



شركة الفارس للاستثمارات المالية
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2015/03/22

الرقم : 556/م.ا.ه/2015

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 2014
و تقرير مجلس الادارة الخاص بشركتنا.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديسوان ٢٣ آذار ٢٠١٥ الرقم المتسلسل، ١٢٢٢ رقم الملف، ٤٥ الجهة المخدومة، بنك الاسواق المالية

المدير العام
رامي ابو يوسف

نائب رئيس هيئة المديرين
ناصر الديك



- نسخة للسادة / بورصة عمان
- نسخة للسادة / مركز ايداع الاوراق المالية



Grant Thornton

An instinct for growth™

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٧ - ١٧	- إيضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton

المحاسبين العرب

اعضاء في جرات ثورنتون المالية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦٥١٥١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦٥١٥١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٤ 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 إيداء رأينا حول البيانات المالية إستناداً الى 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 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 وتقييمها عاملاً 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 ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فهد حمودة
المحاسبون العرب
(اعضاء في جرات ثورنتون)

عمان في ٨ آذار ٢٠١٥



المحاسبين العرب
Grant Thornton

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١ كانون الثاني (معدلة) ٢٠١٣	٣١ كانون الأول (معدلة) ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	إيضاح	
				الموجودات
٥,٠١٠,٧٩٠	٥,٤٣٧,١٤٣	٥,١٤١,٦٨٨	٣	النقد وما في حكمه
٦٩,٨٤٠	-	٣٧٧,٦٢٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٧٣,٥٥٩	٢,٣٣٧,٧١٢	٣,٨٨٨,٨٤٩	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٦٤٨,٣٩٢	٥٦,٤٢٦	-	٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٥٧,٤٦٥	١٧٧,٤٦٥	١٩٧,٤٦٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٣٩,٩٢٩	١٤٤,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	٧	موجودات ضريبية مزجلة
٥٦,٤٦٤	٤	١١٤,٥٨٧	٨	ممتلكات ومعدات
<u>٧,٩٥٦,٤٣٩</u>	<u>٨,١٥٣,٤٧٩</u>	<u>٩,٩٣٦,٩٤٢</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٢٨٨,٣٦٥	٢٦٦,١٥١	٢,٤١٠,٨٣١	٩	تسييلات إئتمانية
٢٢٦,٧٨٦	٢٢٦,٤٦٩	١٤٤,٩٢٨		ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٦,٢٩٦	٢,٤٠١	٣١,٦٢٥	٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٨,٥٢٩	١٤١,٧٠٠	٢٣٣,٣٢٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٦١٩,٩٧٦</u>	<u>٦٣٦,٧٢١</u>	<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>		مجموع المطلوبات
			١١	حقوق الملكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٧٣٤,٣٧٠	٧٧٩,١٣٣	٧٧٩,١٣٣		احتياطي إجباري
٣٠٢,٠٩٣	٤٣٧,٦٢٥	٣٧,٠٩٦		أرباح مرحلة
<u>٧,٣٣٦,٤٦٣</u>	<u>٧,٥١٦,٧٥٨</u>	<u>٧,١١٦,٢٢٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧,٩٥٦,٤٣٩</u>	<u>٨,١٥٣,٤٧٩</u>	<u>٩,٩٣٦,٩٤٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣ (معدلة)	٢٠١٤	إيضاح	
٧٦٩,٠٩٥	٥٤٢,٥٧٢		عمولات وساطة
٣١٩,٦٢٣	٢٧١,٩٧٢		إيراد فوائد ودائع بنكية
(٣٨,٩٢٢)	(٦٠,٩٥٥)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٠)	(٤٥,١٤٧)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٨٥,٥٨٦)	(٣٩٠,٨٤٥)	١٢	مصاريف إدارية
(٥٠,٥٣٤)	(١٢,٨٠٨)		استهلاكات
(٢٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٤٥,٩٠٩)	(١٥٠,٩٤٨)		عمولات وفوائد بنكية
(١٢٢)	١٩,٠٤٨		صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٤٤٧,٦٢٥	(١٢٧,١١١)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(١٠٩,٨٣٠)	١٠,٠٨٢	١٣	ضريبة دخل السنة
٣٣٧,٧٩٥	(١١٧,٠٢٩)		(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٧,٥١٦,٧٥٨	٤٣٧,٦٢٥	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	رصيد كما في ٢٠١٤/١/١
(٢٨٣,٥٠٠)	(٢٨٣,٥٠٠)	-	-	إباح موزعة
(١١٧,٠٢٩)	(١١٧,٠٢٩)	-	-	جمالي الدخل الشامل للسنة
<u>٧,١١٦,٢٢٩</u>	<u>٣٧,٠٩٦</u>	<u>٧٧٩,١٣٣</u>	<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	رصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٧,١٩٦,٥٣٧	١٦٢,١٦٧	٧٣٤,٣٧٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	رصيد كما في ٢٠١٣/١/١ قبل التعديل
١٣٩,٩٢٩	١٣٩,٩٢٩	-	-	ر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)
٧,٣٣٦,٤٦٣	٣٠٢,٠٩٣	٧٣٤,٣٧٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	رصيد كما في ٢٠١٣/١/١ بعد التعديل
(١٥٧,٥٠٠)	(١٥٧,٥٠٠)	-	-	إباح موزعة
٣٣٧,٧٩٥	٣٣٧,٧٩٥	-	-	جمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤٤,٧٦٣)	٤٤,٧٦٣	-	احتياطي إجباري
<u>٧,٥١٦,٧٥٨</u>	<u>٤٣٧,٦٢٥</u>	<u>٧٧٩,١٣٣</u>	<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	رصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (١٨) 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 ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٤٧,٦٢٥	(١٢٧,١١١)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٢٠	٤٥,١٤٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٠,٥٣٤	١٢,٨٠٨	إستهلاكات
٢٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٦٩,٨٢٠	(٤٢٢,٧٧١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٨٤,١٥٣)	(١,٨٥١,١٣٧)	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٣١٧)	(٨١,٥٤١)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٢٨,٠٧١	٨٥,٦٥٠	ذمم جهات ذات علاقة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
(١١,٤٥٩)	١٢٢,٧٤١	أرصدة دائنة أخرى
-	(٩٣,٠٣٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٦٠٠,١٤١	(٢,٠٢٩,٢٤٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
٥,٩٢٦	(١٢٧,٣٩١)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٥٧,٥٠٠)	(٢٨٣,٥٠٠)	أرباح موزعة
(٢٢,٢١٤)	٢,١٤٤,٦٨٠	تسهيلات إئتمانية
(١٧٩,٧١٤)	١,٨٦١,١٨٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التمويل
٤٢٦,٣٥٣	(٢٩٥,٤٥٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,٠١٠,٧٩٠	٥,٤٣٧,١٤٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٤٣٧,١٤٣	٥,١٤١,٦٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من الرقم (١) إلى الرقم (١٨) 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 ٢٠١٤

