



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

التاريخ : ٢٠١٧/٢/٢١  
الإشارة: ٢٠١٧/٢/١٦٣

السادة بورصة عمان المحترمين  
تحية طيبة وبعد،،،

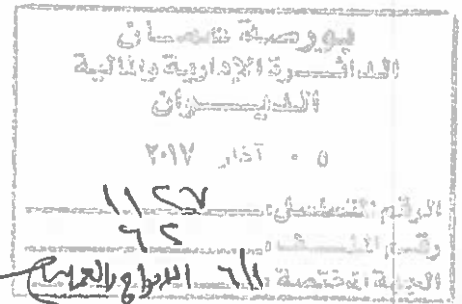
الموضوع : التقرير المالي والميزانية

استناداً لاحكام المادة (٤) من تعليمات الافصاح نرفق لكم طيه التقرير السنوي للشركة عن  
عام ٢٠١٦

وتقبلوا فائق الاحترام

ضابط الامتثال  
دنيا عبد الباقي

المدير العام  
لؤي حمران



Amman - Swelfieh - Zahran St. Husselni 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 ١١ مكتب ١١٠  
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 : ٠٢ / ٧٢٥٤٦٦٧ - فاكس : ٠٢ / ٧٢٥٤٦٦٠ - خليوي : ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب. ٨١٩ اربد ٢١١١٠ الاردن



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

التاريخ : ٢٠١٧/٢/٢١

الإشارة: ٢٠١٧/٢/١٦٥

الموضوع : اقرار

استنادا لاحكام ماده (٧١) من تعليمات الافصاح تقرر الشركة بصحة ودقة و اعتماد المعلومات الواردة في التقرير

ضابط الامتثال  
دنيا عبد الباقي

المدير العام  
لؤي حمران

رئيس هيئة المديرين  
محمد عقل عويس



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 ١ مكتب ١١٠  
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 م.م

**DELTA** Financial Investments

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢١  
الإشارة: ٢٠١٧/٢/١٦٨

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
تحية طيبة وبعد..

الموضوع: إقرار

استنادا لأحكام المادة (٧١) من تعليمات الإفصاح :

تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرار الشركة خلال السنة المالية التالية كما تقر بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية و على وجود نظام رقابي فعال في الشركة .

عضو  
طوني باولنه

نائب رئيس  
د.حسن القواسمي

رئيس هيئة المديرين  
محمد عقل عويس

عضو  
عبد المجيد نصير

عضو  
بسام لحوح

عضو  
يوسف ابو جميل



عضو  
احمد الخطيب

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 ١١ مكتب ١١٠  
هاتف : ٥٨٢٧٣٣٩ - فاكس : ٥٨٢٧٣٨٨ - موبايل : ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٩٩٠٦٤٤٥٥ - ٠٧٧٩٠٨٤٤٥٥  
ص.ب. ١٤٣٤٧٧ عمان ١١٨١٤ الأردن  
فرع اربد - دوار القبة - عمارة الشيخ سالم ط ١  
هاتف ٧٢٥٤٦٦٧ / ٠٢ - فاكس : ٧٢٥٤٦٦٠ / ٠٢ - خلوي : ٠٧٩٦٦٨٩١١١ - ص.ب. ٨١٩ اربد ٢١١١٠ الأردن



تقرير هيئة المديرين لشركة دلتا للاستثمارات المالية لعام ٢٠١٦

باسمي و وباسم السادة اعضاء هيئة المديرين ارحب بكم أجمل ترحيب في اجتماعكم السنوي الحادي عشر

تحليل السوق المالي خلال ٢٠١٦

بلغ الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة لعام ٢٠١٦ (٢١٧٠٠٧) نقطة مقارنة ب (٢١٣٦) نقطة خلال عام ٢٠١٥ بارتفاع مقداره (١,٥٩ %) متأثراً بارتفاع شركة الاقبال للاستثمار؛ بينما بلغ الرقم القياسي المرجح بالقيمة السوقية (٤٠٦٩) نقطة مقارنة ب(٤٢٢٩) نقطة مما انعكس سلباً على القيمة السوقية للأوراق المالية والتي بلغت ١٧,٣٠١ مليار دينار مقارنة ب ١٧,٩٨٤ مليار دينار عن عام ٢٠١٥ بانخفاض مقداره ٣,٨ % .

