



Financial Investments

التاريخ: ٢٠١١/٣/٣٠

الاشارة: ٢٠١١/٣/٥٤

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

خالد بيطار

نائب المدير

د.حسن القواسمي

رئيس هيئة المديرين

محمد عقل عويس

عضو

طوني باولي

عضو

هشام ابو حسن

عضو

يوسف ابو جميل

هيئة الأوراق المالية

06 APR 2011

قسم الديوان

التاريخ: ٢٠١١/٣/٣٠
الإشارة: ٢٠١١/٣/٥٥

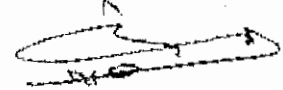
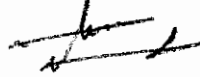
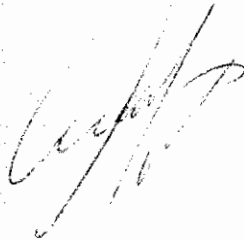
الموضوع: إقرار

استنادا لأحكام المادة (٧١) من تعليمات الإفصاح تقرر الشركة بصحة و دقة و اعتماد المعلومات الواردة في التقرير.

المدير المالي
وجيه السلطان

المدير العام
لؤي حمران

رئيس هيئة المديرين
محمد عقل عويس





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

تقرير هيئة مديري شركة دلتا للاستثمارات المالية لعام ٢٠١٠

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمى وباسم هيئة المديرين أرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماعكم السنوي السادس ، أظهرت الإحصاءات الصادرة عن بورصة عمان أن الرقم القياسي لأسعار الأسهم قد أعلق عند (٢٣٧٣) نقطة مقارنة ب(٢٥٣٤) بانخفاض ما نسبته ٦,٣٤% متأثراً بالأزمة المالية وما أدت به من شح في السيولة وخروج كبار المستثمرين من السوق وبالتالي فقد انخفضت القيمة السوقية مع نهاية عام ٢٠١٠ لتبلغ (٢١,٩) مليار مقارنة ب(٢٢,٦) مليار بانخفاض مقداره (٣,٠٩) بالمائة .

أما من حيث القطاعات فإن أكثر القطاعات انخفاضاً كان قطاع التأمين بانخفاض مقداره (٤٦,٦٦) % يليه قطاع الخدمات والبنوك بانخفاض مقداره (١١,٤٢) و (٥,٥٥)% على التداول في حين شهد قطاع الصناعي ارتفاعاً مقداره ٦% متأثراً بارتفاع شركة البوتاس.

أما على صعيد التداول فقد أظهرت الإحصاءات أن أحجام التداول قد بلغت (٦,٧) مليار دينار مقارنة ب(٩,٧) مليار لعام ٢٠٠٩ بانخفاض مقداره ٣١% حيث بلغ حجم التداول اليومي ٢٤,٣٥ مليون دينار مقارنة ب ٣٦,٦٨ مليون دينار في حين بلغ حجم الصفقات المتداولة في سوق عمان المالي ٦٠١,٣٢٥ مليون أي ما يعادل ١٠% من أحجام التداول خلال العام ٢٠١٠.

أداء الشركة

شهد العام الماضي تحديات هامة ألفت بظلالها على الشركة سواء كان ذلك بإغلاق مكتب الشركة الكائن في عمان مما أثر سلباً على إجماع التداول أو بانخفاض إجماع التداول الكلية للسوق إذ بلغ حجم التداول السنوي لعام ٢٠١٠ (٩٢,٥٣٨) مليون مقارنة ب (١٦٨,٣٠١) مليون أي بانخفاض مقداره ٤٥% عن العام السابق متجاوزاً الانخفاض الكلي لأحجام التداول البالغ ٣١% مما أثر سلباً على ترتيب الشركة إذ بلغ (٤١) مقارنة ب(٣٤) من عام ٢٠٠٩ من بين ٦٥ شركة لعام ٢٠١٠ و ٦٨ شركة لعام ٢٠٠٩ وعليه فقد أثرت الشركة على تقليل المصاريف على نحو يتناسب وأداء الشركة ودون تأثير على متطلبات العمل إلا أن ذلك لم يجنب الشركة من تحقيق خسائر قبل المخصصات مقدارها (٢٨٦٩٣) دينار وخسائر مقدارها (١٨٨٥٨١٦) دينار بعد المخصصات وعليه فقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعق بتاريخ ٢٠١٠/٧/٢٤ تخفيض رأس مال الشركة بمقدار مليون دينار ليبلغ ٣,٢٠٠,٠٠٠ دينار . وعليه فقد أثرت الشركة على رفع السيولة النقدية إلى (٦٨٤٧٢٦) مقارنة ب(٤٨٨٤٧٢) دينار بارتفاع مقداره ٤٠% . بالإضافة إلى ارتفاع قيمة موجودات المحفظة لتبلغ (٧٤٦٦٢٧) مقارنة ب(٣٥١٧٢٦) بارتفاع مقداره ١٢,١٢% أما على صعيد الالتزامات فقد انخفضت الالتزامات إلى (٣٩١٤٣٠) دينار مقارنة ب(٧٨٥٧٠٩) أي ما نسبته ٥٠% ، كما قامت الشركة بتخفيض سقف التسهيلات الممنوحة من بنك الأردن إلى ٥٠ ألف دينار مقارنة ب ٢٥٠ ألف دينار

