



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ: ٢٠٠٩/٣/٢٩
الاشارة: ٢٠٠٩/٣/١٢٤

٢٠٠٩/٣/١٢٤ - ٢٥١٥/٢٠٠٩ - ٢٥١٥/٢٠٠٩

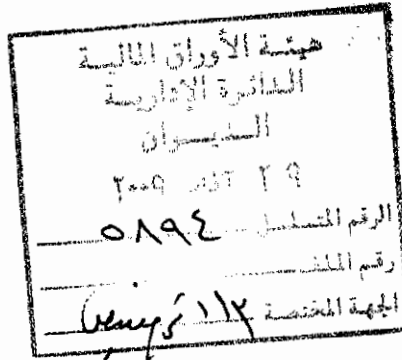
السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
تحية طيبة وبعد،،،

بالاشارة الى المادة رقم (٧١) من تعليمات الترحيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها نرفق لكم طيه التقرير السنوي الرابع المتضمن نتائج اعمال الشركة خلال عام ٢٠٠٨ بما في ذلك الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ وكافة المتطلبات الواردة في التعليمات المشار اليها .

وتقبلوا فائق الاحترام

المدقق الداخلي
فراس عويس

المدير المالي
لؤي حمران





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ: ٢٠٠٩/٣/٢٤
الإشارة: ٢٠٠٩/٣/١١٥

تقرير هيئة مديري شركة دلتا للاستثمارات المالية

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،،

أظهرت الإحصاءات الصادرة عن بورصة عمان أن حجم التداول خلال عام ٢٠٠٨ قد ارتفع بنسب ٧٩% مقارنة مع العام ٢٠٠٧ كما ارتفع حجم التداول اليومي لحجم التداول ٧٨,٥٠ مليون مقارنة بـ ٤٣,٥٠ مليون بارتفاع ما نسبته ٨٠,٥٠% عن عام ٢٠٠٧. علماً أن حجم التداول خلال تسعة الأشهر الأولى كان يمثل ما نسبته ٩٠% من حجم التداول خلال العام

كما أظهرت الإحصاءات أن الرقم القياسي لأسعار الاسهم في بورصة عمان قد أغلق عند ٢٧٥٨,٤٠ نقطة منخفضاً ما نسبته ٢٤,٩٤% مقارنة مع عام ٢٠٠٧، إذ كان أكثر القطاعات انخفاضاً قطاع الخدمات المالية المتنوعة وقطاع العقارات إذ بلغ ٤٧,٥٨% و ٥٠,٢٤% على التوالي وقد تجلّى هذا الانخفاض خلال الربع الرابع من عام ٢٠٠٨ إذ كانت نسبة الانخفاض من ٢٠٠٩/٩/٢٩ إلى نهاية العام ٣٢,٢٨%

وأظهرت المؤشرات أيضاً بأن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان قد وصلت نهاية العام ٢٠٠٨ إلى ٢٥.٤٠٦ مليار دينار بانخفاض ١٣,٧% مقارنة مع نهاية العام ٢٠٠٧.

إن استمرار النهج المحافظ الذي اتبعته الشركة العام الماضي في مجال الاستثمارات بالأوراق المالية والمحفظه الخاصة بها جنبها التأثير بالانخفاض الحاد في السوق خلال العام وبالتالي التعرض لخسائر كبيرة.

وقد طبقت الشركة خلال العام الماضي سياسة انتمائية تحد من تعرض الشركة الى خطورة تقلبات السوق إلا أن ذلك لم يجنبها التعرض لمثل هذه المخاطر وذلك من خلال تعرض بعض المدينين بسبب الانخفاض الحاد بالسوق بشكل مستمر مما أدى الى زيادة المخاطر الائتمانية إلا أن توسع الشركة خلال العام الماضي في تمويل العملاء من خلال برنامج التمويل بالهامش جنب الشركة الكثير من المخاطر وذلك من خلال تسهيل المحافظ (التي انخفضت نسبة الضمان بها الى ٣٠% و امتنعوا عن رفع نسبة الضمان عن طريق الايداع النقدي و الاسهم) التي تملك قدرة دوران وتسييل عالية إذ بلغ قيمة التسييلات الممنوحة من قبل الشركة خلال العام الماضي الى ١.٣٠٠.٠٠٠ دينار ونتيجة انخفاض السوق المستمر اضطرت الشركة الى خفض المديونية لتبلغ ٩٨,٠٠٠ في نهاية العام مما أدى الى فقدان عدد كبير من العملاء وخسارهم من السوق

