



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

التاريخ: ٢٠١٥/٣/١٠

الإشارة: ٢٠١٥/٣/٣٩

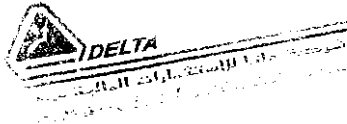
المادة بورصة عمان (دائرة الإفصاح) المحترمين .  
تحية طيبة وبعد..

الموضوع: القوائم المالية

بالإشارة الى الموضوع اعلاه والتزاما منا بمعايير الإفصاح نرفق لكم طيه التقرير المالي والاداري  
والحسابات الختامية وتقرير مدقي الحسابات عن السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية السيد ١٧ آذار ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ١١٤٦ رقم الملف: ٦٥ الجهة المختصة: المراجعة والمحاسبة
--

شركة دلتا للاستثمارات المالية



Amman - Sweifieh - Zahran St. Hussein Complex 1st Floor Office 110  
Tel: 5827339 - Fax: 5827388 - Mob.: 0778400299/8 - 0799064455 - 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 ١ مكتب ١١٠  
هاتف: ٥٨٢٧٣٣٩ - فاكس: ٥٨٢٧٣٨٨ - موبايل: ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٧٩٠١٤٤٥٥ - ٠٧٧٩٠٨٤٤٥٥  
ص.ب: ١٤٣٤٧٧ عمان ١١٨١٤ الاردن  
فرع إربد - دوار القبة - عمارة الشيخ سالم ط ١  
هاتف: ٠٢ / ٧٢٥٤٦٦٧ - فاكس: ٠٢ / ٧٢٥٤٦٦٠ - خلوي: ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب: ٨١٩ إربد ٢١١١٠ الأردن

تقرير هيئة المديرين شركة دلتا للاستثمارات المالية لعام ٢٠١٤

باسمي و باسم السادة اعضاء هيئة المديرين ارحب بكم اجمل ترحيب في اجتماعكم السنوي العاشر .

تباين اداء سوق عمان المالي لعام ٢٠١٤ اذ بلغ الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية للاسهم الحرة (٢١٦٥,٥) مقارنة ب (٢٠٦٥,٨) نقطه عن عام ٢٠١٣ اي بارتفاع مقداره (٤,٨٢%) بينما بلغ الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية (٤٢٣٧,٦) عن عام ٢٠١٤ مقارنة ب(٤٣٣٦,٦) بانخفاض مقداره ٢,٢٨% مما انعكس سلبا على القيمة السوقية للاوراق المالية و الذي بلغ ١٨.٠٨٢ مليار مقارنة ب ١٨.٢٣٣ بانخفاض مقداره ٠,٨٣% .

- اما على مستوى احجام التداول فقد بلغ ٢.٢١٣ مليار دينار مقارنة ب ٣.٠٢٧ مليار دينار عن عام ٢٠١٣ بانخفاض مقداره ٢٥,٢٣% .
- اما على مستوى عدد الاوراق المالية المنفذة خلال عام ٢٠١٤ فقد بلغ ما يقارب ٢.٣٢١ مليار سهم مقارنة ب ٢.٧٠٥ مليار سهم بانخفاض مقداره ١٤,١٩% .
- اما على مستوى القطاعات فقد استحوذ القطاع المالي على ٥٨,٣% من احجام التداول يليه قطاع الصناعة والخدمات والتي بلغت ١٩,٨% و ٢١,٩% على التوالي .

اداء الشركة ووضعها التنافسي ووضعها من السوق

حققت الشركة خلال العام الماضي ارباح صافية قبل الضريبة والمخصصات ٣٢١ الف دينار مقارنة ب ٤٦٢ الف دينار بانخفاض قدره ١٤١ الف دينار متأثرا بانخفاض ايرادات العمولات و التي بلغت ٤٣٣ الف دينار مقارنة ب ٥٠٥ الف دينار بانخفاض مقداره ٧٣ الف دينار هذا بالإضافة الى انخفاض ايرادات المخصصات بمقدار ٤٦ الف دينار .

اما على مستوى الرصيد النقدي فقد بلغ مليون و مانه و ستون الف دينار مقارنة بتسعمائه و اربعة عشرة الف دينار، اما على مستوى نهم العملاء للشركة فقد انخفض ١٤٥ الف دينار مقارنة بعام ٢٠١٣ .

