



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

DELTA Financial Investments

التاريخ: ٢٠١٦/٣/٣٠

الإشارة: ٢٠١٦/٣/٧١

السادة بورصة عمان المحترمين
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : التقرير المالي والميزانية

نرفق لكم طيه التقرير المالي والاداري والميزانية لعام ٢٠١٥ الخاص بشركة دلتا للاستثمارات المالية.

وتقبلوا فائق الاحترام



شركة دلتا للاستثمارات المالية

بورصة عمان المدارة الإدارية والمالية الأمانة العامة ٣٠ آذار ٢٠١٦ الرقم القيد: ١٤٦٧ رقم الترخيص: ٦٢ الجهة المختصة: ٧٤-٧٤-٧٤
--

Amman - Swelfieh - Zahran St. Husseini 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 ١ مكتب ١١٠
هاتف ، ٥٨٢٧٣٣٩ - فاكس ، ٥٨٢٧٣٨٨ - موبايل ، ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ - ٠٧٧٩٠٨٤٤٥٥ - ٠٧٧٩٠٦٤٤٥٥
ص.ب. ١٤٣٤٧٧ عمان ١١٨١٤ الأردن
فرع إربد - دوار القبة - عمارة الشيخ سالم ط ١
هاتف ٠٢ / ٧٢٥٤٦٦٧ - فاكس ، ٠٢ / ٧٢٥٤٦٦٠ - خليوي ، ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب. ٨١٩ إربد ٢١١١٠ الأردن



تقرير المالي والاداري لعام ٢٠١٥

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

بلغ الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية للاسهم الحرة لعام ٢٠١٥ (٢١٣٦,٣) نقطة مقارنة ب (٢١٦٥,٥) نقطة خلال عام ٢٠١٤ بأخفاض مقداره (١,٣٣%) بينما بلغ الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية (٤٢٢٩) نقطة مقارنة ب(٤٢٣٧) نقطة مما انعكس سلبا على القيمة السوقية للاوراق المالية و الذي بلغ ١٧,٩٨٤ مليار دينار مقارنة ب ١٨,٠٨٢ مليار عن عام ٢٠١٤ دينار بأخفاض مقداره ٠,٥٤% .

اما على مستوى احجام التداول فقد بلغ ٣,٤١٧ مليار مقارنة ب ٢,٢٦٣ مليار عن عام ٢٠١٤ بأرتفاع مقداره ٥٠,٩٧% مدعوماً بصفقات خارج السوق بقيمة ٩٠٥ مليون دينار مقارنة ب ٧٧ مليون دينار عن عام ٢٠١٤ بتنفيذ صفقة مجموعة المناصير والبنك الكويتي بقيمة ٦٠٠ مليون دينار.

وعلى مستوى عدد الاوراق المالية المنفذة خلال عام ٢٠١٥ فقد بلغ ما يقارب ٢,٥٨٥ مليار مقارنة ب ٢,٣٢١ مليار عن عام ٢٠١٤ بأرتفاع مقداره ١١,٣٧% .

- وعلى مستوى القطاعات 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 خسائر صافية قبل الضريبة والمخصصات بلغت ٦٠,٨٨٩ الف دينار مقارنة بأرباح مقدارها ٣١٤ الف دينار لعام ٢٠١٤ متأثرة بأخفاض بالعمولات والتي بلغت ٣٧٥ الف دينار مقارنة ب ٤٣٦ الف دينار لعام ٢٠١٤ اي بأخفاض مقداره ٦١ الف دينار هذا بالإضافة الى انخفاض ايرادات المخصصات بمقدار ٢٨ الف دينار وخسائر محفظة الاوراق المالية التي بلغت ٢٠٠ ألف دينار اما على مستوى الرصيد النقدي فقد بلغ مليون دينار مقارنة بمليون و ومنه وتسعه وخمسون الف دينار خلال عام ٢٠١٤ .

