



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

Semiannual - BROKER 62 - 31/7/2012

التاريخ: 2012/7/30

الاشارة: 2011/7/143

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

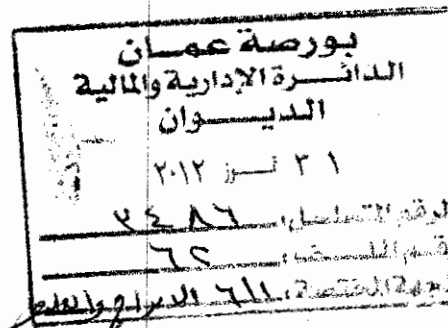
الموضوع: نتائج نصف سنوية لعام 2012

تحية طيبة وبعد،،،،
استنادا للمادة (72) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 نرفق
لكم طيه القوائم المالية المرحله للفترة المنتهيه في 30/ حزيران 2012

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

لؤي خمران



شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٧ - ١٣	- ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



Grant Thornton

المحليون العرب

أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فلكس : ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@gtjordan.com

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 ٢٠١٢ وكلا 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 (٢٤) 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 جرانت ثورنتون)

عمان في ٩ تموز ٢٠١٢



المحليون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		الموجودات
٦٩٦,٨٤٢	٨٩٧,٩٩٠	النقد وما في حكمه
٥٨١,٦٤٦	٥٠١,٥٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٤١٥,٧٨٤	١,٥٥٦,١٠٩	ذمم عملاء الوساطة
١٩٥,٧٠٩	١٤٩,٧٢٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٣,١٨١	١٨,١٩٨	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٩١٣,١٦٣	٣,١٢٣,٥٦٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٤٠,٦٧٨	٢٠٤,٣٢٨	ذمم دائنة
٦,٦٧٣	٧٩,٠٤٩	أرصدة دائنة أخرى
٢٤٧,٣٥١	٢٨٣,٣٧٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٩٠,٩٠٩	١٩٠,٩٠٩	احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥	احتياطي اختياري
(٥٣٨,٣٧٢)	(٣٦٣,٩٩٩)	خسائر متراكمة
٢,٦٦٥,٨١٢	٢,٨٤٠,١٨٥	مجموع حقوق الملكية
٢,٩١٣,١٦٣	٣,١٢٣,٥٦٢	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 ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٥٢,٣٢٦	٩٢,٧٦٤	عمولات وساطة
٤٠,٢٦٤	٧٩,٦٦٠	عمولات وساطة الهامش
١,١٣٤	—	إيراد فوائد مقبوضة
٥,٧٨٦	٥٦,٠٩٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٩,٧٧١)	٣,٥٨٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٩٩,٥٩٢)	(١٢٤,٥١٣)	مصاريف إدارية
(٦,٣٦١)	(٥,٥٩٠)	استهلاكات
—	٤٠,٠٠٠	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
١٩,٢٣١	٣٢,٤٨٦	إيرادات أخرى
(٨٦,٩٨٣)	١٧٤,٤٩٢	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(١١,٦١٢)	(١١٩)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩٨,٥٩٥)	١٧٤,٣٧٣	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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	احتياطيات		رأس المال المدفوع	
		إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري		
٢,٦٦٥,٨١٢	(٥٣٨,٣٧٢)	١٣,٢٧٥	١٩٠,٩٠٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١٧٤,٣٧٣	١٧٤,٣٧٣	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٨٤٠,١٨٥	(٣٦٣,٩٩٩)	١٣,٢٧٥	١٩٠,٩٠٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/٦/٣٠
٢,٦٢١,٧٥٠	(٧٧٦,٨١٩)	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١/١
(٩٨,٥٩٥)	(٩٨,٥٩٥)	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٢٣,١٥٥	(٨٧٥,٤١٤)	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/٦/٣٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) 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 ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٩٨,٥٩٥)	١٧٤,٣٧٣	ربح (خسارة) الفترة
٦,٣٦١	٥,٥٩٠	استهلاكات
٩٩,٧٧١	(٣,٥٨٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
—	(٤٠,٠٠٠)	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
(٧٧,٨٠٣)	٨٣,٦٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦٤,٤٦٢	(١٠٠,٣٢٥)	ذمم عملاء الوساطة
(٧,٤٩١)	٤٥,٩٨٤	أرصدة مدينة أخرى
(٤٤,٩١١)	(٣٦,٣٥٠)	ذمم دائنة
٦٩,٦٣٤	٧٢,٣٧٦	أرصدة دائنة أخرى
١١١,٤٢٨	٢٠١,٧٥٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٩٧)	(٦٠٧)	ممتلكات ومعدات
١١١,١٣١	٢٠١,١٤٨	التغير في النقد وما في حكمه
٦٨٣,٧٢٩	٦٩٦,٨٤٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٩٤,٨٦٠	٨٩٧,٩٩٠	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 دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي والعمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته والتمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٩ تموز ٢٠١٢.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير بعد تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم اصدارها وتواريخ تطبيق تلك المعايير:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الافصاح حول الاستثمار في الشركات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣

