



شركة الفارس للاستثمارات المالية
AL FARES FINANCIAL INVESTMENTS CO.

التاريخ: 2017/03/02

الرقم : 666/م.ا.ه/2017

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 2016
و تقرير مجلس الادارة الخاص بشركتنا.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 1103
رقم الملف: 15
الجهة المستفيدة: 211964

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 ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd
P.O.Box : 921879 Amman 11192 Jordan
T (962) 6 5151125
F (962) 6 5151124
Email: arabprof@gtjordan.com

المختصون العرب

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

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

<u>صفحة</u>	
٢ - ٣	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨ - ١٧	- ايضاحات حول البيانات المالية



Grant Thornton
An instinct for growth™

المقيون العرب

اعضاء في جرائد تورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gljordan.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي المتحفظ

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكلاً 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.

باستثناء تأثير ما هو مشار إليه في فقرة أساس الرأي المتحفظ، في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الفارس للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن البيانات المالية المرفقة ذمم مدينة معمرة لأكثر من ثلاثة أشهر وغير مغطاة بأوراق مالية بلغ مجموعها (٤٢٢) ألف دينار لم يتم أخذ مخصص لها من قبل إدارة الشركة.

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديراتنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

فهد حمود الحارثي
المهندسون المحاسبون
(أعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ١٥ شباط ٢٠١٧

شركة الفارس للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
٤,٣٨٩,٦٣٤	١,٦٧٦,١١٠	٣	النقد وما في حكمه
٣١,٠٥٧	٤٣,٣٦٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٣٣٧,٧٢١	٣,٧٨٦,٦٠٥	٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٢٨,٨٠٨	١٩٨,٠٣٩	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٠٩٨	٩٤,٣٠٥	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٩,٣٠٨,٠٤٧</u>	<u>٦,٠١٥,١٥٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٩٣٥,٥٢٥	-		تسهيلات إئتمانية
٢٣٧,٦٤٥	١٨٦,٤٣٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠٦,٣٩٥	١٣١,٥٥٤	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣,٢٧٩,٥٦٥</u>	<u>٣١٧,٩٨٨</u>		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٧٩٣,٠٩٢	٧٩٣,٠٩٢		احتياطي إجباري
١٣٥,٣٩٠	(٩٥,٩٢٦)		(خسائر) أرباح متراكمة
<u>٥,٩٢٨,٤٨٢</u>	<u>٥,٦٩٧,١٦٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٩,٣٠٨,٠٤٧</u>	<u>٦,٠١٥,١٥٤</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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٦٢٣,٤٩٦	٣٥٥,٢٥٦		عمولات وساطة
١٥٥,٥٤٤	٨٤,٥٨٠		إيراد فوائد ودائع بنكية
(٦٧,٨٢٩)	(٦٦,٧٢٣)		خصائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٥,٦٧٩	(١٨,٣٤٤)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٦٤,٧٥٩)	(٣٢٠,٣١٧)	١٠	مصاريف إدارية
(١١٦,٣٥٧)	(٣٠,٣٧٠)		مصاريف قضايا
(١١,٦٢٣)	(١٠,٦٩٣)	٧	استهلاكات
(١٢٨,١٨٢)	(١٠١,١١٧)		عمولات وفوائد بنكية
٣,٦٢٣	١,٤١٢		صافي إيرادات أخرى
١٣٩,٥٩٢	(١٠٦,٣١٦)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(٢٧,٣٣٩)	-	١٢	ضريبة دخل السنة
١١٢,٢٥٣	(١٠٦,٣١٦)		(الخسارة) 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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر (أرباح) متراكمة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٩٢٨,٤٨٢	١٣٥,٣٩٠	٧٩٣,٠٩٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح
(١٠٦,٣١٦)	(١٠٦,٣١٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥,٦٩٧,١٦٦	(٩٥,٩٢٦)	٧٩٣,٠٩٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٧,١١٦,٢٢٩	٣٧,٠٩٦	٧٧٩,١٣٣	٦,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(١,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
١١٢,٢٥٣	١١٢,٢٥٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٣,٩٥٩)	١٣,٩٥٩	-	احتياطي إجباري
٥,٩٢٨,٤٨٢	١٣٥,٣٩٠	٧٩٣,٠٩٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