(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 ٨ آذار ٢٠١٥، 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 اظهر 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 ٢٠١٤ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (تعديلات)

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 المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء

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

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية 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 وبرايمج 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 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.

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل 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 متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢١١,٦٢٨	١٢,٨٨٢	نقد وشيكات في الصندوق
٢٣٤,٨٣٩	١٨١,٠٠٣	حسابات جارية لدى البنوك
١,٠٦١,١١٤	٢,١٦٢,١٦٢	ودائع لأجل لدى البنوك
٣,٦٣٠,٦١٥	٢,٧٨٥,٦٤١	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
٢٩٨,٩٤٧	-	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٥,٤٣٧,١٤٣	٥,١٤١,٦٨٨	

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

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٩٤٠,٧٥١	٤,٧٩١,٨٨٨
(٦٠٣,٠٣٩)	(٩٠٣,٠٣٩)
<u>٢,٣٣٧,٧١٢</u>	<u>٣,٨٨٨,٨٤٩</u>

ذمم عملاء وساطة
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

فيما يلي الحركة التي تمت على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٤:

٢٠١٣	٢٠١٤
٥٨٣,٠٣٩	٦٠٣,٠٣٩
٢٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
<u>٦٠٣,٠٣٩</u>	<u>٩٠٣,٠٣٩</u>

الرصيد في بداية السنة
إضافات

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

٢٠١٣	٢٠١٤
١,٥٠٥,٦٨٨	٣,٠٣٤,٣٢٠
٢٧٦,٥٠٥	١١٤,٥٢١
١٣,٥٧٤	٥٧,٤١٤
٥٤١,٩٤٥	٦٨٢,٥٩٤
<u>٢,٣٣٧,٧١٢</u>	<u>٣,٨٨٨,٨٤٩</u>

مستحقة لفترة نقل 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 قابل لتحصيل بشكل كامل.