كما استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول بلغ (٣٥٤,١٠١,٤٦١) دينار عام ٢٠٠٨ مقابل (٢٠٥,٤٢٣,٧٠٤) دينار بارتفاع مقداره ٧٢% واحتلت الشركة المرتبة ٣٧ بين شركات الوساطة البالغ عددها ٦٩ وبلغت الأرباح المتحققة قبل الضريبة مبلغ ٧٦٤,٥٠٦ دينار





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

وفي ضوء النتائج المالية هذه فقد اوصت هيئة المديرين باقتطاع ١٠% احتياطي اجباري وتخصيص (١٩١٠٠٠) دينار مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها والتي تمثل ٢٥% من ارباح الشركة قبل المخصصات وتوزيع ما نسبته ٥% ارباح نقدية ورفع رأس مال الشركة بمقدار (٢١,٠٣٧) % ليبلغ رأس المال ٤,٢٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة علاوة الاصدار وجزء من الارباح وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين وتدوير الرصيد البالغ ١٠٨٦١٦,٧٣٣ دينار .

بيان اسماء السادة اعضاء هيئة المديرين و الادراء العليا و كبار المساهمين :

الرتبة	اسماء اعضاء مجلس هيئة المديرين الجدد
رئيس هيئة المديرين اعتبارا من ٢٠٠٩/٣/١	محمد عقل سليم عويس
نائب رئيس هيئة المديرين	د/ حسن الشيخ عبد الرحيم داود القواسمه
عضو	الشركة العربية لصناعة المبيدات والادوية البيطرية
عضو	عوني احمد محمود جرار
عضو	فيصل احمد عبد العزيز سماره
عضو	خالد فتحي محمد بيطار
عضو	محمود يوسف محمود ابو خزنة

الرتبة الوظيفية	اسماء الادارة العليا
مدير عام	عوني احمد محمود جرار
مدير فرع اربد	عمر جميل عبد الله المديني
مدير فرع - منير دائرة الوساطة	محمود محمد فخري الحلواني
مدقق داخلي - مسؤول مراقبة التمويل على الهامش	فراس سمير عقل عويس
ضابط الامتثال	غاده مجدي السمان
المدير المالي	لوي صبحي ناجي حمران

اسماء الاشخاص (الطبيعيين او الاعتباريين) الذين يملكون ٥% او اكثر من رأسمال الشركة:			
الاسم	النسبة	الحصة	الجنسية
الشركة العربية لصناعة المبيدات والادوية البيطرية	9%		اردنية
عبد الرحيم عمر سلمان القواسمة	8.90%		اردنية
محمود يوسف محمود ابو خزنة	8.60%		اردنية
نبيل احمد محمد اسماعيل	7.50%		اردنية
هشام سليمان فهمي ابو حسين	6.70%		مصرية





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

تعمل الشركة في ظل تنافسية متعددة الاطراف حيث تقوم عدد من الشركات التابعة للبنوك وشركات المساهمة العامة بتقديم الخدمات والوساطة المالية بالإضافة الى الشركات ذات المسؤولية المحدودة ، اذ بلغت حصة الشركة العام الماضي ٠,٩% من حجم التداول مقارنة ب ٠,٨% لعام ٢٠٠٧ .