أما على مستوى احوال التداول فقد بلغ (٢,٣٢٩) مليار مقارنة ب(٣,٤١٧) مليار عن عام ٢٠١٥ بانخفاض مقداره (٣١,٨٣) % عن عام ٢٠١٥

وعلى مستوى عدد الاوراق المالية المتداوله خلال عام ٢٠١٦ فقد بلغ (١,٨٣٦) مليار سهم مقارنة ب(٢,٥٨٥) مليار سهم عن عام ٢٠١٥ بانخفاض مقداره ٢٨,٩٧ %

اداء الشركة ووضعها التنافسي ووضعها في السوق

حققت الشركة خلال العام الماضي ارباح صافية قبل الضريبة والمخصصات بلغت ١٧٧ الف دينار مقارنة بخسائر مقدارها ٦١ الف دينار لعام ٢٠١٥، كما بلغ الرصيد النقدي للشركة (٦١٢) الف دينار مقارنة (٩٣٣) الف دينار خلال عام ٢٠١٥. أما على مستوى التحليل المالي فيبين الجدول ادناه بعض النسب المالية الخاصة بالشركة خلال عام ٢٠١٦ ومقارنتها بالأعوام السابقة كما يلي :

النسبة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
العائد الى حقوق الملكية %	١١%	١٥,٤	١٠	-١,٨	٥,٥٩%
نصيب السهم الواحد من الارباح %	١٠,٩٠%	١٥,٤	١٠,٧	-(٢%)	٦%
القيمة الدفترية/دينار	٩٩,٨٤%	١,١٥١	١,٢	١,١٠٤	١,١٥٧
نعم المدينة الى حقوق الملكية %	٥٩,٤٠%	٥١,٥٥٤	٤٨,٣%	٤٧%	٥٧%



الوضع التنافسي ووضعها في السوق

بلغت احجام التداول للشركة خلال العام الماضي ٨٧,٦ مليون دينار مقارنة ب ٩٨,٨٧ مليون دينار لعام ٢٠١٥ بانخفاض مقداره ١١% عن العام الماضي بحصة سوقية بلغت ١,٩% مقارنة ب ١,٤% من العام ٢٠١٥ إلا أن الشركة حافظت على نفس إيرادات العمولات إذا ما قورنت بعام ٢٠١٥.

أما على مستوى ترتيب الشركة بين شركات الخدمات المالية فقد بلغ ترتيب شركتنا ٢١ بين ٥٧ شركة عاملة في السوق

حيث بين الجدول ادناه أهم المؤشرات المالية و التنافسية للشركة لعام ٢٠١٦ مقارنة بالاعوام السابقة :

السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
حجم التداول	٨٧	١٣٢	١١٤,٦	٩٨,٨٧	٨٧,٦٦
عمولات بيع وشراء / الف	٣٣٣	٥٠٥	٤٣٣	٣٧٥	٣٧٤
الترتيب	١٧	١٥	١٧	١٩	٢١

الخطة المستقبلية :

- ١- فتح المقر الجديد في اربد والذي اعطى الشركة ميزة تنافسية بين شركات الوساطة اذ تعتبر شركة دلتا الشركة الوحيدة المتفرعة خارج عمان.
- ٢- المحافظة على الحصة من السوق ورفع ترتيب الشركة.
- ٣- الاستمرار في سياسة فتح التسهيلات للعملاء واستقطاب عملاء جدد.
- ٤- اطلاق الموقع الالكتروني للشركة والذي يقدم من خلاله مجموعة من الخدمات المالية التي تخدم العملاء.



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 وأربعمئة 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 أربعة ملايين ومائتان ألف دينار / حصة عن طريق رسملة علاوة الاصدار البالغه (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