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

النسبة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
العائد الى حقوق الملكية %	١,٦٥%	١١%	١٥,٤	١٠	-١,٨
نسب السهم الواحد من الارباح %	١,٥٠%	١٠,٩٠%	١٥,٤	١٠,٧	(-٢%)
القيمة الدفترية/دينار	٠,٨٩%	٩٩,٨٤%	١,١٥١	١,٢	١,١٠٤
ذمم المدينة الى حقوق الملكية %	٥٣,١٠%	٥٩,٤٠%	٥١,٥٥٤	٤٨,٣	٤٧



الوضع التنافسي و وضعها في السوق

بلغت احجام التداول للشركة خلال العام الماضي ٩٨,٨٧ مليون مقارنة ب ١١٤,٦٧ مليون دينار لعام ٢٠١٤ اي بانخفاض مقداره ١٣,٨% عن العام الماضي بحصة سوقية بلغت ١,٤% مقارنة ب ٢,٥% من العام ٢٠١٤ متأثرة بالصفقات خارج السوق والتي بلغت (٩٠٠) مليون دينار.

اما ترتيب الشركة بين شركات الخدمات المالية فقد بلغ ترتيب شركتنا ١٩ بين ٦٠ شركة عاملة في السوق .

حيث بين الجدول ادناه الوضع التنافسي للشركة لعام ٢٠١٤ مقارنة بالاعوام السابقة كما يلي :

السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
حجم التداول	٥٦	٨٧	١٣٢	١١٤,٦	٩٨,٨٧
عمولات بيع وشراء / الف	٢١٩	٣٣٣	٥٠٥	٤٣٣	٣٧٥
الترتيب	٣٤	١٧	١٥	١٧	١٩

الخطة المستقبلية :

١. المحافظة على الحصة من السوق ورفع ترتيب الشركة.
٢. 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 واربعون دينار / حصة ليصبح رأس المال ثلاثة ملايين واربعمان وسبعون 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 ليبلغ اربعة ملايين ومائتان ألف دينار / حصة عن طريق رسملة علاوة الاصدار البالغه (٥٥١١١٣) و (١٧٨٨٨٧) دينار من الارباح المدوره كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٧/٣١ خفض رأس المال بمقدار مليون وذلك اطفاءاً 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

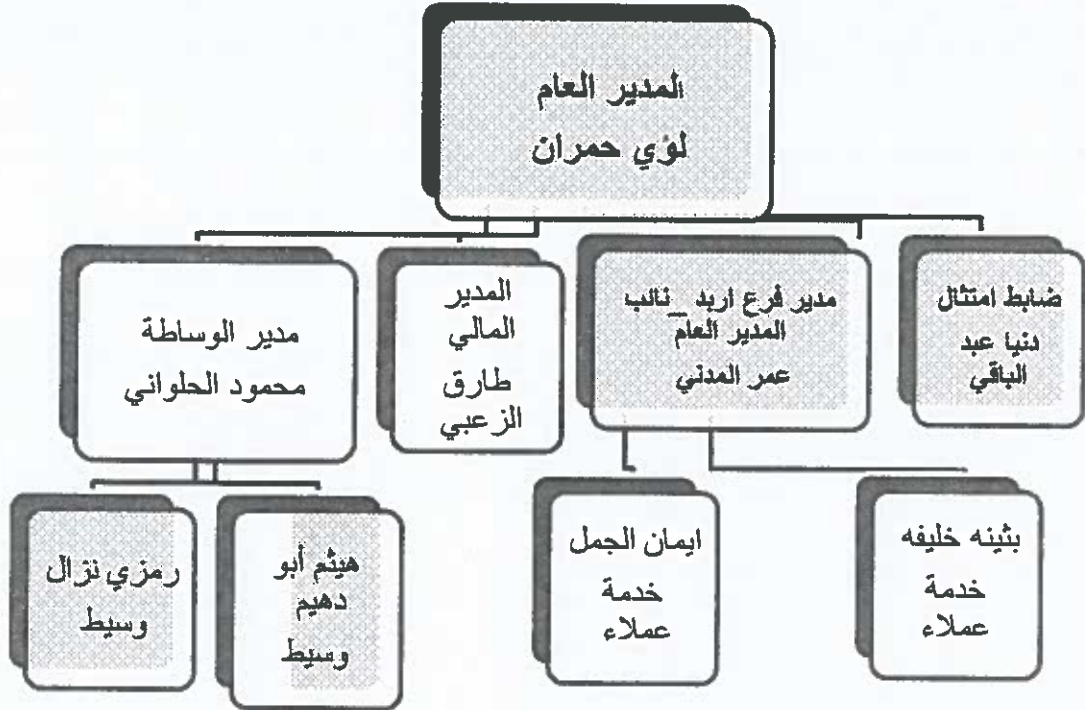
البيان	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	٢,٦٦٥,٨١٢	٢,٩٩١,٧٠٠	٣,٤٥٠,٩٠٥	٣,٥٨٥,٥٩٤	٣,٦٣٩,٧٦٥

