



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

DELTA Financial Investments

التاريخ: 2018/7/25
الإشارة: 2018/7/530

الساده : بورصة عمان المحترمين
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: الميزانية نصف سنويه لعام 2018

استناداً الى تعليمات الافصاح نرفق لكم طيه الميزانية النصف سنويه لعام 2018.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة دلتا للاستثمارات المالية

ضابط الامتثال المدير العام
دنيا عبد الباقي د.لؤي حمران



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السليوان

٢٥ تموز ٢٠١٨

الرقم المتسلسل: 3681

رقم الملف: 62

الجهة المختصة: 611/للا

Amman - Sweifeh - Zahran St. Husseinl 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: ٠٧٧٨١٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٩٩٠٦٤٤٥٥ - ٠٧٧٩٠٨٤٤٥٥
ص.ب: ١٤٣٤٧٧ عمان ١١٨١٤ الاردن
فرع اربد - دوار القبة - عمارة الشيخ سالم ط 1
هاتف: ٧٢٥٤٦٦٧ / ٠٢ - فاكس: ٧٢٥٤٦٦٠ / ٠٢ - خلوي: ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب: ٨١٩ اربد ٢١١١٠ الاردن

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

| <u>صفحة</u> | |
|-------------|--|
| ٢ | - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة |
| ٣ | - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
| ٤ | - بيان الدخل الشامل المرحلي للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
| ٥ | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
| ٦ | - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
| ٧ - ١٣ | - ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة |



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - 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 ٢٠١٨ وكلا من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية هيئة مديري الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة 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 لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

المهنيون العرب

أمين سمارة

إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ١٤ تموز ٢٠١٨

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|------------------------|-------------------|--|
| | | الموجودات |
| ٤٤٣,٣٥٥ | ٦٢٤,٣٥٧ | النقد وما في حكمه |
| ٤٥١,٤٥١ | ٤٥٠,٨٥٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,٣٧٧,٥٥٥ | ٢,٠٨١,٥٦١ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ١٩٧,٢١١ | ١٦٠,٢٩٨ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٣١٥,٣٧٦ | ٣٠٨,٠٤٤ | ممتلكات ومعدات |
| ١ | ١ | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| <u>٣,٧٨٤,٩٤٩</u> | <u>٣,٦٢٥,١١٦</u> | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | المطلوبات |
| ٢٠٤,١٤٤ | ٢٤٤,٠٥٥ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٦١,٠٩٣ | ٤٤,٩٤٣ | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>٢٦٥,٢٣٧</u> | <u>٢٨٨,٩٩٨</u> | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق الملكية |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٣٤١,٥٥٦ | ٣٤١,٥٥٦ | إحتياطي إجباري |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | إحتياطي إختياري |
| ١٥٣,١٥٦ | (٣٠,٤٣٨) | (خسائر) أرباح متراكمة |
| <u>٣,٥١٩,٧١٢</u> | <u>٣,٣٣٦,١١٨</u> | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٣,٧٨٤,٩٤٩</u> | <u>٣,٦٢٥,١١٦</u> | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

| ٣٠ حزيران ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ١٤٨,٠٨٤ | ٨٤,٦٠٦ | عمولات وساطة |
| ٨٣,١١٢ | ٣٩,٠٤٠ | عمولات وساطة التمويل على الهامش |
| ٣١,٨٢٩ | (١٣,٧٩١) | (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (١١,٤٨٧) | (٤٤,٤٦٨) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (١٤٥,٧٧٦) | (١٢٢,٧٥٠) | مصاريف إدارية |
| (٧,٤٥٠) | (٨,٨٥١) | استهلاكات |
| ٢١,٠٤٥ | ٣٢,٦٢٠ | إيرادات أخرى |
| ١١٩,٣٥٧ | (٣٣,٥٩٤) | (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة |
| (١٨,٠٠٠) | - | ضريبة دخل الفترة |
| (٥,١٤٠) | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ٩٦,٢١٧ | (٣٣,٥٩٤) | (الخسارة) 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 للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

| المجموع | (خسائر) أرباح متراكمة | إحتياطات | | رأس المال المدفوع | |
|------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------------|
| | | إحتياطي إختياري | إحتياطي إجباري | | |
| ٣,٥١٩,٧١٢ | ١٥٣,١٥٦ | ٢٥,٠٠٠ | ٣٤١,٥٥٦ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ |
| (١٥٠,٠٠٠) | (١٥٠,٠٠٠) | - | - | - | أرباح موزعة |
| (٣٣,٥٩٤) | (٣٣,٥٩٤) | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| <u>٣,٣٣٦,١١٨</u> | <u>(٣٠,٤٣٨)</u> | <u>٢٥,٠٠٠</u> | <u>٣٤١,٥٥٦</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠ |
| 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 |
| <u>٣,٤١٨,٧١٤</u> | <u>٩٨,٥٨٥</u> | <u>-</u> | <u>٣٢٠,١٢٩</u> | <u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠ |

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

| ٣٠ حزيران ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|---|
| | | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| ١١٩,٣٥٧ | (٣٣,٥٩٤) | (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة |
| ٧,٤٥٠ | ٨,٨٥١ | استهلاكات |
| ١١,٤٨٧ | ٤٤,٤٦٨ | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| ٢٧٥,٤٤٣ | (٤٣,٨٧٢) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| (٤٠٧,٥٦٣) | ٢٩٥,٩٩٤ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ٨,٧٩٨ | ٣٦,٩١٣ | أرصدة مدينة أخرى |
| ١٣٩,٨١٩ | ٣٩,٩١١ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| (١٨,٣٣٧) | (١٦,١٥٠) | أرصدة دائنة أخرى |
| (٥,١٤٠) | - | ضريبة دخل مدفوعة |
| ١٣١,٣١٤ | ٣٣٢,٥٢١ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار |
| (٧,٧٦٣) | (١,٥١٩) | ممتلكات ومعدات |
| | | التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل |
| (١٢٠,٠٠٠) | (١٥٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| ٣,٥٥١ | ١٨١,٠٠٢ | التغير في النقد وما في حكمه |
| ٦١٢,٠٠٩ | ٤٤٣,٣٥٥ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٦١٥,٥٦٠ | ٦٢٤,٣٥٧ | 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 ٢٠١٨
(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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠١٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