اما على مستوى التحليل المالي فيبين الجدول ادناه بعض النسب المالية الخاصة بالشركة خلال عام ٢٠١٤ ومقارنتها بالاجوام السابقة كما يلي :

النسبة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
العائد الى حقوق الملكية %	-	١,٦٥%	١١%	١٥,٤%	١٠%
نصيب السهم الواحد من الارباح %	-٠,٥٩%	١,٥٠%	١٠,٩٠%	١٥,٤%	١٠,٧%
القيمة الدفترية/دينار	٠,٨٢	٠,٨٩	٩٩,٨٤	١,١٥١	١,٢
نهم المدينة الى حقوق الملكية %	٥٣,٩٠%	٥٣,١٠%	٥٩,٤٠%	٥١,٥٥٤%	٤٨,٣%



الوضع التنافسي و وضعها في السوق

بلغ اجمام التداول خلال العام الماضي ١١٤.٦٧ مليون مقارنة ب ١٣٢ مليون دينار اي بأخفاض مقداره ١٤% عن العام الماضي بحصة سوقية بلغت ٢.٥% مقارنة ب ٢.٢% من العام الماضي  
اما ترتيب الشركة بين شركات الخدمات المالية فقد بلغ ١٧ مقارنة ب ١٥ بين ٦١ شركة عاملة في السوق .  
حيث بين الجدول ادناه الوضع التنافسي للشركة لعام ٢٠١٤ مقارنة بالاعوام السابقة كما يلي :

السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
حجم التداول	١٦٨	٥٦	٨٧	١٣٢	١١٤.٦
عمولات بيع وشراء / الف	٣٨٥	٢١٩	٣٣٣	٥٠٥	٤٣٣
الترتيب	٤١	٣٤	١٧	١٥	١٧

الخطى المستقبلية :

١. اعادة فتح مكتب اربد والمباشرة بالعمل بعدما تم اخذ الموافقة الخطية من هيئة الاوراق المالية .
٢. المحافظة على الحصة من السوق ورفع ترتيب الشركة.
٣. الاستمرار في سياسة فتح التسهيلات للعملاء واستقطاب عملاء جدد.



تطور رأس المال وحقوق الملكية :

تأسست الشركة بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ رأس مال مقداره مليون ومائتان وخمسون ألف دينار حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/٥/٦ زيادة رأس المال بمبلغ مليون ومنه وأربعون دينار / حصة ليصبح رأس المال ثلاثة ملايين وأربع مائة وستون ألف دينار / حصة مضافاً إليها علاوة اصدار قدرها (٢٥٠) فلس ، كما قررت الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٢١ زيادة رأس المال لئيبغ أربعة ملايين ومائتان ألف دينار / حصة عن طريق رسملة علاوة الاصدار البالغة (٥٥١١١٣) و (١٧٨٨٨٧) دينار من الأرباح المدوره كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٧/٣١ خفض رأس المال بمقدار مليون وذلك اطفاء للخسائر كما قررت الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١١/٤/٢٦ تخفيض رأس المال بقيمة ٢٠٠ ألف حصة من أحد المساهمين ليصبح رأس المال ثلاثة ملايين دينار