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 البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله ابو جميل	%٩	٢٨٩٣٨٤
٢- عبد الرحيم عمر سلمان القواسمه	%٨,٩٠	٢٩١٥٠٩
٣- محمود يوسف محمود ابو خزنة	%٨,٦٠	٢٧٦٦٥٧
٤- نبيل احمد محمد اسماعيل	%٧,٥٠	٢٤٠٦٩٢



الهيكل التنظيمي للشركة



الاداره العليا

الاسم	الوظيفة
لوي صبحي ناجي حمران	المدير العام
عمر جميل عبد الله المدني	مدير فرع اربد_ نائب المدير العام
محمود محمد فخري الحلواني	مدير الوساطة
دنيا مأمون سامي عبد الباقي	ضابط امتثال



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

DELTA Financial Investments

معلومات موظفين الشركة :

لوي صبيحي ناجي حمران _ المدير العام
*بكالوريوس علوم مالية ومصرفية ، 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 محاسبية
* الدورات : دورة وساطة ماليه

هيثم هاشم حسين أبو دهم _ وسيط مالي
*بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
*الدورات : دورة وساطه وساطه ماليه

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

طارق موسى عبد العزيز الزعبي _ محاسب
* بكالوريوس علوم مالية ومصرفية



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

DELTA Financial Investments

ايمان محمد صالح الجمل _ خدمة عملاء
* بكالوريس برمجة حاسوب
* الدورات : ICDL

بشينة عز الدين عبد الله خليفه _ خدمة عملاء
* بكالوريس علم اجتماع وادارة عامه
* الدورات : دورة حاسوب

دنيا مامون سامي عبد الباقي
* بكالوريس اقتصاد مال واعمال
* الدورات : ICDL _ ضابط امتثال

٦

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 : ٥٨٢٧٣٣٩ - فاكس : ٥٨٢٧٣٨٨ - موبايل : ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٩٩٠٦٤٤٥٥ - ٠٧٧٩٠٨٤٤٥٥
ص.ب. ١٤٣٤٧٧ عمان ١١٨١٤ الاردن
فرع اربد - دوار القبة - عمارة الشيخ سالم ط ١
هاتف ٧٢٥٤٦٦٧ / ٠٢ - فاكس : ٧٢٥٤٦٦٠ / ٠٢ - خلوي : ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب. ٨١٩ اربد ٢١١١٠ الاردن

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد 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 ٢٠١٥
٤	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٦	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٦ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية



تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - 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 ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات 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 ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

