



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ : ٢٠١٤/٧/٢٧
الإشارة : ٢٠١٤/٧/١١٥

السادة/بورصة عمان المحترمين
تحية وبعد،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما بتاريخ ٢٠١٤/٦/٣٠

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية لشركة دلتا للاستثمارات المالية .

وتقبلوا فائق الاحترام

شركة دلتا للاستثمارات المالية

المدير العام
لؤي محمد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الرجسـتر

٢٧ تموز ٢٠١٤

الرقم التسلسلي: ٤١١٤

رقم الملف: ٦٥

الجهة المستفيدة: دلتا للاستثمارات المالية

شركة دلتا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٤

المهنيون العرب
(أعضاء 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 ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
١٣ - 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
إربد - 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 ٢٠١٤ 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 معقدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

 **المهنيون العرب**
Grant Thornton

عمان في ١٣ تموز ٢٠١٤

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
		الموجودات
٩١٤,٥١٥	١,١٧٠,٥٤٧	النقد وما في حكمه
٥٩٢,٩٠٤	٦٤٧,٧٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٠٦,٦٠١	١,٥٤٥,١١٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤١٧,٦١٦	١٥٠,٢٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٦٩,٧٥٥	٢٦٤,٨٨٤	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاوله اعمال الوساطة
<u>٤,٠٠١,٣٩٢</u>	<u>٣,٧٧٨,٥٥٣</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٥٣٢,٢٤٠	٣١٦,٧٤٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨,٢٤٧	١٠,١١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٥٠,٤٨٧</u>	<u>٣٢٦,٨٥٣</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٧٠,٢٩٤	٢٧٠,٢٩٤	احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	-	احتياطي اختياري
١٦٧,٣٣٦	١٨١,٤٠٦	أرباح مرحلة ٣
<u>٣,٤٥٠,٩٠٥</u>	<u>٣,٤٥١,٧٠٠</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٤,٠٠١,٣٩٢</u>	<u>٣,٧٧٨,٥٥٣</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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٢٢٤,٢٣١	١٨٩,٤٦٢	عمولات وساطة
٩١,٨٢١	٤٥,٦٤٩	عمولات وساطة الهامش
٦,٠٠٠	١١,٢٣٠	إيرادات مزاولة ودائع بنكية
١٠٣,٠٩٨	٥٥,٥٤٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٧٧٢	(٧,٤٥٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٧٣,١٤٩)	(١٥١,٥٦٦)	مصاريف إدارية
(١,٥٨٤)	(٨,٣٥٥)	استهلاكات
١٧,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
١١,٣٤٧	٢٤,٢٩١	إيرادات أخرى
٢٨٦,٥٣٦	١٨٠,٧٩٥	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 دنكا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطيات		رأس المال المدفوع	
		إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري		
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)	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠
٣,٤٥١,٧٠٠	١٨١,٤٠٦	-	٢٧٠,٢٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٩٩١,٧٠٠	(٢٤٥,٤٢٣)	١٣,٢٧٥	٢٢٣,٨٤٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٨٦,٥٣٦	٢٨٦,٥٣٦	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/٦/٣٠
٣,٢٧٨,٢٣٦	٤١,١١٣	١٣,٢٧٥	٢٢٣,٨٤٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	

"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 ٢٠١٤
(بالدينار الأردني)

٠ 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 ١٣ تموز ٢٠١٤.

٠ 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.

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

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

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 المرحلية المختصرة:

- 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 أخذ خسارة التدني (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 للتسجيل 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 خصماً 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 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 الموائد 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 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 سابقاً، يتم استهلاك 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 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.
تم إطفاء رخصة مزاولة 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 الإرباح 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 المتراكمة 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 ٨ آذار ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٦% من رأس المال البالغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، على أن تخصم من كامل رصيد الاحتياطي الاختياري والباقي من الأرباح المرحلة وذلك عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بسبب وجود خسائر ضريبية مذكورة من سنوات سابقة.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
١,١٧٠,٥٤٧	-	-	١,١٧٠,٥٤٧
٦٤٧,٧٧٤	-	-	٦٤٧,٧٧٤
١,٥٤٥,١١٩	-	-	١,٥٤٥,١١٩
١٥٠,٢٢٨	-	-	١٥٠,٢٢٨
٢٦٤,٨٨٤	٢٦٤,٨٨٤	-	-
١	١	-	-
٣,٧٧٨,٥٥٣	٢٦٤,٨٨٥	-	٣,٥١٣,٦٦٨
المطلوبات			
٣١٦,٧٤٠	-	-	٣١٦,٧٤٠
١٠,١١٣	-	-	١٠,١١٣
٣٢٦,٨٥٣	-	-	٣٢٦,٨٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
الموجودات			
٩١٤,٥١٥	-	-	٩١٤,٥١٥
٥٩٢,٩٠٤	-	-	٥٩٢,٩٠٤
١,٨٠٦,٦٠١	-	-	١,٨٠٦,٦٠١
٤١٧,٦١٦	-	-	٤١٧,٦١٦
٢٦٩,٧٥٥	٢٦٩,٧٥٥	-	-
١	١	-	-
٤,٠٠١,٣٩٢	٢٦٩,٧٥٦	-	٣,٧٣١,٦٣٦
المطلوبات			
٥٣٢,٢٤٠	-	-	٥٣٢,٢٤٠
١٨,٢٤٧	-	-	١٨,٢٤٧
٥٥٠,٤٨٧	-	-	٥٥٠,٤٨٧

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 ٢٠١٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية من خلال بيان الدخل	٦٤٧,٧٧٤	-	-	٦٤٧,٧٧٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية من خلال بيان الدخل	٥٩٢,٩٠٤	-	-	٥٩٢,٩٠٤

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 ٢٢٨,٢١٧ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٤ مقابل ٢٣٤,٠٨٣ 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 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 مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣١٦,٧٤٠	-	٣١٦,٧٤٠
أرصدة دائنة أخرى	١٠,١١٣	-	١٠,١١٣
	٣٢٦,٨٥٣	-	٣٢٦,٨٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٣٢,٢٤٠	-	٥٣٢,٢٤٠
أرصدة دائنة أخرى	١٨,٢٤٧	-	١٨,٢٤٧
	٥٥٠,٤٨٧	-	٥٥٠,٤٨٧

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية 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 ٦٤,٧٧٧ دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٤ مقابل ٥٩,٢٩٠ دينار للعام ٢٠١٣.

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.