



AL Fares
Investments



شركة الفارس للاستثمارات المالية
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2014/02/03

الرقم: 2014/م.ه/485


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 2013
و تقرير مجلس الادارة الخاص بشركتنا.

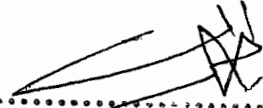
و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٠٣ شباط ٢٠١٤ الرقم المتسلسل: ٢٩٥ رقم الملف: ٤٥ الجهة المختصة: <u>ملا الإبراهيم</u>


.....

المدير العام
رامي ابو يوسف




.....

نائب رئيس هيئة المديرين
ناصر الديك

- نسخة للسادة / بورصة عمان
- نسخة للسادة / مركز إيداع الأوراق المالية

تلفون: ٥٦٥٨٢١١ - فاكس: ٥٦٥٧٧٢٤ - ص.ب. ٩٤١١٩٧ عمان ١١١٩٤ الاردن
E-mail: alfaris@wanadoo.jo — website: alfaris.com.jo

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المعنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧ - ١٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 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 ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حمود (إجازة ٨٢٢)
المحاسبون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٤

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
			الموجودات
٥,١٠,٧٩٠	٥,٤٣٧,١٤٣	٣	النقد وما في حكمه
٦٩,٨٤٠	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٧٣,٥٥٩	٢,٣٣٧,٧١٢	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٦٤٨,٣٩٢	٥٦,٤٢٦	٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٥٧,٤٦٥	١٧٧,٤٦٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٤٦٤	٤	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٧,٨١٦,٥١٠</u>	<u>٨,٠٠٨,٧٥٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٨٨,٣٦٥	٢٦٦,١٥١	٨	تسهيلات إئتمانية
٢٢٦,٧٨٦	٢٢٦,٤٦٩		ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٦,٢٩٦	٢,٤٠١	٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٨,٥٢٦	١٤١,٦٩٧	٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١٩,٩٧٣</u>	<u>٦٣٦,٧١٨</u>		مجموع المطلوبات
		١٠	حقوق الملكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٧٣٤,٣٧٠	٧٧٩,١٣٣		احتياطي إجباري
١٦٢,١٦٧	٢٩٢,٨٩٩		أرباح مرحلة
<u>٧,١٩٦,٥٣٧</u>	<u>٧,٣٧٢,٠٣٢</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧,٨١٦,٥١٠</u>	<u>٨,٠٠٨,٧٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
٤٦٨,٥٢٩	٧٦٩,٠٩٥	عمولات وساطة
٢٣٨,٦٥٦	٣١٩,٦٢٣	ايراد فوائد ودائع بنكية
١٨,٤٩٤	(٣٨,٩٢٢)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٠)	(٢٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٢٣,٠١٨)	(٣٨٥,٥٨٦)	١١ مصاريف إدارية
(٤١,٨٦٥)	(٥٠,٥٣٤)	استهلاكات
-	(٢٠,٠٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٦٢,٥٢٥)	(١٤٥,٩٠٩)	عمولات وفوائد بنكية
٥,٦٤٥	(١٢٢)	صافي مصاريف وايرادات أخرى
٢٠٣,٨٩٦	٤٤٧,٦٢٥	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٤,٩٣٥)	(١١٤,٦٣٠)	١٢ ضريبة دخل السنة
١٧٨,٩٦١	٣٣٢,٩٩٥	الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٧,١٩٦,٥٣٧	١٦٢,١٦٧	٧٣٤,٣٧٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٣/١/١
(١٥٧,٥٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٣٣٢,٩٩٥	٣٣٢,٩٩٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٤,٧٦٣)	٤٤,٧٦٣	-	احتياطي إجباري
<u>٧,٣٧٢,٠٣٢</u>	<u>٢٩٢,٨٩٩</u>	<u>٧٧٩,١٣٣</u>	<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١٣/١٢/٣١
٧,٣٣٢,٥٧٦	٣١٨,٥٩٦	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
<u>٧,١٩٦,٥٣٧</u>	<u>١٦٢,١٦٧</u>	<u>٧٣٤,٣٧٠</u>	<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠١٢/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (١٦) 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 ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٠٣,٨٩٦	٤٤٧,٦٢٥	ربح السنة قبل الضريبة
٢٠	٢٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤١,٨٦٥	٥٠,٥٣٤	إستهلاكات
-	٢٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٦٩,٨٦٠)	٦٩,٨٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٩٨,٧٠٩	(٤٨٤,١٥٣)	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٣,٩٧٦	(٣١٧)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٩٦,١٨٣)	٥٢٨,٠٧١	ذمم جهات ذات علاقة
٤٤,١٨١	(٢٠,٠٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٧,٣٢٨)	(١١,٤٥٩)	أرصدة دائنة أخرى
٣٧٩,٢٧٦	٦٠٠,١٤١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٩,٧٧٢)	٥,٩٢٦	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣١٥,٠٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)	أرباح موزعة
٢٨٦,٢٢٠	(٢٢,٢١٤)	تسهيلات إئتمانية
(٢٨,٧٨٠)	(١٧٩,٧١٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
٣٤٠,٧٢٤	٤٢٦,٣٥٣	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٦٧٠,٠٦٦	٥,٠١٠,٧٩٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٠١٠,٧٩٠	٥,٤٣٧,١٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (١٦) 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 ٢٠١٣

