



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

DELTA Financial Investments

التاريخ: ٢٠١٦/٨/١٠
الإشارة: ٢٠١٦/٧/١٥٨

السادة: بورصة عمان المحترمين
تحية وبعد،،

الموضوع : البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣٠

استناداً لأحكام المادة ٧٢ من تعليمات الاعتماد والترخيص وتنظيمها نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٦/٦/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة دلتا للاستثمارات المالية

ضابط الامتثال
دنيا عبد الباقي
المدير العام
لؤي حمران



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٠ آب ٢٠١٦
الرقم التسلسلي ٤٩٤٦
رقم الملف ٦٥
الجهة المختصة: هيئة الأوراق المالية

شركة دلتا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

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 ٢٠١٦
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المعنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٦٥١٥١ (٩٦٢)
فلكس : ١٢٤ ٦٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gljordan.com

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 ٢٠١٦ وكلام 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 معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٥ تموز ٢٠١٦



المعنيون العرب
Grant Thornton

شركة دننا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
		الموجودات
٩٣٣,٥٩٠	٢٨٠,٤٩٦	النقد وما في حكمه
٦٦٠,٢٢٣	٧٦٩,٣٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٥٩,٠٣٣	٢,٣١٢,٩٤٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٤١,٠٠٨	١١٧,٦٤١	أرصدة مدينة أخرى
٢٤٥,٩١٠	٢٤٠,١٣٥	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٦٣٩,٧٦٥	٣,٧٢٠,٥٩٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٩٤,٩٠٨	٢٣١,٤٨٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٣,٣٣٧	٩٢,٨٨٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٨,٢٤٥	٣٢٤,٣٧٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٠٢,٤١٣	٣٠٢,٤١٣	احتياطي إجباري
٩,١٠٧	٩٣,٨١٢	أرباح مرحلة
٣,٣١١,٥٢٠	٣,٣٩٦,٢٢٥	مجموع حقوق الملكية
٣,٦٣٩,٧٦٥	٣,٧٢٠,٥٩٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
١٣٤,٣٤٨	١٥٦,٣٦٢	عمولات وساطة
٧٠,٩٦٣	٣٩,٠١٤	عمولات وساطة التمويل على الهامش
(٢٤,٠٧٧)	٢٤,٦٠٩	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٩,٦٩٥)	١٨,٤٤٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٥,٠٠٠	١٢٠	إيرادات مباحة ودائع بنكية
(١٥١,١٥٩)	(١٢٧,١٣٨)	مصاريف إدارية
(٦,٣٨٢)	(٦,٢٣٠)	استهلاكات
٥,٠٠٠	-	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتقت الحاجة إليه
١٢,٤٩٧	١٣,٣٦٩	إيرادات أخرى
(٣,٥٠٥)	١١٨,٥٥٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(١٨,١٥٦)	ضريبة دخل الفترة
-	(١٥,٦٩٤)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٥٠٥)	٨٤,٧٠٥	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة *	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٣١١,٥٢٠	٩,١٠٧	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٨٤,٧٠٥	٨٤,٧٠٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٣٩٦,٢٢٥	٩٣,٨١٢	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠
٣,٥٨٥,٥٩٤	٢٨٣,١٨١	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
(٣,٥٠٥)	(٣,٥٠٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح
٣,٣٧٢,٠٨٩	٦٩,٦٧٦	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أرباح تقييم غير متحققة تخص الموجودات المالية بالقيمة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بلغت ١٨,٤٤٩ دينار.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣,٥٠٥)	١١٨,٥٥٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٦,٣٨٢	٦,٢٣٠	استهلاكات
٥٩,٦٩٥	(١٨,٤٤٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥,٠٠٠)	-	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
(١٦,٤٧٣)	(٩٠,٧٠٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٤٣,٣٧٦)	(٧٥٣,٩١١)	ذمم عملاء وساطة مدينة
٣٣,٣٠٨	١٢٣,٣٦٧	أرصدة مدينة أخرى
(١٠٤,٢٥١)	(٦٣,٤٢٢)	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٨,٨٦١	٤١,٣٩٤	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٥,٦٩٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٠٤,٣٥٩)	(٦٥٢,٦٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٨٧١)	(٤٥٥)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٢١٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٣١٥,٢٣٠)	(٦٥٣,٠٩٤)	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٥٩,٧٦٥	٩٣٣,٥٩٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٤٤,٥٣٥	٢٨٠,٤٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٠١ عام

تأسست شركة دلنا 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 ٢٥ تموز ٢٠١٦.

٠٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد 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 التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغيير 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 العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام 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 وينسب 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 استردادها 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 المراهجة 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 بالعملات 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. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١١ لدائرة ضريبة الدخل ولن يتم مراجعة سجلات الشركة من قبل الدائرة حيث تم قبوله دون مراجعة.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٦
الموجودات			
٢٨٠,٤٩٦	-	٢٨٠,٤٩٦	النقد وما في حكمه
٧٦٩,٣٨١	-	٧٦٩,٣٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٣١٢,٩٤٤	-	٢,٣١٢,٩٤٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١١٧,٦٤١	-	١١٧,٦٤١	ارصدة مدينة اخرى
٢٤٠,١٣٥	٢٤٠,١٣٥	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاوله اعمال الوساطة
٣,٧٢٠,٥٩٨	٢٤٠,١٣٦	٣,٤٨٠,٤٦٢	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٣١,٤٨٦	-	٢٣١,٤٨٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٢,٨٨٧	-	٩٢,٨٨٧	ارصدة دائنة اخرى
٣٢٤,٣٧٣	-	٣٢٤,٣٧٣	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الموجودات			
٩٣٣,٥٩٠	-	٩٣٣,٥٩٠	النقد وما في حكمه
٦٦٠,٢٢٣	-	٦٦٠,٢٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٥٩,٠٣٣	-	١,٥٥٩,٠٣٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٤١,٠٠٨	-	٢٤١,٠٠٨	ارصدة مدينة اخرى
٢٤٥,٩١٠	٢٤٥,٩١٠	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاوله اعمال الوساطة
٣,٦٣٩,٧٦٥	٢٤٥,٩١١	٣,٣٩٣,٨٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٩٤,٩٠٨	-	٢٩٤,٩٠٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧	ارصدة دائنة اخرى
٣٢٨,٢٤٥	-	٣٢٨,٢٤٥	مجموع المطلوبات

٥. 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧٦٩,٣٨١	-	-	٧٦٩,٣٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦٦٠,٢٢٣	-	-	٦٦٠,٢٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 قيمته ٣١٥,٩٢٤ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٦ مقابل ٣٠٩,١٢٩ 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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢٣١,٤٨٦	-	٢٣١,٤٨٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩٢,٨٨٧	-	٩٢,٨٨٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٤,٣٧٣	-	٣٢٤,٣٧٣	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٩٤,٩٠٨	-	٢٩٤,٩٠٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٨,٢٤٥	-	٣٢٨,٢٤٥	

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 ٧٦,٩٣٨ دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٦ مقابل ٦٦,٠٢٢ دينار للعام ٢٠١٥.

٦. 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.