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

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 واليقين، 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل المرحلي.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

التقيد وما في حكمه

يمثل التقيد وما في حكمه التقيد 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 (تقييد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل المرحلي عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل المرحلي 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 المرحلي.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو العوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل المرحلي.

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.

خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب خسائر الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقا لنموذج الخسائر الإنتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للاعتراف بالإنخفاض في قيمة الإنتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إنتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقا للتغيرات في الجودة الإنتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان منذ بداية الاعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إنتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الإنظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الإنظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الإنظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص.

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 الشامل المرحلي.

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 الشامل المرحلي. تم إطفاء رخصة مزاوله 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 الإيراب والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل المرحلي.

ضريبة الدخل

تحسب 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 المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

٣ . أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٥% من رأس المال البالغ (٣) مليون دينار.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- قامت الشركة بإقامة دعوى بمواجهة دائرة ضريبة الدخل للمطالبة بتدوير الخسائر المتحققة للعام ٢٠١١ للفتترات الضريبية اللاحقة، حيث تم قبول كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لذلك العام ضمن نظام العينات دون تدوير الخسائر المتحققة.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وقررت فرض ضريبة إضافية بمبلغ (١٠٧,٢٦٥) دينار وتعويض قانوني بمبلغ (٨٥.٨١٢) دينار، قامت الشركة بالإعتراض على القرار ولم يصدر القرار النهائي بعد، وفي رأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أنه لا داعي لأخذ مخصص مقابلها.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٥ وتم قبوله دون مراجعة ضمن نظام العينات.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
|----------------------------|----------------|------------------|--|
| الموجودات | | | |
| ٦٢٤,٣٥٧ | - | ٦٢٤,٣٥٧ | النقد وما في حكمه |
| ٤٥٠,٨٥٥ | - | ٤٥٠,٨٥٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,٠٨١,٥٦١ | - | ٢,٠٨١,٥٦١ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ١٦٠,٢٩٨ | - | ١٦٠,٢٩٨ | ارصدة مدينة اخرى |
| ٣٠٨,٠٤٤ | ٣٠٨,٠٤٤ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١ | ١ | - | رخصة مزاولة اعمال الوساطة |
| <u>٣,٦٢٥,١١٦</u> | <u>٣٠٨,٠٤٥</u> | <u>٣,٣١٧,٠٧١</u> | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ٢٤٤,٠٥٥ | - | ٢٤٤,٠٥٥ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٤٤,٩٤٣ | - | ٤٤,٩٤٣ | ارصدة دائنة أخرى |
| <u>٢٨٨,٩٩٨</u> | <u>-</u> | <u>٢٨٨,٩٩٨</u> | مجموع المطلوبات |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
| الموجودات | | | |
| ٤٤٣,٣٥٥ | - | ٤٤٣,٣٥٥ | النقد وما في حكمه |
| ٤٥١,٤٥١ | - | ٤٥١,٤٥١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٢,٣٧٧,٥٥٥ | - | ٢,٣٧٧,٥٥٥ | ذمم عملاء وساطة مدينة |
| ١٩٧,٢١١ | - | ١٩٧,٢١١ | ارصدة مدينة اخرى |
| ٣١٥,٣٧٦ | ٣١٥,٣٧٦ | - | ممتلكات ومعدات |
| ١ | ١ | - | رخصة مزاولة اعمال الوساطة |
| <u>٣,٧٨٤,٩٤٩</u> | <u>٣١٥,٣٧٧</u> | <u>٣,٤٦٩,٥٧٢</u> | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ٢٠٤,١٤٤ | - | ٢٠٤,١٤٤ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٦١,٠٩٣ | - | ٦١,٠٩٣ | ارصدة دائنة أخرى |
| <u>٢٦٥,٢٣٧</u> | <u>-</u> | <u>٢٦٥,٢٣٧</u> | مجموع المطلوبات |

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 جوهريا 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 | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
|---------|----------------|----------------|---------------|--|
| ٤٥٠,٨٥٥ | - | - | ٤٥٠,٨٥٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| المجموع | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ٤٥١,٤٥١ | - | - | ٤٥١,٤٥١ | 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. يمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما قيمته (٢٣١,٩٥٧) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٨ مقابل (٣٧٠,٨٥٢) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧.

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.

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

| | | | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
|---------|-------------|------------|-----------------------|
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | |
| ٢٤٤,٠٥٥ | - | ٢٤٤,٠٥٥ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٤٤,٩٤٣ | - | ٤٤,٩٤٣ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٨٨,٩٩٨ | - | ٢٨٨,٩٩٨ | |
| | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| المجموع | أكثر من سنة | أقل من سنة | |
| ٢٠٤,١٤٤ | - | ٢٠٤,١٤٤ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٦١,٠٩٣ | - | ٦١,٠٩٣ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٦٥,٢٣٧ | - | ٢٦٥,٢٣٧ | |

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 (٤٥,٠٨٦) دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٨ مقابل (٤٥,١٤٥) دينار للعام ٢٠١٧.

٧ إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمن استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء في الشركة.