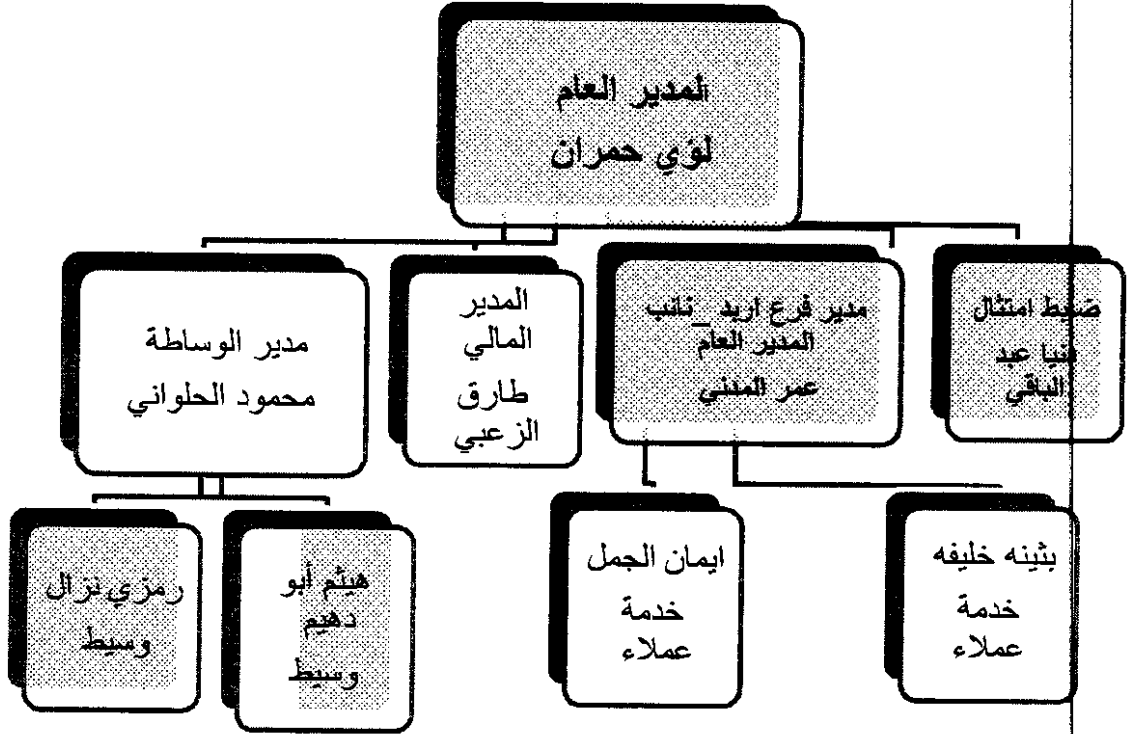
البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
رأس المال	٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	٤,٥٠٧,٥٦٦	٢,٦٦٥,٨١٢	٢,٩٩١,٧٠٠	٣,٤٥٠,٩٠٥	٣,٥٨٥,٥٩٤

اسماء الشركاء و حصصهم و نسبة مساهمتهم في رأس مال الشركة او اسماء المساهمين ب ٥% او أكثر:

الاسم	نسبة الملكية	حصة
١- الشركة العربية لصناعة المبيدات و الادوية البيطريه يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله ابو جميل	٩%	٢٨٩٣٨٤
٢- عبد الرحيم عمر سلمان القواسمه	٨.٩٠%	٢٩١٥٠٩
٣- محمود يوسف محمود ابو خزنه	٨.٦٠%	٢٧٦٦٥٧
٤- نبيل احمد محمد اسماعيل	٧.٥٠%	٢٤٠٦٩٢



الهيكل التنظيمي للشركة



الإدارة العليا

الاسم	الوظيفة
لؤي صبحي ناجي حمران	المدير العام
عمر جميل عبد الله الممنني	مدير فرع اربد - نائب المدير العام
محمود محمد فخري الحلواني	مدير الوساطة
فنيا مأمون سامي عبد الباقي	ضابط امتثال



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

معلومات موظفين الشركة :

لؤي سبيحي ناجي حمران \_ المدير العام  
\* بكالوريوس علوم مالية ومصرفيه ، ماجستير استثمار وتمويل  
\* الدورات : الصكوك الاسلامية ، الوساطة المالية ، JCPA

عمر جميل عبد الله المدني \_ المدير الاداري / نائب المدير العام  
\* بكالوريوس محاسبه  
\* الدورات : دورة وساطة مالية

محمود محمد فخري الحلواني \_ مدير الوساطه  
\* بكالوريوس محاسبه  
\* الدورات : دورة وساطة ماليه

هيثم هاشم حسين أبو دهيم\_ وسيط مالي  
\* بكالوريوس علوم مالية ومصرفيه  
\* الدورات : دورة وساطه وساطه ماليه

رمزي نعيم محمد نزال\_ وسيط مالي  
\* بكالوريوس محاسبه ، ماجستير محاسبه  
\* الدورات : دورة وساطه ماليه

طارق موسى عبد العزيز الزعبي \_ محاسب  
\* بكالوريوس علوم مالية ومصرفيه

٤

Amman - Sweifieh - Zahran St. Hussein Complex 1st Floor Office 110  
Tel: 5827339 - Fax: 5827388 - Mob.: 0778400299/8 - 0799064455 - 0779084455  
P.O.Box 143477 Amman 11814 Jordan

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

عمان - الصويفية - شارع زهران مجمع الحسيني ط 1 مكتب 110  
هاتف : 5827339 - فاكس : 5827388 - موبايل : 0778400299 / 8 - 0799064455 - 0779084455  
ص.ب : 143477 عمان 11814 الاردن  
فرع اربد - دوار القبة - عمارة الشيخ سالم ط 1  
هاتف : 02 / 7254667 - فاكس : 02 / 7254660 - خلوي : 0796689111 - ص.ب : 819 اربد 21110 الاردن