يبين الجدول ادناه الوضع التنافسي للشركة منذ التأسيس:

البيان	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
حجم التداول	٢٦٩,٩٢٧,٧٩٧	٢٠٥,٤٢٣,٧٠٤	٣٥٤,١٠١,٤٦١
عمولات البيع والشراء	١٠٠,٨٤١٩	٨٠,٤٧٨١	١٣٧,٢٦٣٥
الترتيب بين الشركات	٣٧	٣٩	٣٧

وفي ظل التطور الخطير الذي يشهده العالم من ازمات مالية فقد عانت الشركات المالية خلال العام من شح كبير في السيولة وقامت بعض الشركات بالاستفادة من ارصدة العملاء الدائنة لديها مما عرضها لحظر الإفلاس والقيود والعقوبات ، وفي ضوء هذه الازمة فقد أثرت الشركة بالاحتفاظ برصيد نقدي تجاوز الارصدة الدائنة رغم حصول الشركة على تسهيلات تقدر ب ٢٥٠,٠٠٠ دينار من احد البنوك العاملة في المملكة

الوضع الإداري للشركة

حيث شهد العام الماضي استقالة المدير العام السابق ، وتسيير امور الشركة اليومية فقد تم تعيين لجنة لإدارة أعمال الشركة مكونة من المدير المالي والمدقق الداخلي ومدير فرع اربد الى ان تم مؤخراً وباتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١ تعيين السيد عوني جرار رئيس هيئة المديرين مديراً عاماً وذلك تطبيقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية بضرورة تعيين مديراً عاماً للشركة خلال شهر من استقالة المدير العام السابق وتمشياً مع سياسة الشركة في ضبط المصاريف لمواجهة الازمة المالية التي يتعرض لها السوق حيث تحولت لجنة الإدارة التي لحنه فيه لادارة التسهيلات الائتمانية

تطور رأس مال و حقوق المساهمين

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/١٠ الموافقة على زيادة رسال التبركة بمبلغ (١٠٨٠٠٠٠) دينار / حصة ليصبح (٢٣٣٠٠٠٠) دينار / حصة مضافاً اليه علاوة اصدار مقدارها (٢٥٠) فلس و تخصيص (٦٠٥٠) سهم من اسهم تلك الزيادة لموظفي الشركة بقيمة دينار واحد للحصة بدون علاوة اصدار ، كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/٥/٦ زيادة رأس المال بمبلغ (١١٤٠٠) دينار حصة ليصبح (٣٤٧٠٠٠٠) دينار / حصة مضافاً علاوة قدرها (٢٥٠) فلس ، كما قررت الشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٢١ رفع رأس المال ليبلغ (٤٢٠٠٠٠٠) دينار حصة عن طريق رسملة علاوة الاصدار البالغه (٥٥١١١٣) دينار و (١٧٨٨٨٧) دينار من الارباح المدورة

و يبين الجدول التالي تطور رأس مال و حقوق الملكية

البيان	2500	2006	2007	2008
رأس المال	1250000	3470000	3470000	3470000
حقوق الملكية	1315781	4584999	4534395	4658694





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

تحليل الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها

استطاعت الشركة خلال العام الماضي رفع القيمة الدفترية للسهم الواحد ليبلغ ١,٣٤ مقارنة ب ١,٣٠ للعام ٢٠٠٧ كما استطاعت الشركة تخفيض الذمم المدينة بنسبة ٩,٦% مما وفر لها قدراً مهماً من السيولة إذ بلغ الرصيد النقدي للعام الماضي ٤٨٢١١٠ دينار مقارنة ب ١٣٩٩٦٤ لعام ٢٠٠٧ كما استطاعت الشركة تحقيق قدراً من التوازن حيث اتبعت سياسة ضبط النفقات مما لا يؤثر سلباً على سير العمل ، كما تعرضت الشركة خلال العام الماضي الى مخاطر ائتمانية ناتجة عن الانخفاض الحاد في السوق مما نتج عنه تعثر بعض العملاء من خلال عدم قدرتهم على السداد و تجاوز فيهم المديونية قيمة الاسهم مما اثر سلباً على حركة العملاء و قدرتهم على التداول .