حيث يبين الجدول التالي أهم النسب المالية الخاصة بالشركة خلال عام ٢٠١٠ - ٢٠٠٦

السنة	2010	2009	2008	2007	2006
العائد الى حقوق الملكية	-71.9%	0.5%	12.2%	8.8%	15.2%
نصيب السهم الواحد من الارباح	-59%	1%	16%	11%	20%
نسبة التوزيع	0	0	0.05	0.07	0.1
القيمة الدفترية /دينار	0.82	1.07	1.34	1.31	1.32
الذمم المدبنة الى حقوق الملكية	53.9%	93.8%	96%	1.13%	96%



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م.

Financial Investments

يبين الجدول أدناه السلسلة الزمنية للارباح

2010	2009	2008	2007	2006	العام
-					الارباح المتحققه
1,885,816	22,374	570,311	397,219	697,171	الارباح الموزعه
0	0	173,500	242,900	347,000	صافي حقوق الملكية
2,621,750	4,507,566	4,485,194	4,291,495	4,584,999	

الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق

شهد العامين السابقين تنافسيه مختلفه عن تلك التي عهدناها في الاعوام السابقه اذ انتقلت من تنافسيه من تحقيق الأرباح والترتيب إلى تنافسيه على الوجود في ظل تشدد هيئة الأوراق المالية على معايير الملاءة ومتطلبات الترخيص اذ بلغ عدد شركات الوساطة الموثوقة عن التداول بشكل كلي ستة شركات فيما بلغ عدد شركات الوساطة التي بيعت وتم نقل ملكيتها أو تم ايفاقها بشكل جزئي إلى ما يقرب ثمانية شركات وساطة حيث يبين الجدول أدناه الوضع التنافسي

2010	2009	2008	2007	2006	البيان
92,538,000	168,301,520	354,101,461	205,423,704	269,927,797	حجم التداول
385,403	671,412	1,372,635	804,781	1,008,419	عموية بيع و شراء
41	34	37	39	37	الترتيب بين الشركات

تطور راس المال و حقوق الملكية

تأسس الشركه بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ براس مال مقداره مليون و مئتان و خمسون الف دينار حيث قررت باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/١٠ زيادة راس المال بمقدار مليون و ثمانون الف دينار /حصه ليصبح مليونان و ثلاثمائة و ثلاثون ألف دينار /حصه مضافا اليه علاوة اصدار مقدارها (٢٥٠) فلس و تخصيص (٦٥٥٠) حصه من اسهم تلك الزيادة لموظفي الشركه بقيمة دينار واحد للحصه ، كما قررت الهيئه العامه في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٧/٥/٦ زيادة راس المال بمبلغ مليون و منه و اربعون دينار / حصه ليصبح راس المائثلاثة ملايين و اربعمائة و سبعون الف دينار / حصه مضافا اليها علاوة اصدار قدرها (٢٥٠) فلس ، كما قررت الشركه في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٢١ زيادة راس المال ليبلغ اربعة ملايين و مئتان الف دينار / حصه عن طريق رسملة علاوة الاصدار البالغه (٥٥١١١٣) و (١٧٨٨٨٧) دينار من الارباح المدوره كم قررت الهيئه العامه غير العادي المنعقد ٢٠١٠/٧/٣١ خفض راس المال بمقدار مليون و ذلك اطفاء للخسائر ، حيث يبين الجدول ادناه تطور راس المال و حقوق الملكية