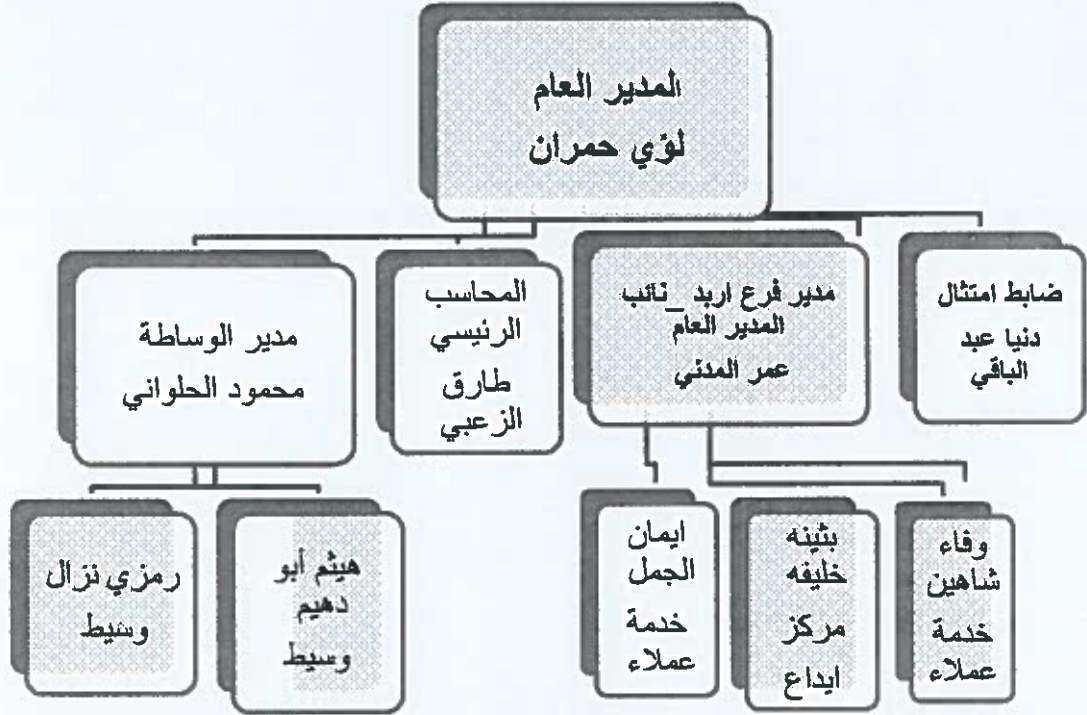
البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية	٢,٩٩١,٧٠٠	٣,٤٥٠,٩٠٥	٣,٥٨٥,٥٩٤	٣,٦٣٩,٧٦٥	٣,٨٢٤,٠٧٦

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

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 خزنه	٨,٦٠%	٢٧٦٦٥٧
٤- نبيل احمد محمد اسماعيل	٧,٥٠%	٢٤٠٦٩٢



الهيكل التنظيمي للشركة



الاداره العليا

الاسم	الوظيفة
لؤي صبحي ناجي حمران	المدير العام
عمر جميل عبد الله المدني	مدير فرع اربد - نائب المدير العام
محمود محمد فخرى الحلواني	مدير الوساطة
دنيا مأمون سامي عبد الباقي	ضابط امتثال
طارق موسى عبد العزيز الزعبي	المحاسب الرئيسي



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

**DELTA** Financial Investments

معلومات موظفين الشركة :

لؤي صبحي 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  
\*بكالوريس محاسبه  
\*الدورات : دورة وساطة مالية /دورة ضابط امتثال

محمود محمد فخري الحلواني \_ مدير الوساطه  
\*بكالوريس محاسبية  
\* الدورات : دورة وساطة ماليه

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

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

طارق موسى عبد العزيز الزعبي \_ المحاسب الرئيسي  
\* بكالوريس علوم مالية ومصرفيه

Amman - Sweifieh - Zahran St. Hussein Complex 1st Floor Office 110  
Tel: 5827339 - Fax: 5827388 - Mob.: 0778400299/8 - 0798064455 - 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 م.م

**DELTA** Financial Investments

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

بثينة 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

وفاء ابراهيم حلمي شاهين \_ خدمة عملاء

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 : ٥٨٢٧٣٣٩ - فاكس : ٥٨٢٧٣٨٨ - موبايل : ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ / ٨ - ٠٧٧٨٤٠٠٢٩٩ - 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 ٢٠١٦  
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

شركة دلنا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٣ - ٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٤	- بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥	- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٦	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧	- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٧ - ٨	- إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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.

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 ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للبيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق البيانات المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم التزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

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 إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد البيانات المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في البيانات المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنتج الأخطاء في البيانات المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي البيانات المالية.