"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 التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣٩,٥٩٢	(١٠٦,٣١٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٥,٦٧٩)	١٨,٣٤٤	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١١,٦٣٣	١٠,٦٩٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		إستهلاكات
٣٩٢,٢٤٦	(٣٠,٦٥٣)	التغير في رأس المال العامل
(٤٤٨,٨٧٢)	٥٥١,١١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦١,٠٩٢	(١٥١,٢١١)	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٣١,٣٤٣)	٣٠,٧٦٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١١٥,٥٤٣)	٢٥,١٥٩	أرصدة مدينة أخرى
(٣٨,٧٣٠)	-	أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٣٨٦	٣٤٧,٩٠١	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١,١٣٤)	(٩٠٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		ممتلكات ومعدات
(١,٣٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٢٤,٦٩٤	(٢,٩٣٥,٥٢٥)	تخفيض رأس المال
-	(١٢٥,٠٠٠)	تسهيلات إئتمانية
(٧٧٥,٣٠٦)	(٣,٠٦٠,٥٢٥)	أرباح موزعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٧٥٢,٠٥٤)	(٢,٧١٣,٥٢٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٥,١٤١,٦٨٨	٤,٣٨٩,٦٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٣٨٩,٦٣٤	١,٦٧٦,١١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"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
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 بيعة وشراء لحسابه من خلال سوق عمان المالي.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعة وشراء لحساب الغير من خلال سوق عمان المالي.
- العمل كبنك للإصدارات الأولية للأوراق المالية.
- العمل كمستشار مالي للاستثمار في الأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٧، 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 والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

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

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)	الدفع على أسس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

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 اوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

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

النقد وما في حكمه

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحفوظ 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 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 الإعراف 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 تندني 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 الأخوذ 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 التبدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التبدني 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

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 مترابطة 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٤,٦٥٠	١٧,٠٠٠	نقد وشيكات في الصندوق
٥٨٤,٤٠٣	٣١٦,٠١٦	حسابات جارية لدى البنوك
١,٠٨٥,١٩٩	١,٢٦٤,٨٩٦	ودائع لأجل لدى البنوك
٢,٠٥٨,٧٢٣	٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات إئتمانية
٦٢٦,٦٥٩	٧٨,١٩٥	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
٤,٣٨٩,٦٣٤	١,٦٧٦,١١٠	

- تستحق الودائع لأجل لدى البنوك خلال فترة من شهر إلى (٦) أشهر وتحتسب عليها فائدة سنوية بنسبة تتراوح من ٢,٦٢٥% إلى ٤%.

٤ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥,٢٤٠,٧٦٠	٤,٦٨٩,٦٤٤	ذمم عملاء وساطة
(٩٠٣,٠٣٩)	(٩٠٣,٠٣٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٤,٣٣٧,٧٢١	٣,٧٨٦,٦٠٥	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٤٦٩,٨٢٨	٩٧٢,٥٥٤	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٧٣٨,١٠٤	٢,١٨٣,٦٥١	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
١٢٩,٧٨٩	٦٣٠,٤٠٠	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٤,٣٣٧,٧٢١	٣,٧٨٦,٦٠٥	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٦,٦٥٤	٩٠,٨٨٣	ضريبة دخل مقطوعة على فوائد الودائع البنكية
٥٦,١٠٠	٥٦,١٠٠	تأمينات كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٣,٤٥٦	١٣,٨٣٥	ذمم موظفين
١٨,٣٤٠	١٢,٢٢١	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩,٢٥٨	-	ذمم أخرى
<u>٢٢٨,٨٠٨</u>	<u>١٩٨,٠٣٩</u>	

٦ . موجودات ضريبية مؤجلة

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

الضريبة المؤجلة		الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة	من مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٠١٥	٢٠١٦				
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	-	٢١٦,٧٢٩	