(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 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 ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٤ ، وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد 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

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الزميلة والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

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

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 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 للوصول للموسم 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 الادارة 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 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 بالعملات 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 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 للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم 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 متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٨	٢١١,٦٢٨	نقد في الصندوق
٢٩١,٤٧٩	٢٣٤,٨٣٩	حسابات جارية لدى البنوك
١٠٢,٩٩٨	١,٠٦١,١١٤	ودائع لأجل لدى البنوك
٤,٣٧٨,٦١٢	٣,٦٣٠,٦١٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
٢٣٧,٦٧٣	٢٩٨,٩٤٧	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
<u>٥,٠١٠,٧٩٠</u>	<u>٥,٤٣٧,١٤٣</u>	

تستحق الودائع لأجل لدى البنوك خلال فترة (٦) أشهر وتكسب عليها فوائد سنوية بنسبة ٧% .

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢,٤٥٦,٥٩٨	٢,٩٤٠,٧٥١	ذمم عملاء وساطة
(٥٨٣,٠٣٩)	(٦٠٣,٠٣٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١,٨٧٣,٥٥٩	٢,٣٣٧,٧١٢	

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٣:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٨٣,٠٣٩	٥٨٣,٠٣٩	الرصيد في بداية السنة
-	٢٠,٠٠٠	إضافات
٥٨٣,٠٣٩	٦٠٣,٠٣٩	

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٢٢٩,٥٦٤	١,٥٠٥,٦٨٨	مستحقة لفترة نقل عن شهر
٢٥٩,٦٢٠	٢٧٦,٥٠٥	مستحقة لفترة تزيد عن شهر ونقل عن (٣) أشهر
٧٣,٥١٦	١٣,٥٧٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر ونقل عن (٦) أشهر
٣١٠,٨٥٩	٥٤١,٩٤٥	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,٨٧٣,٥٥٩	٢,٣٣٧,٧١٢	

وفي رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص بها قابل لتحويل بشكل كامل

٥ . ذمم جهات ذات علاقة

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٥٥,٨٠٠	٦٦,٢٠٠	تأمينات كفالات
٤٩,٢٩٨	٦٥,٢٧٩	ضريبة دخل مقطوعة على فوائد الودائع البنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣,٤٦٩	١٨,٢٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٩٨	٢,٧٥٢	ذمم موظفين
١٥٧,٤٦٥	١٧٧,٤٦٥	

شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول البيانات المالية (تتمة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٧ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	سيارات	
٦٥٢,٠٧٤	١٣٢,٩٤٤	٢٢١,٦٨٥	٣٣,٢٠١	٢٦٤,٢٤٤	الكلفة:
٥,٢٤٢	-	-	٣١	٥,٢١١	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(١٩,٨٥٥)	-	-	-	(١٩,٨٥٥)	إضافات
٦٣٧,٤٦١	١٣٢,٩٤٤	٢٢١,٦٨٥	٣٣,٢٣٢	٢٤٩,٦٠٠	إستبعادات
					الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٥٩٥,٦١٠	١٣٠,٨٠٦	٢٠٣,١٢٧	٣٣,٢٠٠	٢٢٨,٤٧٧	الاستهلاك المتراكم:
٥٠,٥٣٤	٢,١٣٧	١٨,٥٥٧	٣١	٢٩,٨٠٩	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(٨,٦٨٧)	-	-	-	(٨,٦٨٧)	استهلاك السنة
٦٣٧,٤٥٧	١٣٢,٩٤٣	٢٢١,٦٨٤	٣٣,٢٣١	٢٤٩,٥٩٩	إستبعادات
٤	١	١	١	١	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٦٤٦,١٣٠	١٢٩,٩٧٩	٢١٩,٦٩٥	٣٣,٢٠١	٢٦٣,٢٥٥	الكلفة:
١٣,٥٢٢	٢,٩٦٥	١,٩٩٠	-	٨,٥٦٧	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
(٧,٥٧٨)	-	-	-	(٧,٥٧٨)	إضافات
٦٥٢,٠٧٤	١٣٢,٩٤٤	٢٢١,٦٨٥	٣٣,٢٠١	٢٦٤,٢٤٤	إستبعادات
					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
٥٩٥,٦١٠	١٣٠,٨٠٦	٢٠٣,١٢٧	٣٣,٢٠٠	٢٢٨,٤٧٧	إستبعادات
٥٦,٤٦٤	٢,١٣٨	١٨,٥٥٨	١	٣٥,٧٦٧	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٣ بزيادة نسب الإستهلاك مما نتج عنه زيادة مصروف الإستهلاك بما يقارب (١٤) ألف دينار.