المكافآت و الاتعاب

- تم اقرار مبلغ ٢١٠٠٠ دينار مكافأة لاجراءات هيئة المديرين
- تم اقرار صرف مبلغ ١٣٩٦٣,٣٨٤ دينار مكافأة للموظفين
- بلغت اتعاب تدقيق الحسابات مبلغ ٢٧٥٠ دينار

ويبين الجدول التالي ابرز النسب المالية الخاصة بميزانية الشركة ونتائجها مقارنة بعام ٢٠٠٧ :

السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٨
العائد الى حقوق الملكية	٨,٧	١٢,٥
نصيب السهم الواحد من الارباح	١١,٠٤	١٦,٤
نسبة التوزيع	٧%	٥%
القيمة الدفترية	١,٣٠	١,٣٤
الذمم المدينة الى حقوق الملكية	١,١٣%	٠,٩٦%

يبين الجدول التالي السلسلة الزمنية لارباح

العام	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨
الارباح المتحققه	٦٦٣٧٨	٦٩٧١٢١	٣٩٧٢١٩	٥٧٣١١
الارباح الموزعه	٠	٣٤٧٠٠٠	٢٤٢٩٠٠	١٧٣٥٠٠
صافي حقوق الملكية	١١٣٥٧٨١	٤٥٨٤٩٩٩	٤٢٩١٤٩٥	٤٤٨٥١٩٤





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

الاستثمارات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠٠٨

١. صافي الربح بعد المخصصات (٣٦٧١٩٩) دينار
٢. تم استقطاب أكثر من ٥٠٠٠ عميل خلال عام ٢٠٠٨
٣. تم المباشرة بالتداول في فرع الصوفية اعتباراً من شهر ٢٠٠٨/٦
٤. تم التوسع في تطبيق نظام التمويل على الهامش.

الخطة المستقبلية :

١. استقطاب عملاء جدد وخاصة بعد خروج عدد من كبار العملاء من السوق نتيجة انخفاض السوق
٢. رفع رأس مال الشركة الى خمسة مليون دينار وذلك عن طريق رسملة علاوة الاصدار وجزء من الارباح المتدورة هذا العام واستكمال الزيادة نهاية العام الحالي وذلك استجابة لتعليمات هيئة الاوراق المالية.
٣. انشاء شركة عقارية برأس مال مقدار ٣٠٥ الف دينار مملوكة بالكامل للشركة مما يعزز قدره الشركة على النمو ولمساعدتها في تحصيل الذمم المدينة.
٤. تخفيض الذمم المدينة للعملاء وتحويل جزء كبير منها الى نظام التمويل بالهامش حتى يتسنى لها الالتزام بتعليمات هيئة الاوراق المالية المتوقعة والتي بدأ تنفيذها على عدد من شركات الوساطة والتي تنص على خفض الذمم المدينة للعملاء الى ٧٥% و فصل الذمم الدائنة في حساب مستقل دائر.
٥. استخدام برنامج sms الخاص بتبليغ العملاء بعمليات البيع و الشراء على هواتفهم النقالة

رئيس هيئة المديرين

محمد عقل عويس





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

اقرار

تقر هيئة المديرين شركة دلتا للاستثمارات المالية بعدم وجود اية امور جوهرية قد تؤثر على استمرار الشركة خلال السنة التالية، كما تقر بمسؤوليتها عن اعداد البيانات المالية و توفير نظام رقابي فعال في الشركة و تقر بصحة و دقة و اعتماد المعلومات الواردة في التقرير .

المدير المالي
لؤي حمران

المدير العام
عوني جرار

رئيس هيئة المديرين
محمد عقل عويس



شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



Grant Thornton

المهنيون العرب

اعضاء في جرائت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس : ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة الشركاء
شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكلاً من بيان الدخل 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

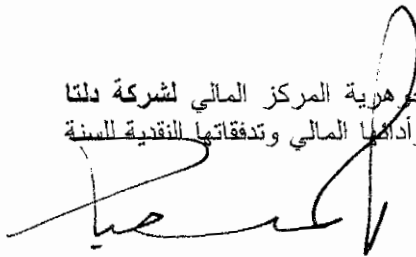
إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو غش، كما تشمل مسؤولية الإدارة اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 غش. 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 إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييمها 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 ٢٠٠٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