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

٧ . الممتلكات والمعدات

المجموع	أجهزة مكتبية	اثاث وديكورات	أجهزة اتصالات وبرامج كمبيوتر	سيارات	
٧٦٥,٩٨٦	١٣٣,٨٥٤	٢٢٣,١٨٥	٣٣,٩١٢	٣٧٥,٠٣٥	الكلية:
٩٠٠	٩٠٠	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
<u>٧٦٦,٨٨٦</u>	<u>١٣٤,٧٥٤</u>	<u>٢٢٣,١٨٥</u>	<u>٣٣,٩١٢</u>	<u>٣٧٥,٠٣٥</u>	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٦٦١,٨٨٨	١٣٣,٢٥٦	٢٢١,٩٦٩	٣٣,٢٣١	٢٧٣,٤٣٢	الاستهلاك المتراكم:
١٠,٦٩٣	٣٤٤	١٢١	٦٨	١٠,١٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
<u>٦٧٢,٥٨١</u>	<u>١٣٣,٦٠٠</u>	<u>٢٢٢,٠٩٠</u>	<u>٣٣,٢٩٩</u>	<u>٢٨٣,٥٩٢</u>	استهلاك السنة
٩٤,٣٠٥	١,١٥٤	١,٠٩٥	٦١٣	٩١,٤٤٣	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
٧٦٤,٨٥٢	١٣٣,٤٠٠	٢٢٣,١٨٥	٣٣,٢٣٢	٣٧٥,٠٣٥	الكلية:
١,١٣٤	٤٥٤	-	٦٨٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
<u>٧٦٥,٩٨٦</u>	<u>١٣٣,٨٥٤</u>	<u>٢٢٣,١٨٥</u>	<u>٣٣,٩١٢</u>	<u>٣٧٥,٠٣٥</u>	إضافات
					الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
٦٥٠,٢٦٥	١٣٣,٠٥٨	٢٢١,٨٣٤	٣٣,٢٣١	٢٦٢,١٤٢	الاستهلاك المتراكم:
١١,٦٢٣	١٩٨	١٣٥	-	١١,٢٩٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
<u>٦٦١,٨٨٨</u>	<u>١٣٣,٢٥٦</u>	<u>٢٢١,٩٦٩</u>	<u>٣٣,٢٣١</u>	<u>٢٧٣,٤٣٢</u>	استهلاك السنة
١٠٤,٠٩٨	٥٩٨	١,٢١٦	٦٨١	١٠١,٦٠٣	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

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

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٩٧,٠٦٢	٩٧,٠٦٢
٥,٧٦٩	٥,٧٥٣
٣,٥٦٤	٢٨,٧٣٩
١٠٦,٣٩٥	١٣١,٥٥٤

مخصص ضريبة دخل (إيضاح ١٢)
مصاريف مستحقة
متفرقة

٩ . حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٥) مليون دينار أردني مقسم إلى (٥) مليون حصة بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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 على الشركاء
وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ نيسان ٢٠١٦ على توزيع (٢,٥%) من رأسمال الشركة كأرباح نقدية على الشركاء.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦
١٨٢,٦٩١	١٦٣,٦٤٥
٢٢,٣٤٠	٢١,٨٦٨
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٢٢,٢١١	١٧,٢٣٤
١٥,٣٥٥	١٤,٦٧٤
١٠,٣٧٢	١١,٨٢١
١٠,٢٠٨	١٠,٧٨٤
١٧,٢١٤	٩,٦٣٤
٩,٢٢٤	٧,٥٣٧
٨,٢٣٩	٧,٢٣٤
٩,١٣٢	٦,٢٨٠
٦,٦٦٧	٦,٢٢٤
٢,٨٨٤	٢,٥٨٨
٦٧٠	١٥٠
١٢,٥٥٢	٥,٥٤٤
٣٦٤,٧٥٩	٣٢٠,٣١٧

رواتب وأجور وملحقاتها
ضمان إجتماعي
إيجارات
مصاريف سيارات ومواقف
بريد وهاتف وانترنت
تأمين صحي
أتعاب مهنية
رسوم صندوق حماية المستثمر
ضيافة ونظافة
رسوم ورخص حكومية
مياه وكهرباء
صيانة عامة
تنقلات
دعاية وإعلان
متفرقة

١١ . التعامل مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة ما يقارب (٦٧) الف دينار وبلغت الإيرادات المتحققة للشركة نتيجة ذلك التعامل (١٧٥) دينار.