2010	2009	2008	2007	2006	البيان
3,200,000	4,200,000	3,470,000	3,470,000	3,470,000	راس المال
2,621,750	4,507,566	4,658,694	4,534,395	4,584,999	حقوق الملكية



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

الوضع الاداري لشركة و الهيكل التنظيمي

شهد العام الماضي استقاله عضو هيئة المديرين و المدير العام السيد عوني احمد جرار حيث تم تعيين السيد طوني شحاده باولي عضو هيئة مديرين خلفا للسيد عوني جرار كما تم تعيين السيد لؤي صبحي حمران مديرا عاما للشركة بعد ان كان يشغل وظيفة مدير مالي للشركة كما تم تعيين السيد عمر جميل المدني نائبا للمدير العام و مديرا اداريا و تعيين السيد وجيه عبد الله السلطان مديرا ماليا. و تبين الجدول ادناه اعضاء هيئة المديرين و الاداره العليا و كبار المساهمين و الهيكل التنظيمي لشركة

اسماء اعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء هيئة المديرين حسب واقع الحال:

تاريخ التعيين	المنصب	الاسم	
٢٠٠٩/٢/٢١	رئيس هيئة المديرين	محمد عقل سليم عويس	١-
٢٠٠٩/٢/٢١	نائب رئيس هيئة المديرين	د.حسن الشيخ عبد الحي داود القواسمه	٢-
٢٠٠٩/٢/٢١	عضو هيئة المديرين	الشركة العربية لصناعة المبيدات و الأدوية البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله جميل	٣-
٢٠٠٩/٧/٩	عضو هيئة المديرين	هشام سليمان فهمي عبد اللطيف ابو حسين	٤-
٢٠١٠/٨/٢٦	عضو هيئة	طوني شحاده باوله	٥-
٢٠٠٩/٢/٢١	عضو هيئة المديرين	محمود يوسف محمود أبو خزنة	٦-

اسماء الشركاء و حصصهم ونسبة مساهماتهم في رأس مال الشركة أو أسماء المساهمين ب ٥% أو أكثر:

الحصة	نسبة الملكية	الاسم	
٢٨٩٣٨٤	٩%	الشركة العربية لصناعة المبيدات و الأدوية البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله جميل	١-
٢٩١٥٠٩	٨,٩٠%	عبدالرحيم عمر سلمان القواسمه	٢-
٢٧٦٦٥٧	٨,٦٠%	محمود يوسف محمود ابو خزنة	٣-
٢٤٠٦٩٢	٧,٥٠%	نبيل احمد محمد اسماعيل	٤-
٢١٤٤٦٥	٦,٧٠%	هشام سليمان ابو حسين	٥-

الادراه العليا

الاسم	الوظيفة
لؤي صبحي ناجي حمران	المدير عام
عمر جميل عبد الله المدني	نائب المدير العام و المدير الاداري
محمد محمد فخري الحلواني	مدير الوساطه
غاده مجدي السمان	ضابط امتثال
وجيه عبد الله وجيه السلطان	المدير المال



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

معلومات موظفين الشركة

- لؤي صبحي ناجي حمران - المدير العام
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية ، ماجستير استثمار وتمويل
 - الدورات : الصكوك الاسلامية ، الوساطة المالية ، JCPA