المهنيون العرب

أحمد دبوب

إجازة رقم (٨٣٢)

عمان في ١٣ كانون الثاني ٢٠٠٩

 **المهنيون العرب**

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٢٩,١٥٨	٣٨٣,١١٠	٣	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٤٠,٤٨٥	٩٧,٦٥٨		موجودات مالية للمتاجرة
٥,١٢٨,٣٣٩	٤,٤٨٤,٨٤٥	٤	ذمم مدينة، بالصافي
١١٠,٨٠٦	١٢١,٦٥١	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٣٠٨,٧٨٨	٥,٠٨٧,٢٦٤		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
—	٥٩,٢١٤	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠,٩١٥	٧٤,٨٨٨	٧	الممتلكات والمعدات، بالصافي
٢٦,٥٤٣	٦٦,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
١٨٧,٤٥٨	٢٦٠,١٠٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٤٩٦,٢٤٦	٥,٣٤٧,٣٦٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٤٣,١٣٢	—		بنوك دائنة
٦٩٩,٨١٥	٣٩٦,٩٤٨		ذمم دائنة
٩,٨٧٨	—		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
٢٠٩,٠٢٦	٢٩١,٧٢٤	٩	أرصدة دائنة أخرى
٩٦١,٨٥١	٦٨٨,٦٧٢		مجموع المطلوبات المتداولة
		١٠	حقوق الملكية
٣,٤٧٠,٠٠٠	٣,٤٧٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٥٥١,١١٣	٥٥١,١١٣		علاوة إصدار
١١٧,١٣٧	١٧٦,٥٧٦		احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥		احتياطي اختياري
٣٨٢,٨٧٠	٤٤٧,٧٣٠		أرباح مرحلة
٤,٥٣٤,٣٩٥	٤,٦٥٨,٦٩٤		مجموع حقوق الملكية
٥,٤٩٦,٢٤٦	٥,٣٤٧,٣٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
٨٠٤,٧٨١	١,٢١٧,٦٢٦	عمولات وساطة
٧٩,٠٤٩	٢٠,٩٢٧	إيرادات فتح حسابات
٣,٤١٣	١٥٥,٠١٠	إيرادات عمولة الهامش
٣,٨٤٤	٣٢,٣٦٢	إيرادات فوائد مقبوضة
٤,٥٦٢	٣,٣٧٥	إيرادات أخرى
(٦,٦٩١)	(٤٨,٠٥٩)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(٢٩٥,٥٨٠)	(٥٢٨,٥٣٠)	١١ مصاريف إدارية وعمومية
(٥٩,٥٦٠)	(٦٧,٣٢٣)	استهلاكات وإطفاءات
(١٢٠,٠٠٠)	(١٩١,٠٠٠)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٦,٥٩٩)	(٢٤,٠٧٧)	١٢ رسوم ومصاريف أخرى
٣٩٧,٢١٩	٥٧٠,٣١١	ربح السنة قبل الضريبة
(١٠٠,٨٢٣)	(٢٠٣,١١٢)	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٦,٣٩٦	٣٦٧,١٩٩	ربح السنة