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

إيمان محمد صالح الجمل \_ خدمة عملاء  
\* بكالوريوس برمجة حاسوب  
\* الدورات : ICDL

شينة عز الدين عبد الله خليفه \_ خدمة عملاء  
\* بكالوريوس علم اجتماع وإدارة عامه  
\* الدورات : دورة حاسوب

نينا مامون سامي عبد الباقي  
\* بكالوريوس اقتصاد مال واعمال  
\* الدورات : ICDL \_ ضابط امتثال

شركة دلتا للاستثمارات المالية

رئيس هيئة المديرين

م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية  
م.م. دلتا للاستثمارات المالية

Amman - Sweifieh - Zahran St. Hussein Complex 1st Floor Office 110  
Tel: 5827339 - Fax: 5827388 - Mob.: 0778400299/8 - 0799064455 - 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 1 مكتب 110  
هاتف : 5827339 - فاكس : 5827388 - موبايل : 0778400299 / 8 - 0799064455 - 0779084455  
ص.ب : 143477 عمان 11814 الاردن  
فرع إربد - دور القبة - عمارة الشيخ سالم ط 1  
هاتف : 02 / 7254667 - فاكس : 02 / 7254660 - خلوي : 0796689111 - ص.ب : 819 إربد 21110 الأردن

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ شركة دنيا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية،  
"لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

لقد قامت الشركة بوضع نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل  
الإرهاب المذكورة أعلاه، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعة من قبل الشركة بالإضافة إلى  
إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ هذه التعليمات للسنة المالية المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كافية وتعمل بفعالية لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله.

أعدت هذه الشهادة بهدف تقديمها لهيئة الأوراق المالية فقط ولذلك لا يجوز إستخدامها لغير الغرض  
الذي أعدت من أجله أو إستخدامها من قبل جهة أخرى.

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

عمان في ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥

**شركة دلتا للاستثمارات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة دلتا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٦ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء  
شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

### 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 الى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى اختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إيداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

### الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرات ثورنتون)



المهنيون العرب  
Grant Thornton

عمان في ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥

شركة دلتا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
٩١٤,٥١٥	١,١٥٩,٧٦٥	٣	النقد وما في حكمه
٥٩٢,٩٠٤	٦٦٦,٧٥٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٠٦,٦٠١	١,٧٣٩,٨٨٦	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤١٧,٦١٦	١٧٤,٤٦٢	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٦٩,٧٥٥	٢٥٧,٣٥١	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة اعمال الوساطة
<u>٤,٠٠١,٣٩٢</u>	<u>٣,٩٩٨,٢٢٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٣٢,٢٤٠	٣٨٧,٨٨٠		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨,٢٤٧	٢٤,٧٤٩	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٥٠,٤٨٧</u>	<u>٤١٢,٦٢٩</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٩	<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٧٠,٢٩٤	٣٠٢,٤١٣		احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	-		احتياطي اختياري
١٦٧,٣٣٦	٢٨٣,١٨١		أرباح مرحلة
<u>٣,٤٥٠,٩٠٥</u>	<u>٣,٥٨٥,٥٩٤</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٤,٠٠١,٣٩٢</u>	<u>٣,٩٩٨,٢٢٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
٣٩٠,٥٧٩	٣٣٠,٧٣٠	صافي عمولات الوساطة
١١٤,٨٠٢	١٠٦,٨٢٣	عمولات وساطة التمويل على الهامش
٢٩,٣٠٠	٢٧,٢٣٠	ايرادات مرابحة ودائع بنكية
٨٨,٠٨٥	٦٩,٧٥٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٢,٥٠٧	١٤,٧١٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٢٧٦,٠٣٠ )	( ٢٨١,٢٩٢ )	١٠ مصاريف إدارية
( ١١,٩٦٩ )	( ١٦,٦٩٨ )	استهلاكات
٩٥,٠٠٠	٤٢,٣١٩	٥ رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
( ٥,٢٥٠ )	( ٦,٥٠٠ )	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٢,١٨١	٢٧,٦١٥	١١ ايرادات أخرى
<u>٤٥٩,٢٠٥</u>	<u>٣١٤,٦٨٩</u>	الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دنكا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٤٥٠,٩٠٥	١٦٧,٣٣٦	١٣,٢٧٥	٢٧٠,٢٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣١٤,٦٨٩	٣١٤,٦٨٩	-	-	-	توزيعات أرباح
( ١٨٠,٠٠٠ )	( ١٢٦,٧٢٥ )	( ١٣,٢٧٥ )	-	-	احتياطي إجباري
-	( ٣٢,١١٩ )	-	٣٢,١١٩	-	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١
٣,٥٨٥,٥٩٤	٢٨٣,١٨١	-	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٩٩٩,٧٠٠	( ٢٤٥,٤٢٣ )	١٣,٢٧٥	٢٢٣,٨٤٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٤٥٩,٢٠٥	٤٥٩,٢٠٥	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	( ٤٦,٤٤٦ )	-	٤٦,٤٤٦	-	احتياطي إجباري
٣,٤٥٠,٩٠٥	١٦٧,٣٣٦	١٣,٢٧٥	٢٧٠,٢٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

\* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ فروقات تقييم تخص موجدات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بتبلغ ١٤,٧١٠ دينار.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٤	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٥٩,٢٠٥	٣١٤,٦٨٩	ربح السنة
١١,٩٦٩	١٦,٦٩٨	استهلاكات
( ٢٢,٥٠٧)	( ١٤,٧١٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٩٥,٠٠٠)	( ٤٢,٣١٩)	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتقلت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
( ١٨٦,١٤٤)	( ٥٩,١٤٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١٥,٥٥٨	( ٣٥,٣٢٦)	ذمم عملاء وساطة
( ٢٨١,٧٧٨)	٢٤٣,١٥٤	أرصدة مدينة أخرى
( ١٥,٥٩١)	٦,٥٠٢	أرصدة دائنة أخرى
١٨٥,٧١٢	٤٢٩,٥٤٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
( ٢٧٠,٤١٢)	( ٤,٢٩٤)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
-	( ١٨٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
( ٨٤,٧٠٠)	٢٤٥,٢٥٠	التغير في النقد وما في حكمه
٩٩٩,٢١٥	٩١٤,٥١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩١٤,٥١٥	١,١٥٩,٧٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلنا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(بالدينار الأردني)

١ . 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 المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥، وتتطلب هذه البيانات المالية 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 إظهار 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

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
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (تعديلات)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط (تعديلات)

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

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، 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:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء

#### 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 التذني (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 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) ويعد 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 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 وبنسب 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.

يتم 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 المرابحة 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 الإيراح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

### ضريبة الدخل

تسبب 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 الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٣,٣٠٠	٩,٠٠٠	نقد وشيكات في الصندوق
١٨٢,٤٧٥	٤٤١,٩٦٥	حسابات جارية لدى البنوك
٦٨٨,٧٤٠	٧٠٨,٨٠٠	ودائع لأجل بالدينار الأردني
٩١٤,٥١٥	١,١٥٩,٧٦٥	

تستحق الودائع خلال الفترة (٦) أشهر إلى (١٢) شهر، وتستحق عليها مريحة بنسب تتراوح من ٤.٤% إلى ٤.٧% سنوياً.

### ٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند إستثمار الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

### ٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,٠٨٩,٢٨١	٢,٦٥٣,٨٣٩	ذمم عملاء وساطة
٤٣٩,٣٢٩	٧٦١,٠٥٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش
( ١,٧٢٢,٠٠٩ )	( ١,٦٧٥,٠٠٩ )	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١,٨٠٦,٦٠١	١,٧٣٩,٨٨٦	

\* إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال العام هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٨١٧,٠٠٩	١,٧٢٢,٠٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
( ٩٥,٠٠٠ )	( ٤٢,٣١٩ )	رد مخصص انتقلت الحاجة اليه
-	( ٤,٦٨١ )	إستبعادات (شطب ذمم)
١,٧٢٢,٠٠٩	١,٦٧٥,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

يبين الجدول التالي أعمار ذمم عملاء الوساطة والهامش التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
١,٤٤٤,٩٨٤	١,٣٨٢,٦٦٤	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
١٣,٧٥٩	٧٧,٤٢٨	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٣٤٧,٨٥٨	٢٧٩,٧٩٤	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,٨٠٦,٦٠١	١,٧٣٩,٨٨٦	