وجيه عبدالله وجيه سلمان - مدير مالي

- بكالوريوس محاسبة
- الدورات : دورة وساطة مالية

عمر جميل عبدالله المدني - المدير الاداري / نائب المدير العام

- بكالوريوس محاسبة
- الدورات : دورة وساطة مالية

محمود محمد فخري الحلواني - مدير الوساطة

- بكالوريوس محاسبة
- الدورات : دورة وساطة مالية

غاده مجدي السمان - ضابط امتثال

- بكالوريوس قانون-
- ماجستير قانون

وفاء ماضي صالح الحموري - وسيط مالي

- بكالوريوس رياضيات
- الدورات : دورة وساطة مالية ، تحليل فني واساسي

رشا جوهر صرصور - وسيط مالي

- بكالوريوس ادارة اعمال

طارق موسى عبد العزيز الزعبي - محاسب

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

ايمان محمد صالح الجمل - خدمة عملاء

- بكالوريوس برمجة حاسوب
- الدورات : ICDL

بشينة عز الدين عبدالله خليف - خدمة عملاء

- بكالوريوس علم اجتماع وادارة عامة
- الدورات : دورة حاسوب site and sound

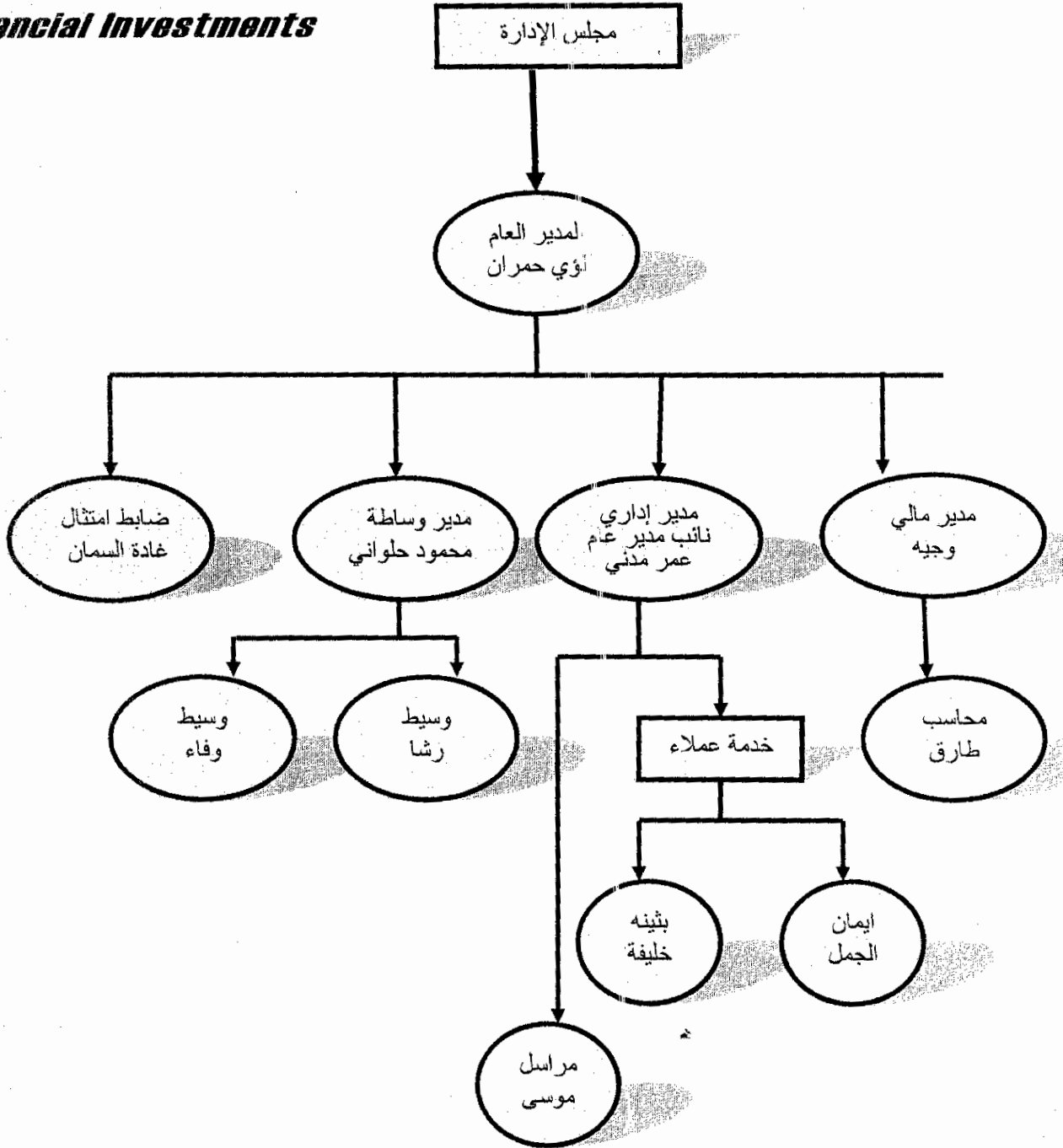
موسى عطية حنا عطية - مراسل

- دبلوم نجارة



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

اتعاب المهنيه و المزايا و المكافآت

- اتعاب المحاماه (الفان و خمسمائة دينار)
- اتعاب التدقيق (ثلاثة الف و مئتان دينار)
- لم تقرر هيئة المدير أي مكافاة سواء كان لاعضاء الهينه او موظفيها

الخطة المستقبلية

1. الاستمرار في سياسة تقليل النفقات وزيادة أحجام التداول من خلال استقطاب عملاء جدد وتنشيط العملاء الحاليين
2. تخفيض رأس مال الشركة بمقدار ٢٠٠ الف دينار مما سينعكس ايجابا على القيمة الدفترية لشركة .