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

شركة دنيا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٤,٥٣٤,٣٩٥ (٢٤٢,٩٠٠) ٣٩٧,١٩٩ — ٤,٦٥٨,٦٩٤	٣٨٢,٨٧٠ (٢٤٢,٩٠٠) ٣٩٧,١٩٩ (٥٩,٤٣٩) ٤٤٧,٧٣٠	١٣,٢٧٥ — — — ١٣,٢٧٥	١١٧,١٣٧ — — ٥٩,٤٣٩ ١٧٦,٥٧٦	٥٥١,١١٣ — — — ٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠ — — — ٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٨/١/١ الرصيد كما في أرباح موزعة ربح السنة احتياطيات الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٤,٥٨٤,٩٩٩ (٣٤٧,٠٠٠) ٢٩٦,٣٩٦ — ٤,٥٣٤,٣٩٥	٤٧٤,٨٥٦ (٣٤٧,٠٠٠) ٢٩٦,٣٩٦ (٤١,٣٨٢) ٣٨٢,٨٧٠	١٣,٢٧٥ — — — ١٣,٢٧٥	٧٥,٧٥٥ — — ٤١,٣٨٢ ١١٧,١٣٧	٥٥١,١١٣ — — — ٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠ — — — ٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٧/١/١ الرصيد كما في أرباح موزعة ربح السنة احتياطيات الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية 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 ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٩٧,٢١٩	٥٧٠,٣١١	ربح السنة قبل الضريبة
٥٩,٥٦٠	٦٧,٣٢٣	استهلاكات واطفاءات
٢,٤٠١	١٣٠	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٢٠,٠٠٠	١٩١,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
٣٦,٤٥٠	—	شيكات برسم التحصيل
(٣,٨٨٦)	(٥٧,٣٠٣)	موجودات مالية للمتاجرة
(٦٤٢,٦٩٧)	٤٥٢,٤٩٤	ذمم مدينة
(٢٩,٨٠٦)	(١٠,٨٤٥)	أرصدة مدينة أخرى
(١,٥٤٣)	(٣٩,٤٥٧)	صندوق ضمان التسوية
(١٠٣,٨٧٦)	(٩,٨٧٨)	ذمم مركز ايداع الأوراق المالية
٣٣٦,٢١٤	(٣٠٢,٨٦٧)	ذمم دائنة
(١٤,٠٩٨)	٨,١٨٠	أرصدة دائنة أخرى
(٩٦,٨٨٢)	(١٢٨,٥٩٤)	ضريبة دخل مدفوعة
٥٩,٠٥٦	٧٤٠,٤٩٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥,٨٨٢)	(٤١,٢٩٦)	ممتلكات ومعدات
—	(٥٩,٢١٤)	موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٨٨٢)	(١٠٠,٥١٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٣,١٣٢	(٤٣,١٣٢)	بنوك دائنة
(٣٤٧,٠٠٠)	(٢٤٢,٩٠٠)	أرباح موزعة
(٣٠٣,٨٦٨)	(٢٨٦,٠٣٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٥٠,٦٩٤)	٣٥٣,٩٥٢	التغير في النقد
٢٧٩,٨٥٢	٢٩,١٥٨	النقد في بداية السنة
٢٩,١٥٨	٣٨٣,١١٠	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية 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 ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة أردنية تحت رقم (١٠٣٦٩) ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي والعمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته والتمويل على الهامش.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٣ كانون الثاني ٢٠٠٩، 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 التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة 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 التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيق تلك التعديلات:

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨)	القطاعات التشغيلية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	عرض البيانات المالية	كانون الثاني ٢٠٠٩
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)	تكاليف الاقتراض	كانون الثاني ٢٠٠٩

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:

- وتقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندني (إن وجدت) في بيان الدخل.
- وتقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل للسنة.
- وتقوم 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 للتسجيل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة 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.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة 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.

الموجودات المالية للمتاجرة

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية.

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم إثبات تلك الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الأجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل. في حين يتم إثبات الأرباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم إثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، كما يتم إثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إثبات أي تدني في قيمتها 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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل.

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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية كالتالي:

وحدة الحاسب الآلي	٢٠%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
معدات وأجهزة	١٥-٢٥%
أثاث ومفروشات	١٠%
أنظمة حاسوب	٢٠-٢٥%
أدوات مكتبية	١٥%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من للممتلكات 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 بالتكلفة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل. يتم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على ٥ سنوات.

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 تسجيل إيرادات عمولات الوساطة وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم تحقق إيرادات الفوائد 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 الإرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

٣ . نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٧	٢٠٠٨
—	١٤,٧٤٨
٢٩,١٥٨	٣٦٨,٣٦٢
٢٩,١٥٨	٣٨٣,١١٠

نقد وشيكات في الصندوق
نقد لدى البنوك

٤ . ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨
٥,٠٠٠,٥٤٩	٤,٥٣٦,٨٦٩
٢٤٧,٧٩٠	١٤٩,٠٩٦
—	١٠٩,٨٨٠
(١٢٠,٠٠٠)	(٣١١,٠٠٠)
٥,١٢٨,٣٣٩	٤,٤٨٤,٨٤٥