عمان في ١٦ شباط ٢٠١٦



شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
			الموجودات
١,١٥٩,٧٦٥	٩٣٣,٥٩٠	٣	النقد وما في حكمه
٦٦٦,٧٥٨	٦٦٠,٢٢٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٧٣٩,٨٨٦	١,٥٥٩,٠٣٣	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٧٤,٤٦٢	٢٤١,٠٠٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٥٧,٣٥١	٢٤٥,٩١٠	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٩٩٨,٢٢٣</u>	<u>٣,٦٣٩,٧٦٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٨٧,٨٨٠	٢٩٤,٩٠٨		ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٤,٧٤٩	٣٣,٣٣٧	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٤١٢,٦٢٩</u>	<u>٣٢٨,٢٤٥</u>		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٠٢,٤١٣	٣٠٢,٤١٣		احتياطي إجباري
٢٨٣,١٨١	٩,١٠٧		أرباح مرحلة
<u>٣,٥٨٥,٥٩٤</u>	<u>٣,٣١١,٥٢٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٩٩٨,٢٢٣</u>	<u>٣,٦٣٩,٧٦٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"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 ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٣٣٠,٧٣٠	٢٧٧,٤٩٠	صافي عمولات الوساطة
١٠٦,٨٢٣	٩٧,٠٢٥	عمولات وساطة التمويل على الهامش
٢٧,٢٣٠	٢٩,٥٠٠	إيرادات مرابحة ودائع بنكية
٦٩,٧٥٢	(٢٧,٩٦٦)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٤,٧١٠	(١٧٨,٢٢٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢٨١,٢٩٢)	(٢٦٣,٩٨٩)	١٠ مصاريف إدارية
(١٦,٦٩٨)	(١٣,٦٨٦)	استهلاكات
٤٢,٣١٩	٥,٠٠٠	٥ رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
(٦,٥٠٠)	-	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٢٧,٦١٥	١٣,٩٦٢	١١ إيرادات أخرى
٣١٤,٦٨٩	(٦٠,٨٨٩)	(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة
-	(٣,١٨٥)	ضريبة دخل السنة
٣١٤,٦٨٩	(٦٤,٠٧٤)	(الخسارة) 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 مسؤولة محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع	
٣,٥٨٥,٥٩٤	٧٨٣,١٨١	-	٣,٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ إجمالي الدخل الشامل للسنة توزيعات أرباح
(٦٤,٠٧٤)	(٦٤,٠٧٤)	-	-	-	٢٠١٥/١/٢/٣١ الرصيد كما في
(٢١٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	-	-	-	
٣,٣١١,٥٢٠	٩,١٠٧	-	٣,٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٤٥٠,٩٠٥	١١٧,٣٣٦	١٣,٢٧٥	٢٧٠,٢٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤/١/١ الرصيد كما في
٣١٤,٦٨٩	٣١٤,٦٨٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة توزيعات أرباح
(١٨٠,٠٠٠)	(١٦٦,٧٢٥)	(١٣,٢٧٥)	-	-	احتياطي إجمالي الرصيد كما في
-	(٣٢,١١٩)	-	٣٢,١١٩	-	٢٠١٤/١/٢/٣١ الرصيد كما في
٣,٥٨٥,٥٩٤	٧٨٣,١٨١	-	٣,٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	

* لا تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فروفات تقييم موزعات مالية بالقيمة المعادلة من خلال بيان الدخل.

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 التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣١٤,٦٨٩	(٦٠,٨٨٩)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
١٦,٦٩٨	١٣,٦٨٦	استهلاكات
(١٤,٧١٠)	١٧٨,٢٢٥	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٢,٣١٩)	(٥,٠٠٠)	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة إليه
		التغير في رأس المال العامل
(٥٩,١٤٤)	(١٧١,٦٩٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٥,٣٢٦)	٩٢,٨٨١	ذمم عملاء وساطة
٢٤٣,١٥٤	(٦٦,٥٤٦)	أرصدة مدينة أخرى
٦,٥٠٢	٥,٤٠٣	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٩,٥٤٤	(١٣,٩٣٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٤,٢٩٤)	(٢,٢٤٥)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(١٨٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢٤٥,٢٥٠	(٢٢٦,١٧٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٩١٤,٥١٥	١,١٥٩,٧٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٥٩,٧٦٥	٩٣٣,٥٩٠	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 دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول 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 المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٦، 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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، 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 وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)	حسابات التأجيل التنظيمية	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإبرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

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.
- 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 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) 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 العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام 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	٢٥-١٥%

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 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 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 بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الإيرابح 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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥	
٩,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	نقد وشيكات في الصندوق
٤٤١,٩٦٥	١٨٢,٦٦٨	حسابات جارية لدى البنوك
٧٠٨,٨٠٠	٧٢٢,٩٢٢	ودائع لأجل بالدينار الأردني
١,١٥٩,٧٦٥	٩٣٣,٥٩٠	

تستحق الودائع في شهر شباط ٢٠١٦، وتستحق عليها مريحة بنسبة ٤% سنوياً.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

٥ . ذمم عملاء وساطة مدينة

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢,٦٥٣,٨٣٩	٢,٨٢٤,٩٠١	ذمم عملاء وساطة
٧٦١,٠٥٦	٤٠٤,١٤١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١,٦٧٥,٠٠٩)	(١,٦٧٠,٠٠٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١,٧٣٩,٨٨٦	١,٥٥٩,٠٣٣	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٧٢٢,٠٠٩	١,٦٧٥,٠٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٤٢,٣١٩)	(٥,٠٠٠)	رد مخصص انتفت الحاجة إليه
(٤,٦٨١)	-	إستبعادات (شطب ذمم)
١,٦٧٥,٠٠٩	١,٦٧٠,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٣٨٢,٦٦٤	٨٦٧,٧٠٤	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٧٧,٤٢٨	٢٥,٥٨٠	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٢٧٩,٧٩٤	٦٦٥,٧٤٩	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
١,٧٣٩,٨٨٦	١,٥٥٩,٠٣٣	