رئيس هيئة المديرين

محمد عقل عويس

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد تورنتون العالمية)

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات المستقلين
- ٣ - بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ٤ - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
- ٧-١٧ - إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققى الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة دنلا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة دنلا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكلاً من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ولخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

إن إعداد وعرض البيانات المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

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 الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيّنات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار 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 وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دنلا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المحاسبون العرب

(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٥ شباط ٢٠١١



المحاسبون العرب
مستشارون ومحاسبون مهنيون

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح	
			الموجودات
٤٨٨,٤٧٢	٦٨٣,٧٢٩	٣	النقد وما في حكمه
٣٥١,٧٢٩	٧٤٦,٦٢٧		موجودات مالية للمتاجرة
٤,٢٢٧,٨٦٥	١,٤١١,٩٧٢	٤	ذمم عملاء الوساطة، بالصافي
١٥١,٣٦٥	١٣٥,٩١٧	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥٣,٨٤٤	٣٤,٥٤٨	٦	الممتلكات والمعدات، بالصافي
٢٠,٠٠٠	—	٧	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
٥,٢٩٣,٢٧٥	٣,٠١٢,٧٩٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٢٢,٥٠٣	٣٤٣,٠١٥		ذمم دائنة
٩٦,٢١٩	—		دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٥٦,٩٨٧	٤٨,٠٢٨	٨	أرصدة دائنة أخرى
٧٨٥,٧٠٩	٣٩١,٠٤٣		مجموع المطلوبات
		٩	حقوق الملكية
٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٨٥,٢٩٤	١٨٥,٢٩٤		احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥		احتياطي اختياري
١٠٨,٩٩٧	(٧٧٦,٨١٩)		(خسائر) أرباح متراكمة
٤,٥٠٧,٥٦٦	٢,٦٢١,٧٥٠		مجموع حقوق الملكية
٥,٢٩٣,٢٧٥	٣,٠١٢,٧٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	ايضاح
٥٧١,٧٣٨	٢٨٤,٧٢٩	صافي عمولات وساطة
٩٩,٦٧٥	١٠٠,٦٧٤	عمولات وساطة الهامش
١٢,٧٠٠	٢,٦٣٣	ايرادات فوائد
١٢,١٠٢	١٣,٨٧١	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٣,٤١١)	(٩٨,١١٣)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٣٤٣,٢٠٨)	(٣٠٧,٢٢٩)	١٠ مصاريف إدارية
(٦٦,١١١)	(٤٢,٢٨٦)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٠٠,٠٠٠)	(١,٨٢٨,٥٨٢)	٤ ذمم مشكوك في تحصيلها
١٣,٦٩٩	١٧,٠٢٨	١١ ايرادات أخرى
(١٣٨)	—	رسوم ومصاريف أخرى
٨٧,٠٤٦	(١,٨٥٧,٢٧٥)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
—	(٢٨,٥٤١)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦٤,٦٧٢)	—	مخصص ضريبة الدخل للسنة
٢٢,٣٧٤	(١,٨٨٥,٨١٦)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للسنة