وفي رأي إدارة الشركة إن جميع الذمم المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
٢٦٨,٢٤١	١٧,٣٠٤
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٤,٢٥٠	٢٢,٥٠٣
٢١,٣٢٩	٢١,٣٢٠
٧,٢٤٨	١٤,٠٨٥
٦,٥٤٨	٩,٢٥٠
<u>٤١٧,٦١٦</u>	<u>١٧٤,٤٦٢</u>

ذمة مركز ايداع الأوراق المالية  
تأمينات كفالات  
صندوق ضمان التسوية  
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
ذمم موظفين  
متفرقة

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	الحاسب الآلي	مباني
٤٢٣,٦١٩	٢٨,٨٦٠	٢٨,٦٥٠	٧٥,١٧٧	٧٢,٤٠٢	٢١٨,٥٣٠
٤,٥٤٦	٣,٤١٦	٦٠	-	١,٠٧٠	-
( ٢٥٢ )	-	-	( ٢٥٢ )	-	-
<u>٤٢٧,٩١٣</u>	<u>٣٢,٢٧٦</u>	<u>٢٨,٧١٠</u>	<u>٧٤,٩٢٥</u>	<u>٧٣,٤٧٢</u>	<u>٢١٨,٥٣٠</u>
١٥٣,٨٦٤	٢٠,٢٢٥	١٤,٣٤٧	٤٨,٨٧٦	٦٦,٠٥٦	٤,٣٦٠
١٦,٦٩٨	١,٨٣١	٢,٦٧٤	٦,٣٠٠	١,٥٢٣	٤,٣٧٠
١٧٠,٥٦٢	٢٢,٠٥٦	١٧,٠٢١	٥٥,١٧٦	٦٧,٥٧٩	٨,٧٣٠
<u>٢٥٧,٣٥١</u>	<u>١٠,٢٢٠</u>	<u>١١,٦٨٩</u>	<u>١٩,٧٤٩</u>	<u>٥,٨٩٣</u>	<u>٢٠٩,٨٠٠</u>
١٥٣,٢٠٧	١٩,٨١٢	٢٠,٢٢٩	٤٦,٥٢٧	٦٦,٥٢٨	-
٢٧٠,٤١٢	٨,٩٩٨	٨,٣٦٠	٢٨,٦٥٠	٥,٨٧٤	٢١٨,٥٣٠
<u>٤٢٣,٦١٩</u>	<u>٢٨,٨٦٠</u>	<u>٢٨,٦٥٠</u>	<u>٧٥,١٧٧</u>	<u>٧٢,٤٠٢</u>	<u>٢١٨,٥٣٠</u>
١٤١,٨٩٥	١٨,٨٤٢	١٢,٤٠٨	٤٦,٥٢٦	٦٤,١١٩	-
١١,٩٦٩	١,٣٨٣	١,٩٣٩	٢,٣٥٠	١,٩٣٧	٤,٣٦٠
<u>١٥٣,٨٦٤</u>	<u>٢٠,٢٢٥</u>	<u>١٤,٣٤٧</u>	<u>٤٨,٨٧٦</u>	<u>٦٦,٠٥٦</u>	<u>٤,٣٦٠</u>
<u>٢٦٩,٧٥٥</u>	<u>٨,٦٣٥</u>	<u>١٤,٣٠٣</u>	<u>٢٦,٣٠١</u>	<u>٦,٣٤٦</u>	<u>٢١٤,١٧٠</u>

الكلية:  
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١  
إضافات  
إستبعادات  
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١  
الاستهلاك المتراكم:  
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١  
استهلاك السنة  
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١  
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

الكلية:  
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١  
إضافات  
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١  
الاستهلاك المتراكم:  
الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١  
استهلاك السنة  
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١  
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
-	٩,٥٥٠
٥,٤٦٨	٧,١٨٦
٥,٧٥٠	٦,٦٠٠
٤,٧١٨	٨٦٩
٢,٣١١	٥٤٤
<u>١٨,٢٤٧</u>	<u>٢٤,٧٤٩</u>

ذمم موظفين  
أمانات الشركاء  
مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين  
مصاريف مستحقة  
متفرقة

## ٩ . حقوق الملكية

### رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة اسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣.

### احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠ % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

### 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 الإحتياطي الإختياري والباقي من الأرباح المرحلة وذلك عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- ستتقدم هيئة المديرين بتوصية للهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٧% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار.