نعتد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول البيانات المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
  - تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
  - تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تؤثر شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول البيانات المالية الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن البيانات المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول البيانات المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

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

عمان في ١٤ كانون الثاني ٢٠١٧

شركة دلتا للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٩٣٣,٥٩٠	٦١٢,٠٠٩	٣	النقد وما في حكمه
٦٦٠,٢٢٣	٧٥٩,٠٨٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٥٩,٠٣٣	٢,٠٠٠,٤٣٩	٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٤١,٠٠٨	١٢٣,٧٨١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٤٥,٩١٠	٣٢٨,٧٦٣	٧	ممتلكات ومعدات
١	١		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
<u>٣,٦٣٩,٧٦٥</u>	<u>٣,٨٢٤,٠٧٦</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٩٤,٩٠٨	٢٩٠,١٩١		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٣,٣٣٧	٩١,٣٨٨	٨	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٢٨,٢٤٥</u>	<u>٣٨١,٥٧٩</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٩	<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٠٢,٤١٣	٣٢٠,١٢٩		احتياطي إجباري
٩,١٠٧	١٢٢,٣٦٨		أرباح مرحلة
<u>٣,٣١١,٥٢٠</u>	<u>٣,٤٤٢,٤٩٧</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٣,٦٣٩,٧٦٥</u>	<u>٣,٨٢٤,٠٧٦</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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
٢٧٧,٤٩٠	٢٥٧,٤٥٤	صافي عمولات الوساطة
٩٧,٠٢٥	١١٦,٣٦٣	عمولات وساطة التمويل على الهامش
٢٩,٥٠٠	١٢٠	ايرادات مرابحة ودائع بنكية
( ٢٧,٩٦٦)	٦١,١٥٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١٧٨,٢٢٥)	( ٢٩,٩٦٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٢٦٣,٩٨٩)	( ٢٥٢,٣٥٣)	١٠ مصاريف إدارية
( ١٣,٦٨٦)	( ١٤,٨٤٣)	استهلاكات
٥,٠٠٠	-	٥ رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها إنتفت الحاجة إليه
-	( ٧,٠٠٠)	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
١٣,٩٦٢	٣٩,٢٣٢	١١ إيرادات أخرى
( ٦٠,٨٨٩)	١٧٠,١٦٣	الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
( ٣,١٨٥)	( ٢٣,٤٩٢)	ضريبة دخل السنة
-	( ١٥,٦٩٤)	ضريبة دخل سنوات سابقة
( ٦٤,٠٧٤)	١٣٠,٩٧٧	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

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

شركة دننا الاستثمارات المالية  
 شركة ذات مسؤولية محدودة  
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦  
 (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
٣,٣١١,٥٢٠	٩,١٠٧	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	( ١٧,٧١٦)	١٧,٧١٦	-
١٣٠,٩٧٧	١٣٠,٩٧٧	-	-
٣,٤٤٢,٤٩٧	١٢٢,٣٦٨	٣٢٠,١٢٩	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥٨٥,٥٩٤	٢٨٣,١٨١	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠
( ٦٤,٠٧٤)	( ٦٤,٠٧٤)	-	-
( ٢١٠,٠٠٠)	( ٢١٠,٠٠٠)	-	-
٣,٣١١,٥٢٠	٩,١٠٧	٣٠٢,٤١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٦/١/١ الرصيد كما في  
 احتياطي إجباري  
 اجمالي الدخل الشامل للسنة  
 الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

٢٠١٥/١/١ الرصيد كما في  
 اجمالي الدخل الشامل للسنة  
 توزيعات أرباح  
 الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

ان 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 ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
( ٦٠,٨٨٩)	١٧٠,١٦٣	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
١٣,٦٨٦	١٤,٨٤٣	استهلاكات
١٧٨,٢٢٥	٢٩,٩٦٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٥,٠٠٠)	-	رد مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها انتفت الحاجة إليه
-	٧,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
		التغير في رأس المال العامل
( ١٧١,٦٩٠)	( ١٢٨,٨٢٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٢,٨٨١	( ٤٤٦,١٢٣)	ذمم عملاء وساطة
( ٦٦,٥٤٦)	١١٧,٢٢٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٤٠٣	٢٧,٥٥٩	أرصدة دائنة أخرى
-	( ١٥,٦٩٤)	ضريبة دخل مدفوعة
( ١٣,٩٣٠)	( ٢٢٣,٨٨٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
( ٢,٢٤٥)	( ٩٧,٦٩٦)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
( ٢١٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
( ٢٢٦,١٧٥)	( ٣٢١,٥٨١)	التغير في النقد وما في حكمه
١,١٥٩,٧٦٥	٩٣٣,٥٩٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٣٣,٥٩٠	٦١٢,٠٠٩	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 ٢٠١٦