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
١٧,٣٠٤	٧٢,٨٤٨
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٢,٥٠٣	٣١,٥٠٦
٢١,٣٢٠	٢٧,٧٥٢
١٤,٠٨٥	١٠,٨٩٣
٩,٢٥٠	٨,٠٠٩
<u>١٧٤,٤٦٢</u>	<u>٢٤١,٠٠٨</u>

ذمة مركز إيداع 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	الحساب الآلي	مباني
٤٢٧,٩١٣	٢٢,٢٧٦	٢٨,٧١٠	٧٤,٩٢٥	٧٣,٤٧٢	٢١٨,٥٣٠
٢,٢٤٥	-	-	-	٢,٢٤٥	-
<u>٤٣٠,١٥٨</u>	<u>٢٢,٢٧٦</u>	<u>٢٨,٧١٠</u>	<u>٧٤,٩٢٥</u>	<u>٧٥,٧١٧</u>	<u>٢١٨,٥٣٠</u>
١٧٠,٥٦٢	٢٢,٠٥٦	١٧,٠٢١	٥٥,١٧٦	٦٧,٥٧٩	٨,٧٣٠
١٣,٦٨٦	٢,٢٨٦	٢,٢٠٠	٣,٥٠٠	١,٧٠٠	٤,٠٠٠
<u>١٨٤,٢٤٨</u>	<u>٢٤,٣٤٢</u>	<u>١٩,٢٢١</u>	<u>٥٨,٦٧٦</u>	<u>٦٩,٢٧٩</u>	<u>١٢,٧٣٠</u>
٢٤٥,٩١٠	٧,٩٣٤	٩,٤٨٩	١٦,٢٤٩	٦,٤٣٨	٢٠٥,٨٠٠
<u>٤٢٣,٦١٩</u>	<u>٢٨,٨٦٠</u>	<u>٢٨,٦٥٠</u>	<u>٧٥,١٧٧</u>	<u>٧٢,٤٠٢</u>	<u>٢١٨,٥٣٠</u>
٤,٥٤٦	٣,٤١٦	٦٠	-	١,٠٧٠	-
(٢٥٢)	-	-	(٢٥٢)	-	-
<u>٤٢٧,٩١٣</u>	<u>٢٢,٢٧٦</u>	<u>٢٨,٧١٠</u>	<u>٧٤,٩٢٥</u>	<u>٧٣,٤٧٢</u>	<u>٢١٨,٥٣٠</u>
١٥٣,٨٦٤	٢٠,٢٢٥	١٤,٣٤٧	٤٨,٨٧٩	٦٦,٠٥٦	٤,٣٦٠
١٦,٦٩٨	١,٨٣١	٢,٦٧٤	٦,٣٠٠	١,٥٢٣	٤,٣٧٠
<u>١٧٠,٥٦٢</u>	<u>٢٢,٠٥٦</u>	<u>١٧,٠٢١</u>	<u>٥٥,١٧٦</u>	<u>٦٧,٥٧٩</u>	<u>٨,٧٣٠</u>
٢٥٧,٣٥١	١٠,٢٢٠	١١,٦٨٩	١٩,٧٤٩	٥,٨٩٣	٢٠٩,٨٠٠

الكلفة:
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
إضافات
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

الكلفة:
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

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
٧,١٨٦	٢٥,٤٤٨
٦,٦٠٠	٢,١٨٠
٨٦٩	٦٠٢
-	٣,١٨٥
٩,٥٥٠	-
٥٤٤	١,٩٢٢
<u>٢٤,٧٤٩</u>	<u>٣٣,٣٣٧</u>

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

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣) مليون دينار مقسم إلى (٣) مليون حصة بقيمة إسمية دينار واحد للحصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