## ١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
٧٤,٧١١	٨٢,٢٦٦	رواتب وأجور
٨,١٨٦	٩,١٨٢	ضمان إجتماعي
٨٨,٠٦٧	٨٣,٨٠٥	مكافآت موظفين
١٢,٦٤٨	١٢,٨٥٣	مصاريف بنكية
١٠,٢٧٥	١٢,٢٣٦	رسوم ورخص واشتراقات
١٣,١٥٣	١١,٤٤٠	صندوق ضمان المستثمرين
٨,٠٠٥	٨,٨٤١	بريد وهاتف
٧,٤٠٩	٨,٢٢٣	تأمين صحي
١٢,٥٨٤	٨,٠٠٠	أتعاب مهنية
٨,٩٢١	٦,٥٢٩	صيانة
٣,٧٨٥	٥,٦٣٣	مياه وكهرباء
٩,٤٢٨	٥,٤١٥	إيجارات
٣,٨٧٥	٥,٠٦٥	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٧,٠٨٤	٤,٩٥٣	مواصلات
١,٠٤٢	٣,٠٢٢	أخطاء تداول
١,١٢٤	٢,٨١٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٨١٨	١,٧٧٩	ضيافة
٣,٩١٥	٩,٢٣٦	متفرقة
<u>٢٧٦,٠٣٠</u>	<u>٢٨١,٢٩٢</u>	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
١٠,٣٥١	٢٠,٥١٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٢٠٠	٩٢٠	إيرادات فتح حسابات
٦٣٠	٦,١٨١	أخرى
<u>١٢,١٨١</u>	<u>٢٧,٦١٥</u>	

١٢ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام ٩٠٦,٠٠٠ دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات ٨٩,٠٠٠ دينار .  
كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته ٥٤,٨٩٤ دينار لعام ٢٠١٤ مقابل ٥٤,٢٤٢ دينار لعام ٢٠١٣ .

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .
- تم تقديم كشوف 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 دخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٤ ، بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة .

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتملة يبانها كما يلي:

٢٠١٤	
<u>٦٥٠,٠٠٠</u>	كفالات بنكية

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٤
			<b>الموجودات</b>
١,١٥٩,٧٦٥	-	١,١٥٩,٧٦٥	النقد وما في حكمه
٦٦٦,٧٥٨	-	٦٦٦,٧٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٣٩,٨٨٦	-	١,٧٣٩,٨٨٦	نم عملاء وساطة مدينة
١٧٤,٤٦٢	-	١٧٤,٤٦٢	ارصدة مدينة أخرى
٢٥٧,٣٥١	٢٥٧,٣٥١	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
<b>٣,٩٩٨,٢٢٣</b>	<b>٢٥٧,٣٥٢</b>	<b>٣,٧٤٠,٨٧١</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٨٧,٨٨٠	-	٣٨٧,٨٨٠	نم عملاء وساطة دائنة
٢٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٤٩	ارصدة دائنة أخرى
<b>٤١٢,٦٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٤١٢,٦٢٩</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>٢٠١٣</b>
			<b>الموجودات</b>
٩١٤,٥١٥	-	٩١٤,٥١٥	النقد وما في حكمه
٥٩٢,٩٠٤	-	٥٩٢,٩٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٠٦,٦٠١	-	١,٨٠٦,٦٠١	نم عملاء وساطة مدينة
٤١٧,٦١٦	-	٤١٧,٦١٦	ارصدة مدينة أخرى
٢٦٩,٧٥٥	٢٦٩,٧٥٥	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
<b>٤,٠٠١,٣٩٢</b>	<b>٢٦٩,٧٥٦</b>	<b>٣,٧٣١,٦٣٦</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٣٢,٢٤٠	-	٥٣٢,٢٤٠	نم عملاء وساطة دائنة
١٨,٢٤٧	-	١٨,٢٤٧	ارصدة دائنة أخرى
<b>٥٥٠,٤٨٧</b>	<b>-</b>	<b>٥٥٠,٤٨٧</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## ١٦. 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	٢٠١٤
٦٦٦,٧٥٨	-	-	٦٦٦,٧٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٣
٥٩٢,٩٠٤	-	-	٥٩٢,٩٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

### 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 ٢٥٣,٤٦١ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية 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 بتتويج 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:

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
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 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 للشركة بقيمة ٦٦,٦٧٦ دينار لعام ٢٠١٤ مقابل ٥٩,٢٩٠ دينار لعام ٢٠١٣.

#### ١٧ . 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.