(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 ١٤ كانون الثاني ٢٠١٧، 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 ٢٠١٦، وتوقع 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 (٢)	الدفع على أساس الأسهم (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإجراءات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩

#### 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 المتركم، 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 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 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 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 . النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٨,٠٠٠	١٨,٥٢٦
١٨٢,٦٦٨	٥٩٣,٤٨٣
٧٢٢,٩٢٢	-
٩٣٣,٥٩٠	٦١٢,٠٠٩

نقد وشيكات في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك  
ودائع لأجل بالدينار الأردني

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

٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٨٢٤,٩٠١	٢,٢١٤,٩٠٥
٤٠٤,١٤١	١,١٠٢,١٣٨
( ١,٦٧٠,٠٠٩ )	( ١,٣١٦,٦٠٤ )
١,٥٥٩,٠٣٣	٢,٠٠٠,٤٣٩

ذمم عملاء وساطة  
ذمم عملاء تمويل على الهامش  
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها\*

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

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٦٧٥,٠٠٩	١,٦٧٠,٠٠٩
( ٥,٠٠٠ )	-
-	( ٣٥٣,٤٠٥ )
١,٦٧٠,٠٠٩	١,٣١٦,٦٠٤

الرصيد كما في بداية السنة  
رد مخصص إنقفت الحاجة إليه  
استيعادات (شطب ذمم)  
الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦
٨٦٧,٧٠٤	١,٤٥٢,١٠٤
٢٥,٥٨٠	١٠٢,١٩٦
٦٦٥,٧٤٩	٤٤٦,١٣٩
١,٥٥٩,٠٣٣	٢,٠٠٠,٤٣٩

مستحقة لفترة نقل عن (٣) أشهر  
مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر  
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر

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

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٧,٧٥٢	٢٥,٠٩٤
١٠,٨٩٣	٢,٣٤٣
٧٢,٨٤٨	-
٣١,٥٠٦	-
٨,٠٠٩	٦,٣٤٤
٢٤١,٠٠٨	١٢٣,٧٨١

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

٧ . ممتلكات ومعدات

المجموع	أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحصينات	الحاسب الآلي	مباني
٤٣٠,١٥٨	٣٢,٢٧٦	٢٨,٧١٠	٧٤,٩٢٥	٧٥,٧١٧	٢١٨,٥٣٠
٩٧,٦٩٦	٢,٦٠٢	-	٨,٨٦٣	١,٩٠٠	٨٤,٣٣١
٥٣٧,٨٥٤	٣٤,٨٧٨	٢٨,٧١٠	٨٣,٧٨٨	٧٧,٦١٧	٣٠٢,٨٦١
١٨٤,٢٤٨	٢٤,٣٤٢	١٩,٢٢١	٥٨,٦٧٦	٦٩,٢٧٩	١٢,٧٣٠
١٤,٨٤٣	٢,٠٩٨	٢,١٠٠	٤,٦٤٥	٢,٠٠٠	٤,٠٠٠
١٩٩,٠٩١	٢٦,٤٤٠	٢١,٣٢١	٦٣,٣٢١	٧١,٢٧٩	١٦,٧٣٠
٣٢٨,٧٦٣	٨,٤٣٨	٧,٣٨٩	٢٠,٤٦٧	٦,٣٣٨	٢٨٦,١٣١
٤٢٧,٩١٣	٣٢,٢٧٦	٢٨,٧١٠	٧٤,٩٢٥	٧٣,٤٧٢	٢١٨,٥٣٠
٢,٢٤٥	-	-	-	٢,٢٤٥	-
٤٣٠,١٥٨	٣٢,٢٧٦	٢٨,٧١٠	٧٤,٩٢٥	٧٥,٧١٧	٢١٨,٥٣٠
١٧٠,٥٦٢	٢٢,٠٥٦	١٧,٠٢١	٥٥,١٧٦	٦٧,٥٧٩	٨,٧٣٠
١٣,٦٨٦	٢,٢٨٦	٢,٢٠٠	٣,٥٠٠	١,٧٠٠	٤,٠٠٠
١٨٤,٢٤٨	٢٤,٣٤٢	١٩,٢٢١	٥٨,٦٧٦	٦٩,٢٧٩	١٢,٧٣٠
٢٤٥,٩١٠	٧,٩٣٤	٩,٤٨٩	١٦,٢٤٩	٦,٤٣٨	٢٠٥,٨٠٠

الكلفة  
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١  
إضافات  
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١  
الاستهلاك المتراكم:  
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١  
استهلاك السنة  
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١  
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١  
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

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
-	٣٢,٠٢٤
٢٥,٤٤٨	٢٥,٤٤٨
٢,١٨٠	٧,٢٨٠
٦٠٢	٤٢٧
٣,١٨٥	٢٣,٤٩٢
-	٥١٢
١,٩٢٢	٢,٢٠٥
٣٣,٣٣٧	٩١,٣٨٨

ذمة مركز ايداع الأوراق المالية  
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 ٢٠١٦ و٢٠١٥.