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

شركة دنيا للاستثمارات المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التعيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
 (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (فخائر) مترجمة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٤,٥٠٧,٥٦٦	١٠٨,٩٩٧	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	—	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(١,٨٨٥,٨١٦)	(١,٨٨٥,٨١٦)	—	—	—	—	اجمالي الدخل الشامل للسنة
—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	(١,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٢,٦٢١,٧٥٠	(٧٧٦,٨١٩)	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	—	٣,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٤,٦٥٨,٦٩٢	٤٤٧,٧٢٨	١٣,٢٧٥	١٧٦,٥٧٦	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
—	(١٧٨,٨٨٧)	—	—	(٥٥١,١١٣)	٧٣٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٧٣,٥٠٠)	(١٧٣,٥٠٠)	—	—	—	—	أرباح نقدية موزعة
٢٢,٣٧٤	٢٢,٣٧٤	—	—	—	—	اجمالي الدخل الشامل للسنة
—	(٨,٧١٨)	—	٨,٧١٨	—	—	احتياطيات
٤,٥٠٧,٥٦٦	١٠٨,٩٩٧	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	—	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٢,٣٧٤	(١,٨٨٥,٨١٦)	(خسارة) ربح السنة
٦٦,١١١	٤٢,٢٨٦	استهلاكات واطفاءات
١٣,٤١١	٩٨,١١٣	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
٢٠٠,٠٠٠	١,٨٢٨,٥٨٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٢٦٧,٤٨٢)	(٤٩٣,٠١١)	موجودات مالية للمتاجرة
٥٦,٩٨٠	٩٨٧,٣١١	ذمم عملاء الوساطة
٣٦,٢٨٦	١٥,٤٤٨	أرصدة مدينة أخرى
١٣٥,٥٥٣	(١٨٩,٤٨٨)	ذمم دائنة
(١٣٤,٧٣٧)	(١٠٨,٩٥٩)	أرصدة دائنة أخرى
١٢٨,٤٩٦	٢٩٤,٤٦٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥,٠٦٧)	(٢,٩٩٠)	ممتلكات ومعدات
٥٩,٢١٤	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٤,١٤٧	(٢,٩٩٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٩٦,٢١٩	(٩٦,٢١٩)	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(١٧٣,٥٠٠)	—	أرباح نقدية موزعة
(٧٧,٢٨١)	(٩٦,٢١٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠٥,٣٦٢	١٩٥,٢٥٧	التغير في النقد وما في حكمه
٢٨٣,١١٠	٤٨٨,٤٧٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٨٨,٤٧٢	٦٨٣,٧٢٩	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 دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلنا 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 ٥ شباط ٢٠١١، 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، علماً بأن الشركة قامت خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠ على النحو التالي:

موضوع المعيار	رقم المعيار
الأدوات المالية - الاعتراف والقياس	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترات المحاسبية الحالية والسابقة.

كما 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 ٢٠١٠، 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 (٩)	الأدوات المالية- التصنيف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية- الإفصاح	السنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠

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 وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل لسنة.
- 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 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.

الموجودات المالية للمتاجرة

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

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.

الممتلكات والمعدات

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

وحدة الحاسب الآلي والبرامج	٢٠-٢٥%
ديكورات وتحسينات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أخرى	١٥-٢٥%

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 الشامل.

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 الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل الشامل. يتم إطفاء رخصة مزاولة أعمال الوساطة على سنوات.

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.

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

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم 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.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقدرة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٠٩	٢٠١٠
٢٣,٤٢٧	—
٤٦٥,١٤٥	٢٨٣,٧٢٩
—	٤٠٠,٠٠٠
٤٨٨,٤٧٢	٦٨٣,٧٢٩

نقد وشيكات في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
ودائع لأجل

تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (٦) إلى (٩) أشهر وتستحق عليها فوائد بنسب تتراوح من ٣,٠٧٥% إلى ٣,٣٦٩%.

٤ . ذمم عملاء الوساطة، بالصافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣,٥٥٨,٦٦٨	٢,٩٣٤,٤٧٩	ذمم عملاء وساطة
١,١٢٧,٤٦٠	٨٠٩,٥٠٢	ذمم تمويل على الهامش
٤٥,١٦٤	—	ذمة مركز الإيداع
(٥٠٣,٤٢٧)	(٢,٣٣٢,٠٠٩)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
٤,٢٢٧,٨٦٥	١,٤١١,٩٧٢	

* إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠١٠ هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣١١,٠٠٠	٥٠٣,٤٢٧	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٢٠٠,٠٠٠	١,٨٢٨,٥٨٢	إضافات
(٧,٥٧٣)	—	إستبعادات (شطب)
٥٠٣,٤٢٧	٢,٣٣٢,٠٠٩	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣,٤٤٩,٠٩٩	٨٨٦,٠٥٤	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٢٩٧,٧٦٨	١٩٨,٨٤٥	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٩٨٤,٤٢٥	٣٢٧,٠٧٣	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر وتقل عن (١٢) شهر
٤,٧٣١,٢٩٢	١,٤١١,٩٧٢	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨٩,٨٠٠	٦٥,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣٢,٢٧٠	٢٨,٣٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
—	١٣,٥٠٠	ذمم موظفين
٤,٢٩٥	٤,٠٩٥	أخرى
١٥١,٣٦٥	١٣٥,٩١٧	