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

٨ . تسهيلات إنتمانية

نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	دينار	٩%	٢٠١٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٦,١٥١

تم منح التسهيلات أعلاه مقابل تأمينات نقدية تبلغ قيمتها ٣,٦٣٠,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٤,٩٣٥	١٣٩,٥٦٥	مخصص ضريبية دخل
١٣,٥٩١	٢,١٣٢	مصاريف مستحقة
٣٨,٥٢٦	١٤١,٦٩٧	

١٠. 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

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

- ستقدم هيئة مديري الشركة بتوصية للهيئة العامة في اجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٤ لتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٤,٥ % من رأس المال البالغ (٦,٣) مليون دينار.
- وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد في ٥ شباط ٢٠١٣ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بواقع ٢,٥ % من رأس المال البالغ (٦,٣) مليون دينار.

١١. مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٠٥,٧٨١	١٦٥,٩٨٥	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٣,٥٢٨	٢٠,٣٥٧	ضمان إجتماعي
٣٥,٠٠٠	٣٥,٧٠٠	إيجارات
١٥,٠٨٠	٣٤,٧٤٦	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
١٩,١٢٥	٢٢,٤٥٤	مصاريف سيارات ومواقف
١٣,٢٢٧	٢٠,٧٠٢	رسوم صندوق حماية المستثمر
٢٣,٣٨٢	١٧,١٩٢	بريد وهاتف وانترنت
١٠,٤٨٥	١٢,١٤٥	تأمين صحي
١٣,٦٥٧	١٢,٠٠٠	إقامة وسفر
٤,٨٣٢	١١,٢٣٦	صيانة عامة
٢٧,١٦٤	٨,٨٥٢	رسوم ورخص حكومية
٤,٦٣٩	٥,٨٩٤	مياه وكهرباء
٤,٧١٣	٣,٠٣٠	ضيافة ونظافة
٢,٢١٦	٢,٨٩٣	تنقلات الموظفين
١,٨٤١	٨٩٠	دعاية وإعلان
١,٤٠٠	-	تنقلات هيئة المديرين
١٦,٩٤٨	١١,٥١٠	متفرقة
<u>٤٢٣,٠١٨</u>	<u>٣٨٥,٥٨٦</u>	

١٢ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
-	٢٤,٩٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٩٣٥	١١٤,٦٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤,٩٣٥	١٣٩,٥٦٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٤,٩٣٥	١١٤,٦٣٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤,٩٣٥	١١٤,٦٣٠	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٠٣,٨٩٦	٤٤٧,٦٢٥	الربح المحاسبي
-	-	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٣٠,٠٠٠)	-	خسائر مدورة مقبولة ضريبياً
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١٠٣,٨٩٦	٤٧٧,٦٢٥	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%١٢	%٢٤	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١٣ . التزامات محتملة

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

١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
			الموجودات
٥,٤٣٧,١٤٣	-	٥,٤٣٧,١٤٣	النقد وما في حكمه
٣,٣٣٧,٧١٢	-	٣,٣٣٧,٧١٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٦,٤٢٦	-	٥٦,٤٢٦	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٧,٤٦٥	-	١٧٧,٤٦٥	أرصدة مدينة أخرى
٤	٤	-	ممتلكات ومعدات
٨,٠٠٨,٧٥٠	٤	٨,٠٠٨,٧٤٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦٦,١٥١	-	٢٦٦,١٥١	تسهيلات إئتمانية
٢٢٦,٤٦٩	-	٢٢٦,٤٦٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢,٤٠١	-	٢,٤٠١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٤١,٦٩٧	-	١٤١,٦٩٧	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٦,٧١٨	-	٦٣٦,٧١٨	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٢
			الموجودات
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	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٤٦٤	٥٦,٤٦٤	-	ممتلكات ومعدات
٧,٨١٦,٥١٠	٥٦,٤٦٤	٧,٧٦٠,٠٤٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٨,٣٦٥	-	٢٨٨,٣٦٥	تسهيلات إئتمانية
٢٢٦,٧٨٦	-	٢٢٦,٧٨٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٦,٢٩٦	-	٦٦,٢٩٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٨,٥٢٦	-	٣٨,٥٢٦	أرصدة دائنة أخرى
٦١٩,٩٧٣	-	٦١٩,٩٧٣	مجموع المطلوبات

١٥ . 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.

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	٢٠١٣
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٢٠١٢
٦٩,٨٤٠	-	-	٦٩,٨٤٠	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 ٦٠٩,٨٨٢ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٣ مقابل ٥٠٤,٩٨٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٢.

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 وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

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

٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢٦٦,١٥١	-	٢٦٦,١٥١
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٦,٤٦٩	-	٢٢٦,٤٦٩
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,٤٠١	-	٢,٤٠١
أرصدة دائنة أخرى	١٤١,٦٩٧	-	١٤١,٦٩٧
	<u>٦٣٦,٧١٨</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٦,٧١٨</u>
٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢٨٨,٣٦٥	-	٢٨٨,٣٦٥
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢٦,٧٨٦	-	٢٢٦,٧٨٦
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦٦,٢٩٦	-	٦٦,٢٩٦
أرصدة دائنة أخرى	٣٨,٥٢٦	-	٣٨,٥٢٦
	<u>٦١٩,٩٧٣</u>	<u>-</u>	<u>٦١٩,٩٧٣</u>

إدارة رأس المال

١٦
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.