



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

DELTA Financial Investments

التاريخ: ٢٠١٥/٧/٣٠

الإشارة: ٢٠١٥/٧/١٢٤

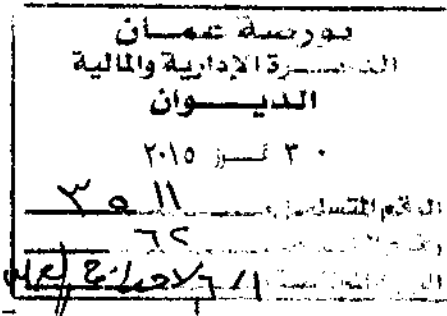
السادة : بورصة عمان للاوراق المالية المحترمين
تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى تعليمات هيئة الاوراق المالية المتعلقة بالافصاح عن التقرير المالي للشركة
لغاية ٢٠١٥/٦/٣٠ نرفق لكم طيه الميزانية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
لؤي حمران

ضابط الامتثال
دنيا عبد الباقي



Amman - Sweifiah - Zahran St. Husselni Complex Office 110
Tel: 5827339 - Fax: 5827368 - Mob.: 077840029978 - 0799664455 - 0779084455
P.O.Box 143477 Amman 11814 Jordan

Irbed Branch - Al-Qoba Circle - Tel.: 02/7254667 - Fax: 02/7254660
Mob.: 0796689111 - P.O.Box: 819 Irbed 21110 Jordan

عمان - الصويفية - شارع زهران مجمع الحسيني ط ١١٠ مكتب ١١٠
هاتف : ٥٨٧٧٣٣٩ - فاكس : ٥٨٧٧٣٨٨ - موبايل : ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ - ٠٧٧٩٠١٤٤٥٥
ص.ب. ١٤٣٤٧٧ عمان ١١٨١٤ الاردن

فرع إربد - دور القبة - عمارة الشيخ سالم ط ١
هاتف ٧٢٥٤٦٦٧ / ٠٢ - فاكس : ٧٢٥٤٦٦٠ - ٠٢ - خلوي : ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب. ٨١٩ إربد ٢١١١٠ الاردن

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١٢ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية هيئة مديري الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٣٠ تموز ٢٠١٥

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
		الموجودات
١,١٥٩,٧٦٥	٨٤٤,٥٣٥	النقد وما في حكمه
٦٦٦,٧٥٨	٦٢٣,٥٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٣٩,٨٨٦	١,٨٨٨,٢٦٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٧٤,٤٦٢	١٤١,١٥٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٧,٣٥١	٢٥١,٨٤٠	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاوله اعمال الوساطة
<u>٣,٩٩٨,٢٢٣</u>	<u>٣,٧٤٩,٣٢٨</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣٨٧,٨٨٠	٢٨٣,٦٢٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٤,٧٤٩	٩٣,٦١٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤١٢,٦٢٩</u>	<u>٣٧٧,٢٣٩</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٠٢,٤١٣	٣٠٢,٤١٣	احتياطي إجباري
٢٨٣,١٨١	٦٩,٦٧٦	أرباح مرحلة
<u>٣,٥٨٥,٥٩٤</u>	<u>٣,٣٧٢,٠٨٩</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٩٩٨,٢٢٣</u>	<u>٣,٧٤٩,٣٢٨</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
١٨٩,٤٦٢	١٣٤,٣٤٨	عمولات وساطة
٤٥,٦٤٩	٧٠,٩٦٣	عمولات وساطة الهامش
١١,٢٣٠	١٥,٠٠٠	إيرادات مرابحة ودائع بنكية
٥٥,٥٤٣	(٢٤,٠٧٧)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,٤٥٩)	(٥٩,٦٩٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥١,٥٦٦)	(١٥١,١٥٩)	مصاريف إدارية
(٨,٣٥٥)	(٦,٣٨٢)	استهلاكات
٢٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتقلت الحاجة إليه
٢٤,٢٩١	١٢,٤٩٧	إيرادات أخرى
١٨٠,٧٩٥	(٣,٥٠٥)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري		
٣,٥٨٥,٥٩٤	٢٨٣,١٨١	-	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة توزيعات أرباح
(٣,٥٠٥)	(٣,٥٠٥)	-	-	-	
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠١٥/٦/٣٠ الرصيد كما في
٣,٣٧٢,٠٨٩	٦٩,٦٧٦	-	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٤٥٠,٩٠٥	١٦٧,٣٣٦	١٣,٢٧٥	٢٧٠,٢٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة توزيعات أرباح
١٨٠,٧٩٥	١٨٠,٧٩٥	-	-	-	
(١٨٠,٠٠٠)	(١٦٦,٧٢٥)	(١٣,٢٧٥)	-	-	٢٠١٤/٦/٣٠ الرصيد كما في
٣,٤٥١,٧٠٠	١٨١,٤٠٦	-	٢٧٠,٢٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٣" الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية لمرحلة المختصرة وتقرأ مع تقرير لمرجعة لمراقبي