ذمم عملاء وساطة
ذمم تمويل على الهامش
ذمة مركز الإيداع
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨
٤,٥٤٥,٨٦٦	٣,٨٧٦,٦٣٢
٢٠٨,٦٢٥	٣٤٩,٢٣٤
١٢٦,٠٥٨	—
٤,٨٨٠,٥٤٩	٤,٢٢٥,٨٦٦

مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر وتقل عن (١٢) شهر

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٨٩,٨٠٠	٨٩,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٠,١١٠	٣١,٠٥٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢٥	٣٢٥	تأمينات مستردة
٥٧١	٤٧٠	أخرى
<u>١١٠,٨٠٦</u>	<u>١٢١,٦٥١</u>	

٦ . موجودات مالية متوفرة للبيع

يمثل هذا البند تكلفة استثمار الشركة في شركة الخبراء لإدارة الاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية في سوريا والذي يشكل ما نسبته ٨% من رأسمال الشركة والبالغ ٥٠٠,٠٠٠ حصة . ولم يتم تقييم قيمة الاستثمار لعدم امكانية قياس القيمة العادلة بموثوقية كافية.

٧ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

وحدة الحاسب الآلي	ديكورات وتحسينات	معدات وأجهزة	أثاث ومفروشات	أنظمة حاسوب	أدوات مكتبية	المجموع	
الكافية:							
٣٩,٤٨٥	٢٨,٢٨٦	٦,١٢٠	١٠,١٨٢	١٨,٠٧٣	٢,٤٥٩	١٠٤,٦٠٥	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٧,٠٦٨	٢٢,٥١١	٢,٠٩٨	٨,٨٤٣	٣,٦١٨	٣٧٥	٤٤,٥١٣	إضافات
(٤٦٢)	(٤,٢٧٠)	(١,٨١٥)	—	—	(٣٥٠)	(٦,٨٩٧)	استبعادات
٤٦,٠٩١	٤٦,٥٢٧	٦,٤٠٣	١٩,٠٢٥	٢١,٦٩١	٢,٤٨٤	١٤٢,٢٢١	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:							
١٦,٧١٨	١٣,٠٩٣	٢,٠٤٧	٢,١٩٥	٨,٨٠٢	٨٣٥	٤٣,٦٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٩,١٨٧	١٠,١٠٤	١,٢٢٨	١,٨٠٩	٤,٥٩٩	٣٩٦	٢٧,٣٢٣	استهلاك السنة
(٢٥٣)	(٢,٥٦٢)	(٦٨١)	—	—	(١٨٤)	(٣,٦٨٠)	استبعادات
٢٥,٦٥٢	٢٠,٦٣٥	٢,٥٩٤	٤,٠٠٤	١٣,٤٠١	١,٠٤٧	٦٧,٣٣٣	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٢٠,٤٣٩	٢٥,٨٩٢	٣,٨٠٩	١٥,٠٢١	٨,٢٩٠	١,٤٣٧	٧٤,٨٨٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
الكافية:							
٣٦,٥١٠	٢٨,١٣٤	٥,٩٠٢	١٠,١٨٢	١٥,٥٥٣	٢,٤٤١	٩٨,٧٢٢	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٢,٩٧٥	١٥٢	٢١٨	—	٢,٥٢٠	١٨	٥,٨٨٣	إضافات
٣٩,٤٨٥	٢٨,٢٨٦	٦,١٢٠	١٠,١٨٢	١٨,٠٧٣	٢,٤٥٩	١٠٤,٦٠٥	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم:							
٩,٠٧٦	٧,٤٩٨	٩٥٧	١,١٧٦	٤,٩٥٧	٤٦٥	٢٤,١٢٩	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١/١
٧,٦٤٢	٥,٥٩٥	١,٠٩٠	١,٠١٩	٣,٨٤٥	٣٧٠	١٩,٥٦١	استهلاك السنة
١٦,٧١٨	١٣,٠٩٣	٢,٠٤٧	٢,١٩٥	٨,٨٠٢	٨٣٥	٤٣,٦٩٠	الرصيد كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١
٢٢,٧٦٧	١٥,١٩٣	٤,٠٧٣	٧,٩٨٧	٩,٢٧١	١,٦٢٤	٦٠,٩١٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١