٥ . ذمم جهات ذات علاقة

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
٦٦,٢٠٠	٦٣,٢٠٠
٦٥,٢٧٩	٧٨,٨٧٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٨,٢٣٤	٢٣,٥١٩
٢,٧٥٢	٦,٨٦٩
<u>١٧٧,٤٦٥</u>	<u>١٩٧,٤٦٥</u>

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

٧ . موجودات ضريبية مؤجلة

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

رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٠٣,٠٣٩	٣٠٠,٠٠٠	٩٠٣,٠٣٩	٢١٦,٧٢٩	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
			١٤٤,٧٢٩	

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣٩,٩٢٩	١٤٤,٧٢٩	رصيد بداية السنة
٤,٨٠٠	٧٢,٠٠٠	الإضافة تمت مقابل مخصص الذمم خلال السنة
١٤٤,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	

- يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% حسب قانون ضريبة الدخل، هذا وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أنه سيتم الاستفادة 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.

٨ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	أثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	سيارات	
٦٣٧,٤٦١	١٣٢,٩٤٤	٢٢١,٦٨٥	٣٣,٢٣٢	٢٤٩,٦٠٠	الكلفة:
١٢٧,٣٩١	٤٥٦	١,٥٠٠	-	١٢٥,٤٣٥	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
-	-	-	-	-	إضافات
٧١٤,٨٥٢	١٣٣,٤٠٠	٢٢٣,١٨٥	٣٣,٢٣٢	٣٧٥,٠٣٥	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٦٣٧,٤٥٧	١٣٢,٩٤٣	٢٢١,٦٨٤	٣٣,٢٣١	٢٤٩,٥٩٩	الاستهلاك المتراكم:
١٢,٨٠٨	١١٥	١٥٠	-	١٢,٥٤٣	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
-	-	-	-	-	استهلاك السنة
٦٥٠,٦٦٥	١٣٣,٠٥٨	٢٢١,٨٣٤	٣٣,٢٣١	٢٦٢,١٤٢	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
١١٤,٥٨٧	٣٤٢	١,٣٥١	١	١١٢,٨٩٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
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	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	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٤	١	١	١	١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

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

٩ . تسهيلات إئتمانية					
نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم
جاري مدين	دينار	٩%	٢٠١٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤١٠,٨٣١

تم منح التسهيلات أعلاه مقابل تأمينات نقدية تبلغ قيمتها ٢,٧٥٣,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٠ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٣٩,٥٦٥	١٠٨,٤٥٣	مخصص ضريبة دخل
-	٩٥,٥٠٠	تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
٢,١٣٢	٢٩,٣٧٦	مصاريف مستحقة
١٤١,٦٩٧	٢٣٣,٣٢٩	

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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

احتياطي إجباري

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

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بواقع ٤,٥% من رأس المال البالغ (٦,٣) مليون دينار.

١٢ . مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٦٥,٩٨٥	١٧٥,٣٢٨	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٠,٣٥٧	٢١,٠٥٧	ضمان إجتماعي
٣٥,٧٠٠	٣٥,٧٠٠	إيجارات
٢٢,٤٥٤	٢٦,٤٩٨	مصاريف سيارات ومواقف
١٢,٠٠٠	١٩,٩٦٠	إقامة وسفر
٣٤,٧٤٦	١٦,٣٤٧	أتعاب مهنية ومصاريف قضائية
٢٠,٧٠٢	١٥,٢١١	رسوم صندوق حماية المستثمر
١٧,١٩٢	١٥,٦٩٢	بريد وهاتف وانترنت
٨,٨٥٢	١١,٣٣٢	رسوم ورخص حكومية
١٢,١٤٥	١٠,٣٦٨	تأمين صحي
١١,٢٣٦	٩,٩٤٢	صيانة عامة
٥,٨٩٤	٨,٢١٣	مياه وكهرباء
٣,٠٣٠	٧,٩٧٩	ضيافة ونظافة
٢,٨٩٣	١,٩٤٠	تنقلات الموظفين
٨٩٠	١,٦٠٢	دعاية وإعلان
١١,٥١٠	١٣,٦٧٦	متفرقة
٣٨٥,٥٨٦	٣٩٠,٨٤٥	

