      | —         | ممتلكات ومعدات                                   |
| ٧,٦٨٦,٧٧٣ | ٨٤,٨٠٧      | ٧,٦٠١,٩٦٦ | <b>مجموع الموجودات</b>                           |
|           |             |           | <b>المطلوبات</b>                                 |
| ٢,١٤٥     | —           | ٢,١٤٥     | تسهيلات إئتمانية                                 |
| ٢٠٢,٨١٠   | —           | ٢٠٢,٨١٠   | ذمم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٦٨,٣٢٣    | —           | ٦٨,٣٢٣    | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                         |
| ٨٠,٩٢٢    | —           | ٨٠,٩٢٢    | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| ٣٥٤,٢٠٠   | —           | ٣٥٤,٢٠٠   | <b>مجموع المطلوبات</b>                           |
| ٧,٣٣٢,٥٧٣ | ٨٤,٨٠٧      | ٧,٢٤٧,٧٦٦ | <b>الصافي</b>                                    |

#### ١٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة. 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.

#### 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 ٥٠٤,٩٨٦ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٢ مقابل ٥٢٤,٠٣١ دينار كما في نهاية عام ٢٠١١.

#### 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.

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

| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٢٠١٢                     |
|---------|-------------|------------|--------------------------|
| ٢٨٨,٣٦٥ | —           | ٢٨٨,٣٦٥    | تسهيلات إئتمانية         |
| ٢٢٦,٧٨٦ | —           | ٢٢٦,٧٨٦    | ذمم عملاء وساطة دائنة    |
| ٦٦,٢٩٦  | —           | ٦٦,٢٩٦     | ذمم جهات ذات علاقة دائنة |
| ٣٨,٥٢٩  | —           | ٣٨,٥٢٩     | أرصدة دائنة أخرى         |
| ٦١٩,٩٧٦ | —           | ٦١٩,٩٧٦    |                          |
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | ٢٠١١                     |
| ٢,١٤٥   | —           | ٢,١٤٥      | تسهيلات إئتمانية         |
| ٢٠٢,٨١٠ | —           | ٢٠٢,٨١٠    | ذمم عملاء وساطة دائنة    |
| ٦٨,٣٢٣  | —           | ٦٨,٣٢٣     | ذمم جهات ذات علاقة دائنة |
| ٨٠,٩٢٢  | —           | ٨٠,٩٢٢     | أرصدة دائنة أخرى         |
| ٣٥٤,٢٠٠ | —           | ٣٥٤,٢٠٠    |                          |

#### 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 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 بنسبة ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٦,٩٨٤ دينار لعام ٢٠١٢.

#### ١٧ . 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.