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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- وتقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- وتقوم 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.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة 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 الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الممتلكات والمعدات

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

وحدة الحاسب الآلي	٢٠%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
ممتلكات 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 بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. 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 مزاولة أعمال الوساطة على ٥ 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 الفوائد 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. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة .

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النفد وما في حكمه	٨٩٧,٩٩٠	—	٨٩٧,٩٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٠١,٥٣٩	—	٥٠١,٥٣٩
ذمم عملاء الوساطة	١,٥٥٦,١٠٩	—	١,٥٥٦,١٠٩
ارصدة مدينة أخرى	١٤٩,٧٢٥	—	١٤٩,٧٢٥
ممتلكات ومعدات	—	١٨,١٩٨	١٨,١٩٨
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	—	١	١
مجموع الموجودات	٣,١٠٥,٣٦٣	١٨,١٩٩	٣,١٢٣,٥٦٢
المطلوبات			
ذمم دائنة	٢٠٤,٣٢٨	—	٢٠٤,٣٢٨
ارصدة دائنة أخرى	٧٩,٠٤٩	—	٧٩,٠٤٩
مجموع المطلوبات	٢٨٣,٣٧٧	—	٢٨٣,٣٧٧
الصافي	٢,٨٢١,٩٨٦	١٨,١٩٩	٢,٨٤٠,١٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الموجودات			
النفد وما في حكمه	٦٩٦,٨٤٢	—	٦٩٦,٨٤٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٥٨١,٦٤٦	—	٥٨١,٦٤٦
ذمم عملاء الوساطة	١,٤١٥,٧٨٤	—	١,٤١٥,٧٨٤
ارصدة مدينة أخرى	١٩٥,٧٠٩	—	١٩٥,٧٠٩
ممتلكات ومعدات	—	٢٣,١٨١	٢٣,١٨١
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	—	١	١
مجموع الموجودات	٢,٨٨٩,٩٨١	٢٣,١٨٢	٢,٩١٣,١٦٣
المطلوبات			
ذمم دائنة	٢٤٠,٦٧٨	—	٢٤٠,٦٧٨
ارصدة دائنة أخرى	٦,٦٧٣	—	٦,٦٧٣
مجموع المطلوبات	٢٤٧,٣٥١	—	٢٤٧,٣٥١
الصافي	٢,٦٤٢,٦٣٠	٢٣,١٨٢	٢,٦٦٥,٨١٢

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.

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 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 ٢١٧,١٠٠ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٢ مقابل ٢٠٤,٤٢٤ دينار كما في نهاية عام ٢٠١١.

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٠٤,٣٢٨	—	٢٠٤,٣٢٨
أرصدة دائنة أخرى	٧٩,٠٤٩	—	٧٩,٠٤٩
	٢٨٣,٣٧٧	—	٢٨٣,٣٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠١١	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم دائنة	٢٤٠,٦٧٨	—	٢٤٠,٦٧٨
أرصدة دائنة أخرى	٦,٦٧٣	—	٦,٦٧٣
	٢٤٧,٣٥١	—	٢٤٧,٣٥١

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو الخسارة 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، 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 ٥٠,١٥٤ دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٢ مقابل ٥٨,١٦٥ دينار للعام ٢٠١١.

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.