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.

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٩,٦٧٣	٩٦,٩٥٤	رواتب وأجور
٩,٩٧٨	١٢,٧١٦	ضمان إجتماعي
٦٤,٨٠٩	٤١,٩٨٩	مكافآت موظفين
١٥,٨٠٢	١٣,٠٥٤	رسوم ورخص واشتركاكات
١٢,٩٣١	١٢,٦١٥	مصاريف بنكية
١٠,٢٤٣	٨,٨١٠	أتعاب مهنية
٩,٩٠١	٨,٧٧١	صندوق ضمان المستثمرين
٨,٨٢٦	١٠,٥٩٦	تأمين صحي
٦,٥٧٠	٦,٤٠٦	بريد وهاتف
٦,٠٧١	٦,٦٢٢	مياه وكهرباء
٥,٦١٠	٤,٦١٠	ايجارات
٤,٦٢٥	٤,٤١٨	صيانة
٣,٣١٠	٢,٦٤٨	مواصلات
٢,٩٤٥	٣,٧٨٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٢,٥٨٤	٢,٩٣٨	قرطاسية ومطبوعات
١,٩٣٢	٢,٠٦٤	ضيافة
١,٠٦٢	٦٨١	أخطاء تداول
٧,١١٧	١٢,٦٨١	متفرقة
<u>٢٦٣,٩٨٩</u>	<u>٢٥٢,٣٥٣</u>	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٣١	١٤,١٣٨	إيرادات صفقات
١١,٩٩٧	١٢,٨٩٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧٤٠	٣٢٦	إيرادات فتح حسابات
٨٩٤	١١,٨٧٤	متفرقة
<u>١٣,٩٦٢</u>	<u>٣٩,٢٣٢</u>	

١٢ . تعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام (٢١٠,٦٨٢) دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات (١٣٦,٦٦٨) دينار.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته (٦١,٣٦٠) دينار لعام ٢٠١٦ مقابل (٦٦,٠٣٤) دينار لعام ٢٠١٥.

١٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و٢٠١٣ و٢٠١٤ و٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وفقا لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

١٤ . التزامات محتملة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
<u>٦٥٠,٠٠٠</u>	<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	٢٠١٦
<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 اعمال 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>
<b>٢٠١٥</b>			
<b>الموجودات</b>			
٩٣٣,٥٩٠	-	٩٣٣,٥٩٠	النقد وما في حكمه
٦٦٠,٢٢٣	-	٦٦٠,٢٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٥٥٩,٠٣٣	-	١,٥٥٩,٠٣٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢٤١,٠٠٨	-	٢٤١,٠٠٨	ارصدة مدينة أخرى
٢٤٥,٩١٠	٢٤٥,٩١٠	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
<u>٣,٦٣٩,٧٦٥</u>	<u>٢٤٥,٩١١</u>	<u>٣,٣٩٣,٨٥٤</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٢٩٤,٩٠٨	-	٢٩٤,٩٠٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٣,٣٣٧	-	٣٣,٣٣٧	ارصدة دائنة أخرى
<u>٣٢٨,٢٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٢٨,٢٤٥</u>	<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	٢٠١٦
٧٥٩,٠٨٣	-	-	٧٥٩,٠٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٥
٦٦٠,٢٢٣	-	-	٦٦٠,٢٢٣	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 (٣٤١,٠٥٧) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٦ مقابل (٣٠٩,١٢٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥.

### 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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٩٠,١٩١	-	٢٩٠,١٩١
أرصدة دائنة أخرى	٩١,٣٨٨	-	٩١,٣٨٨
	٣٨١,٥٧٩	-	٣٨١,٥٧٩
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

#### 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 ٧٥,٩٠٨ دينار لعام ٢٠١٦ مقابل ٦٦,٠٢٢ دينار لعام ٢٠١٥.

#### 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.