١٣ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢٤,٩٣٥	١٣٩,٥٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
١١٤,٦٣٠	٦١,٩١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	(٩٣,٠٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٩,٥٦٥	١٠٨,٤٥٣	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١١٤,٦٣٠	٦١,٩١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٤,٨٠٠)	(٧٢,٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٩,٨٣٠	(١٠,٠٨٢)	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٤٧,٦٢٥	(١٢٧,١١١)	(الخسارة) الربح المحاسبي
-	-	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	-	خسائر مدورة مقبولة ضريبياً
٣٠,٠٠٠	٣٨٥,١٠٧	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٤٧٧,٦٢٥	٢٥٧,٩٩٦	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%٢٦	-	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام (من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣) ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٦٣٢) 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	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
١٤٤,٩٢٨	-	١٤٤,٩٢٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٦٢٥	-	٣١,٦٢٥	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢٣٣,٣٢٩	-	٢٣٣,٣٢٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,٨٢٠,٧١٣	-	٢,٨٢٠,٧١٣	مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣
			الموجودات
٥,٤٣٧,١٤٣	-	٥,٤٣٧,١٤٣	النقد وما في حكمه
٢,٣٣٧,٧١٢	-	٢,٣٣٧,٧١٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٦,٤٢٦	-	٥٦,٤٢٦	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٧,٤٦٥	-	١٧٧,٤٦٥	أرصدة مدينة أخرى
١٤٤,٧٢٩	١٤٤,٧٢٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤	٤	-	ممتلكات ومعدات
٨,١٥٣,٤٧٩	١٤٤,٧٣٣	٨,٠٠٨,٧٤٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٦٦,١٥١	-	٢٦٦,١٥١	تسهيلات إنتمانية
٢٢٦,٤٦٩	-	٢٢٦,٤٦٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢,٤٠١	-	٢,٤٠١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٤١,٧٠٠	-	١٤١,٧٠٠	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٦,٧٢١	-	٦٣٦,٧٢١	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
٣٧٧,٦٢٤	-	-	٣٧٧,٦٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢٠١٤			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل			
٢٠١٣			

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 لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ٦٥٤,٧٨٦ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٦٠٩,٨٨٢ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٣.

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 بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.
ويخصص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
تسهيلات إئتمانية	٢,٤١٠,٨٣١	-	٢,٤١٠,٨٣١
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٤٤,٩٢٨	-	١٤٤,٩٢٨
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٣١,٦٢٥	-	٣١,٦٢٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٣٣,٣٢٩	-	٢٣٣,٣٢٩
	<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٢٠,٧١٣</u>
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	١٤١,٧٠٠	-	١٤١,٧٠٠
	<u>٦٣٦,٧٢١</u>	<u>-</u>	<u>٦٣٦,٧٢١</u>

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.

١٨ تعديل البيانات المالية المقارنة لعام ٢٠١٣
قررت الشركة في بداية عام ٢٠١٤ تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "الضرائب المؤجلة" بأثر رجعي مما نتج عنه تعديل البيانات المالية المقارنة لعام ٢٠١٣.
وفيما يلي بيان بالتعديلات التي تمت على البيانات المالية المقارنة لعام ٢٠١٣:

الفرق	بعد التعديل	قبل التعديل
ضريبة دخل السنة	١٠٩,٨٣٠	١١٤,٦٣٠
الموجودات الضريبية المؤجلة كما في بداية عام ٢٠١٣	١٣٩,٩٢٩	-
الأرباح المرحلة كما في بداية عام ٢٠١٣	٣٠٢,٠٩٣	١٦٢,١٦٧