٨ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	تكلفة الرخصة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	الإطفاء المتراكم
١٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٧١,٤٨٤	٢٤٦,٠٠٢	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٢٠,٩٤٣	٢١,٦٤٥	مصاريف مستحقة
٢,٥٩٩	٣,٠٧٧	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
٢٠٩,٠٢٦	٢٩١,٧٢٤	

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٣,٤٧٠,٠٠٠ دينار/حصة كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار الفرق بين القيمة الاسمية للحصص البالغة دينار وقيمة العلاوة للحصص التي تم زيادة رأسمال الشركة بها البالغة (٢٥٠) فلساً.

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 المساهمين.

احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠ % خلال السنة والسنوات السابقة، وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

أرباح مقترح توزيعها على الشركاء

- سيتقدم هيئة مديري الشركة إلى الهيئة العامة للشركاء في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٩ بتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٥% من رأس المال البالغ ٣,٤٧٠,٠٠٠ دينار.

- قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠٠٨ توزيع أرباح نقدية على الشركاء بنسبة ٧% من رأس المال المدفوع البالغ ٣,٤٧٠,٠٠٠ دينار.

١١ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٤٣,٧٨٦	١٦٥,٨٩٠	رواتب وأجور وملحقاتها
٩,٦٥٦	١١٢,٠٢٦	مصاريف تسويقية
١٣,٥٩٩	٣١,٧٧٢	إيجارات وخدمات
٢٠,٥٣٩	٣٥,١٧٧	صندوق ضمان المستثمرين
٧,٤٠٦	٦,٢٢٧	مصاريف سوق عمان المالي
١٤,٤٩٩	٥٨,٣١٢	مصاريف أخطاء تداول
١٠,٤٢١	٨,٩٥٠	قرطاسية ومطبوعات
١٥,٢٠٩	١٧,٦١٢	رسوم ورخص واشتراكات
٢٠,٨٨٢	١٩,٣٧٨	مصاريف بنكية
١٦,٧٦٦	٢٠,٣٥٤	بريد وهاتف
٢,٧٠٥	٦,٣٣٥	صيانة
٤,١١٠	٥,٦٧٥	أتعاب مهنية
٢,٧٤١	٤,٦٢٠	ضيافة
٤,٥٩٥	٧,٠٣٤	مياه وكهرباء
٣,٩١١	٥,٣٣٠	مواصلات داخلية
٤,٧٥٥	٢٣,٨٣٨	متنوعة
<u>٢٩٥,٥٨٠</u>	<u>٥٢٨,٥٣٠</u>	

١٢ . رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
١٤,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٢,٥٩٩	٣,٠٧٧	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
<u>١٦,٥٩٩</u>	<u>٢٤,٠٧٧</u>	

١٣ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

- بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام ٧,٦٤٢,٧١٨ دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات ٧١١,٩٣٥ دينار .
- كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٠٨ ما قيمته ٢٩,٢٠٠ دينار .

١٤ . الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه .
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته اللاحقة .

١٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٩٨,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ٨٩,٨٠٠ دينار أردني.

١٦ . الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية القروض الممنوحة من البنوك والذمم 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.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 ٤٧١,٩٠١ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٨ مقابل ٤٨١,٩٩٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٧.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٣٩٦,٩٤٨	—	٣٩٦,٩٤٨	ذمم دائنة
٢٩١,٧٢٤	—	٢٩١,٧٢٤	أرصدة دائنة أخرى
٦٨٨,٦٧٢	—	٦٨٨,٦٧٢	المجموع

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 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 أرباح الشركة بقيمة ٩,٧٦٦ دينار لعام ٢٠٠٨ مقابل ٤,٠٤٩ دينار لعام ٢٠٠٧.

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 في الشركة.