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
١٨٠,٧٩٥	(٣,٥٠٥)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٨,٣٥٥	٦,٣٨٢	(خسارة) ربح الفترة
٧,٤٥٩	٥٩,٦٩٥	استهلاكات
(٢٢,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة إليه
(٦٢,٣٢٩)	(١٦,٤٧٣)	التغير في رأس المال العامل
٢٨٣,٤٨٢	(١٤٣,٣٧٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٦٧,٣٨٩	٣٣,٣٠٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
(٢١٥,٥٠٠)	(١٠٤,٢٥١)	أرصدة مدينة أخرى
(٨,١٣٥)	٦٨,٨٦١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٣٩,٥١٦	(١٠٤,٣٥٩)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
(٣,٤٨٤)	(٨٧١)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		ممتلكات ومعدات
(١٨٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
٢٥٦,٠٣٢	(٣١٥,٢٣٠)	أرباح موزعة
٩١٤,٥١٥	١,١٥٩,٧٦٥	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٧٠,٥٤٧	٨٤٤,٥٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩)، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، 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.

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.

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 لاحقا 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 العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام 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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها ونسب سنوية كالتالي:

مباني	٢%
الحاسب الآلي	٢٠%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أخرى	١٥-٢٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم استهلاك 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 الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة منها ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم إطفاء رخصة مزاوله أعمال الوساطة على فترة خمس سنوات.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

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

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

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

ضريبة الدخل

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

٣. أرباح موزعة على الشركاء

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٥/٣/١٧ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٧% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار، وذلك عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٨٤٤,٥٣٥	-	٨٤٤,٥٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٢٣,٥٣٦	-	٦٢٣,٥٣٦
ذمم عملاء وسلطة مدينة	١,٨٨٨,٢٦٢	-	١,٨٨٨,٢٦٢
ارصدة مدينة أخرى	١٤١,١٥٤	-	١٤١,١٥٤
ممتلكات ومعدات	-	٢٥١,٨٤٠	٢٥١,٨٤٠
رخصة مزاوله اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٣,٤٩٧,٤٨٧	٢٥١,٨٤١	٣,٧٤٩,٣٢٨
المطلوبات			
ذمم عملاء وسلطة دائنة	٢٨٣,٦٢٩	-	٢٨٣,٦٢٩
ارصدة دائنة أخرى	٩٣,٦١٠	-	٩٣,٦١٠
مجموع المطلوبات	٣٧٧,٢٣٩	-	٣٧٧,٢٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,١٥٩,٧٦٥	-	١,١٥٩,٧٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٦٦,٧٥٨	-	٦٦٦,٧٥٨
ذمم عملاء وسلطة مدينة	١,٧٣٩,٨٨٦	-	١,٧٣٩,٨٨٦
ارصدة مدينة أخرى	١٧٤,٤٦٢	-	١٧٤,٤٦٢
ممتلكات ومعدات	-	٢٥٧,٣٥١	٢٥٧,٣٥١
رخصة مزاوله اعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٣,٧٤٠,٨٧١	٢٥٧,٣٥٢	٣,٩٩٨,٢٢٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وسلطة دائنة	٣٨٧,٨٨٠	-	٣٨٧,٨٨٠
ارصدة دائنة أخرى	٢٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٤٩
مجموع المطلوبات	٤١٢,٦٢٩	-	٤١٢,٦٢٩

٦. 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٢٣,٥٣٦	-	-	٦٢٣,٥٣٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٦٦,٧٥٨	-	-	٦٦٦,٧٥٨

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 قيمته ٣٠٣,٥١٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٥ مقابل ٢٥٣,٤٦١ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٤.

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 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 والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٨٣,٦٢٩	-	٢٨٣,٦٢٩
أرصدة دائنة أخرى	٩٣,٦١٠	-	٩٣,٦١٠
	٣٧٧,٢٣٩	-	٣٧٧,٢٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٨٧,٨٨٠	-	٣٨٧,٨٨٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٤٩
	٤١٢,٦٢٩	-	٤١٢,٦٢٩

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، فإن 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 بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة الدخل الشامل بقيمة ٦٢,٣٥٤ دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٥ مقابل ٦٦,٦٧٦ دينار للعام ٢٠١٤.

٧. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء في الشركة.