١٢ . الوضع الضريبي

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٠٨,٤٥٣	٩٧,٠٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٣٣٩	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٨,٧٣٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٧,٠٦٢	٩٧,٠٦٢	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٧,٣٣٩	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٣٣٩	-	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣٩,٥٩٢	(١٠٦,٣١٦)	(الخسارة) الربح المحاسبي
(٤٥,٦٧٩)	١٨,٣٤٤	مصاريف (إيرادات) غير خاضعة للضريبة
٢٠,٠٠٠	-	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
١١٣,٩١٣	(٨٧,٩٧٢)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
%١٩,٥	-	نسبة الضريبة الفعلية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠١١ وقررت تدوير خسائر بقيمة (١٩٤,٧١٠) دينار وقد قامت الشركة بتقديم اعتراض على قرار التقدير والمطالبة بتدوير كامل الخسائر.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٣ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ البيانات المالية إلتزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٥٦١) 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	٢٠١٦
الموجودات			
١,٦٧٦,١١٠	-	١,٦٧٦,١١٠	النقد وما في حكمه
٤٣,٣٦٦	-	٤٣,٣٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٧٨٦,٦٠٥	-	٣,٧٨٦,٦٠٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٩٨,٠٣٩	-	١٩٨,٠٣٩	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٤,٣٠٥	٩٤,٣٠٥	-	ممتلكات ومعدات
<u>٦,٠١٥,١٥٤</u>	<u>٣١١,٠٣٤</u>	<u>٥,٧٠٤,١٢٠</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٨٦,٤٣٤	-	١٨٦,٤٣٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣١,٥٥٤	-	١٣١,٥٥٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣١٧,٩٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٣١٧,٩٨٨</u>	مجموع المطلوبات
٢٠١٥			
الموجودات			
٤,٣٨٩,٦٣٤	-	٤,٣٨٩,٦٣٤	النقد وما في حكمه
٣١,٠٥٧	-	٣١,٠٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٣٣٧,٧٢١	-	٤,٣٣٧,٧٢١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٢٨,٨٠٨	-	٢٢٨,٨٠٨	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٧٢٩	٢١٦,٧٢٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٤,٠٩٨	١٠٤,٠٩٨	-	ممتلكات ومعدات
<u>٩,٣٠٨,٠٤٧</u>	<u>٣٢٠,٨٢٧</u>	<u>٨,٩٨٧,٢٢٠</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢,٩٣٥,٥٢٥	-	٢,٩٣٥,٥٢٥	تسهيلات إنتمانية
٣٣٧,٦٤٥	-	٣٣٧,٦٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠٦,٣٩٥	-	١٠٦,٣٩٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣,٣٧٩,٥٦٥</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٧٩,٥٦٥</u>	مجموع المطلوبات

١٥. 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.

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	٢٠١٦
٤٣,٣٦٦	-	-	٤٣,٣٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٢٠١٥
٣١,٠٥٧	-	-	٣١,٠٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الأخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (١,٠٧٧,١٤٧) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل (١,٢٠٠,١١٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥.

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 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 بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل بقيمة (٤,٣٢٧) دينار لعام ٢٠١٦ مقابل (٣,١٠٦) دينار لعام ٢٠١٥.

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 ومرونة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٦
١٨٦,٤٣٤	-	١٨٦,٤٣٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣١,٥٥٤	-	١٣١,٥٥٤	أرصدة دائنة أخرى
٣١٧,٩٨٨	-	٣١٧,٩٨٨	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٢٠١٥
٢,٩٣٥,٥٢٥	-	٢,٩٣٥,٥٢٥	تسهيلات إئتمانية
٣٣٧,٦٤٥	-	٣٣٧,٦٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٠٦,٣٩٥	-	١٠٦,٣٩٥	أرصدة دائنة أخرى
٣,٣٧٩,٥٦٥	-	٣,٣٧٩,٥٦٥	

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.