احتياطي إجباري

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

أرباح موزعة على الشركاء

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٧ آذار ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٧% من رأس المال البالغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وذلك عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٢,٢٦٦	٨٩,٦٧٣	رواتب وأجور
٩,١٨٢	٩,٩٧٨	ضمان إجتماعي
٨٣,٨٠٥	٦٤,٨٠٩	مكافآت موظفين
١٢,٢٣٦	١٥,٨٠٢	رسوم ورخص واشتراكات
١٢,٨٥٣	١٢,٩٣١	مصاريف بنكية
٨,٠٠٠	١٠,٢٤٣	أتعاب مهنية
١١,٤٤٠	٩,٩٠١	صندوق ضمان المستثمرين
٨,٢٢٣	٨,٨٢٦	تأمين صحي
٨,٨٤١	٦,٥٧٠	بريد وهاتف
٥,٦٣٣	٦,٠٧١	مياه وكهرباء
٥,٤١٥	٥,٦١٠	إيجارات
٦,٥٢٩	٤,٦٢٥	صيانة
٤,٩٥٣	٣,٣١٠	مواصلات
٥,٠٦٥	٢,٩٤٥	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٢,٨١٤	٢,٥٨٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٧٧٩	١,٩٣٢	ضيافة
٣,٠٢٢	١,٠٦٢	أخطاء تداول
٩,٢٣٦	٧,١١٧	متفرقة
<u>٢٨١,٢٩٢</u>	<u>٢٦٣,٩٨٩</u>	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥
٢٠,٥١٤	١١,٩٩٧
٩٢٠	٧٤٠
٦,١٨١	١,٢٢٥
٢٧,٦١٥	١٣,٩٦٢

توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
إيرادات فتح حسابات
متفرقة

١٢ . تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام ٢٤٠,٦٦٦ دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات ١١٥,٣٣٩ دينار .
بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته ٦٦,٠٣٤ دينار لعام ٢٠١٥ مقابل ٥٤,٨٩٤ دينار لعام ٢٠١٤ .

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠١٠ .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٢ 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 ٢٠١١ و٢٠١٣ و٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة .

١٤ . التزامات محتملة

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

٢٠١٤	٢٠١٥
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠

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	٢٠١٥
٩٣٣,٥٩٠	-	٩٣٣,٥٩٠	الموجودات
٦٦٠,٢٢٣	-	٦٦٠,٢٢٣	النقد وما في حكمه
١,٥٥٩,٠٣٣	-	١,٥٥٩,٠٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤١,٠٠٨	-	٢٤١,٠٠٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٤٥,٩١٠	٢٤٥,٩١٠	-	ارصدة مدينة أخرى
١	١	-	ممتلكات ومعدات
٣,٦٣٩,٧٦٥	٢٤٥,٩١١	٣,٣٩٣,٨٥٤	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
			مجموع الموجودات
٢٩٤,٩٠٨	-	٢٩٤,٩٠٨	المطلوبات
٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٢٨,٢٤٥	-	٣٢٨,٢٤٥	ارصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٤
١,١٥٩,٧٦٥	-	١,١٥٩,٧٦٥	الموجودات
٦٦٦,٧٥٨	-	٦٦٦,٧٥٨	النقد وما في حكمه
١,٧٣٩,٨٨٦	-	١,٧٣٩,٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧٤,٤٦٢	-	١٧٤,٤٦٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٥٧,٣٥١	٢٥٧,٣٥١	-	ارصدة مدينة أخرى
١	١	-	ممتلكات ومعدات
٣,٩٩٨,٢٢٣	٢٥٧,٣٥٢	٣,٧٤٠,٨٧١	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
			مجموع الموجودات
٣٨٧,٨٨٠	-	٣٨٧,٨٨٠	المطلوبات
٢٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٤٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤١٢,٦٢٩	-	٤١٢,٦٢٩	ارصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات

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	٢٠١٥
٦٦٠,٢٢٣	-	-	٦٦٠,٢٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٤
٦٦٦,٧٥٨	-	-	٦٦٦,٧٥٨	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 الائتمان بالشركة 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 ٣٠٩,١٢٩ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية 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 آجالها 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٩٤,٩٠٨	-	٢٩٤,٩٠٨
أرصدة دائنة أخرى	٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧
	٣٢٨,٢٤٥	-	٣٢٨,٢٤٥
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 للشركة بقيمة ٦٦,٠٢٢ دينار لعام ٢٠١٥ مقابل ٦٦,٦٧٦ دينار لعام ٢٠١٤.

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.