



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٣١  
الإشارة: ٢٠١٧/٧/٣٠٣

الساده : بورصة عمان المحترمين  
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: الميزانية نصف سنوية لعام ٢٠١٧

استناداً الى تعليمات الانصاح نرفق لكم طيه الميزانية النصف سنوية لعام ٢٠١٧

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة دلتا للاستثمارات المالية

  
د. حسين الحسيني

بورصة عمان  
الخدمات الإدارية والمالية  
العمانية  
٢١ - ٢٠١٧  
الرقم المتسلسل: 4185  
رقم الملف: 62  
الجهة المختصة: 21110

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: 0827339 - فاكس: 0827388 - 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 للإستثمارات المالية**  
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٧

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

شركة دننا للإستثمارات 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 ٢٠١٧
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٧ - ١٢	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين  
شركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ 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 (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية هيئة مديري الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا 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 نقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

### النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرانت ثورنتون)

شركة دلتا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		<b>الموجودات</b>
٦١٢,٠٠٩	٦١٥,٥٦٠	النقد وما في حكمه
٧٥٩,٠٨٣	٤٧٢,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٠٠,٤٣٩	٢,٤٠٨,٠٠٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٢٣,٧٨١	١١٤,٩٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٣٢٨,٧٦٣	٣٢٩,٠٧٦	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٨٢٤,٠٧٦</u>	<u>٣,٩٣٩,٧٧٥</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٢٩٠,١٩١	٤٣٠,٠١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٣٨٨	٩١,٠٥١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٨١,٥٧٩</u>	<u>٥٢١,٠٦١</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٢٠,١٢٩	٣٢٠,١٢٩	احتياطي إجباري
١٢٢,٣٦٨	٩٨,٥٨٥	أرباح مرحلة
<u>٣,٤٤٢,٤٩٧</u>	<u>٣,٤١٨,٧١٤</u>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٣,٨٢٤,٠٧٦</u>	<u>٣,٩٣٩,٧٧٥</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١٥٦,٣٦٢	١٤٨,٠٨٤	عمولات وساطة
٣٩,٠١٤	٨٣,١١٢	عمولات وساطة التمويل على الهامش
٢٤,٦٠٩	٣١,٨٢٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٨,٤٤٩	( ١١,٤٨٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١٢٧,١٣٨)	( ١٤٥,٧٧٦)	مصاريف إدارية
( ٦,٢٣٠)	( ٧,٤٥٠)	استهلاكات
١٣,٤٨٩	٢١,٠٤٥	إيرادات أخرى
١١٨,٥٥٥	١١٩,٣٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
( ١٨,١٥٦)	( ١٨,٠٠٠)	ضريبة دخل الفترة
( ١٥,٦٩٤)	( ٥,١٤٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٨٤,٧٠٥	٩٦,٢١٧	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 دلتا للإستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٤٤٢,٤٩٧	١٢٢,٣٦٨	٣٢٠,١٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
( ١٢٠,٠٠٠)	( ١٢٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
٩٦,٢١٧	٩٦,٢١٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٤١٨,٧١٤	٩٨,٥٨٥	٣٢٠,١٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠
٣,٣١١,٥٢٠	٩,١٠٧	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٨٤,٧٠٥	٨٤,٧٠٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٣٩٦,٢٢٥	٩٣,٨١٢	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للإستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١١٨,٥٥٥	١١٩,٣٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
٦,٢٣٠	٧,٤٥٠	استهلاكات
( ١٨,٤٤٩)	١١,٤٨٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		التغير في رأس المال العامل
( ٩٠,٧٠٩)	٢٧٥,٤٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٧٥٣,٩١١)	( ٤٠٧,٥٦٣)	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٢٣,٣٦٧	٨,٧٩٨	أرصدة مدينة أخرى
( ٦٣,٤٢٢)	١٣٩,٨١٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤١,٣٩٤	( ١٨,٣٣٧)	أرصدة دائنة أخرى
( ١٥,٦٩٤)	( ٥,١٤٠)	ضريبة دخل مدفوعة
( ٦٥٢,٦٣٩)	١٣١,٣١٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
( ٤٥٥)	( ٧,٧٦٣)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
-	( ١٢٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
( ٦٥٣,٠٩٤)	٣,٥٥١	التغير في النقد وما في حكمه
٩٣٣,٥٩٠	٦١٢,٠٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨٠,٤٩٦	٦١٥,٥٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلنا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
٣٠ حزيران ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

٠١ عام

تأسست شركة دلنا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كشركة خدمات مالية وفقاً لقانون الأوراق المالية كما يلي:

- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحسابه.
- وسيط يتعامل بالأوراق المالية بيعاً وشراءً لحساب الغير.
- التمويل على الهامش لشراء الأوراق المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٧.

٠٢ السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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

استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه  
يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة  
تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصما من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل  
يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها 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 الإعراف بالموجودات المالية  
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة  
تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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

مباني	٢%
الحاسب الآلي	٢٠-٢٥%
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 مزولة أعمال الوساطة.

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 الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

#### ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

#### ٣. أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٤% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار.

#### ٤. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٧
<b>الموجودات</b>			
٦١٥,٥٦٠	-	٦١٥,٥٦٠	النقد وما في حكمه
٤٧٢,١٥٣	-	٤٧٢,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٤٠٨,٠٠٢	-	٢,٤٠٨,٠٠٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
١١٤,٩٨٣	-	١١٤,٩٨٣	ارصدة مدينة أخرى
٣٢٩,٠٧٦	٣٢٩,٠٧٦	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٩٣٩,٧٧٥</u>	<u>٣٢٩,٠٧٧</u>	<u>٣,٦١٠,٦٩٨</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٤٣٠,٠١٠	-	٤٣٠,٠١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٠٥١	-	٩١,٠٥١	ارصدة دائنة أخرى
<u>٥٢١,٠٦١</u>	<u>-</u>	<u>٥٢١,٠٦١</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</b>			
<b>الموجودات</b>			
٦١٢,٠٠٩	-	٦١٢,٠٠٩	النقد وما في حكمه
٧٥٩,٠٨٣	-	٧٥٩,٠٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٠٠٠,٤٣٩	-	٢,٠٠٠,٤٣٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٢٣,٧٨١	-	١٢٣,٧٨١	ارصدة مدينة أخرى
٣٢٨,٧٦٣	٣٢٨,٧٦٣	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٨٢٤,٠٧٦</u>	<u>٣٢٨,٧٦٤</u>	<u>٣,٤٩٥,٣١٢</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٢٩٠,١٩١	-	٢٩٠,١٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٣٨٨	-	٩١,٣٨٨	ارصدة دائنة أخرى
<u>٣٨١,٥٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٨١,٥٧٩</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>

## 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.

المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٧
المجموع	-	٤٧٢,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤٧٢,١٥٣	-	-	
المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
المجموع	-	٧٥٩,٠٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٩,٠٨٣	-	-	

### 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 (٣٧٨,٦٣٨) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٧ مقابل (٣٤١,٠٥٧) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦.

### 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 المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٤٣٠,٠١٠	-	٤٣٠,٠١٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٠٥١	-	٩١,٠٥١	أرصدة دائنة أخرى
٥٢١,٠٦١	-	٥٢١,٠٦١	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٩٠,١٩١	-	٢٩٠,١٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٣٨٨	-	٩١,٣٨٨	أرصدة دائنة أخرى
٣٨١,٥٧٩	-	٣٨١,٥٧٩	

#### 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 (٤٧,٢١٥) دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٧ مقابل (٧٥,٩٠٨) دينار للعام ٢٠١٦.

#### 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.