٦ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	موجودات أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	وحدة الحاسب الألي وبرامج	الكلفة:
١٤٧,٢٨٨	١٦,٥٧٢	٢٠,٢٩٠	٤٦,٥٢٧	٦٣,٨٩٩	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
٢,٩٩٠	٢,٩٩٠	—	—	—	إضافات
١٥٠,٢٧٨	١٩,٥٦٢	٢٠,٢٩٠	٤٦,٥٢٧	٦٣,٨٩٩	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٩٣,٤٤٤	١١,٥٤٧	٦,٠٨٨	٢٩,٧٣٧	٤٦,٠٧٢	الاستهلاك المتراكم:
٢٢,٢٨٦	٣,١٣٠	٢,٠٦٧	٦,٩١١	١٠,١٧٨	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١١٥,٧٣٠	١٤,٦٧٧	٨,١٥٥	٣٦,٦٤٨	٥٦,٢٥٠	استهلاك السنة
٣٤,٥٤٨	٤,٨٨٥	١٢,١٣٥	٩,٨٧٩	٧,٦٤٩	الرصيد كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
١٤٢,٢٢١	١٦,٥٧٢	١٩,٠٢٥	٤٦,٥٢٧	٦٠,٠٩٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/١٢/٣١
٥,٠٦٧	—	١,٢٦٥	—	٣,٨٠٢	الكلفة:
١٤٧,٢٨٨	١٦,٥٧٢	٢٠,٢٩٠	٤٦,٥٢٧	٦٣,٨٩٩	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٦٧,٣٣٣	٨,٣٥٩	٤,٠٠٤	٢٠,٦٣٥	٣٤,٣٣٥	إضافات
٢٦,١١١	٣,١٨٨	٢,٠٨٤	٩,١٠٢	١١,٧٣٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٩٣,٤٤٤	١١,٥٤٧	٦,٠٨٨	٢٩,٧٣٧	٤٦,٠٧٢	الاستهلاك المتراكم:
٥٣,٨٤٤	٥,٠٢٥	١٤,٢٠٢	١٦,٧٩٠	١٧,٨٢٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
					استهلاك السنة
					الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٧ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

٢٠٠٩	٢٠١٠	تكلفة الرخصة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
(١٨٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	
٢٠,٠٠٠	—	

٨ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	مخصص ضريبة الدخل
١٥١,١٠٩	٢٠,٧٣٧	ذمة مركز الإيداع
—	١٥,٥٩٦	أمانات الشركاء
—	٦,٨٢٨	مصاريف مستحقة
٦,٧٤٠	٤,٧٢٩	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
١٣٨	١٣٨	
١٥٦,٩٨٧	٤٨,٠٢٨	

٩ . حقوق الملكية

رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠١٠/٧/٣١ تخفيض رأس مال الشركة من (٤,٢) مليون دينار/حصة ليصبح (٣,٢) مليون دينار/حصة وذلك من خلال إطفاء الخسائر بمقدار مليون دينار، وبالتالي يصبح رأس المال المصرح به والمدفوع (٣,٢) مليون دينار/حصة، وقد تم استكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة .

احتياطي إجباري

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

احتياطي اختياري

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

١٠ . مصاريف إدارية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١٢٦,٥٠٢	٩٧,٤٥٦	رواتب وأجور
١٠,٨٢٦	٩,١٦٢	ضمان اجتماعي
٣١,٥١٤	٣٢,٣٣٧	إيجارات
٢٣,٧١١	٢٨,٩٤٢	مصاريف تسويقية
١٧,٩٩٣	٢١,٦٧٣	بريد وهاتف
٢٨,٤٠٥	٢١,٦٦٥	رسوم ورخص واشتراكات
٩,٤٨٢	١٩,٣٤٥	مصاريف أخطاء تداول
١٨,٩٣٨	١٩,١٨٧	مصاريف بنكية
١٦,٨٣١	٩,٢٥٥	صندوق ضمان المستثمرين
٩,٢٧١	٨,١٩٤	تأمين صحي
٥,٦٤١	٦,١٠٠	أتعاب مهنية
٧,٧٠٢	٥,٥٩٤	مياه وكهرباء
١,١٥٥	٥,٠٦٢	مواصلات
٤,٦٣٤	٣,٩٧٦	قرطاسية ومطبوعات
٣,٥٠٠	٣,٧٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة الماييرين
٢,٧٩٧	٢,٢١٣	ضيافة
٧,٤١٣	٢,١٠٦	صيانة
٣,٢١٠	١,٢٧١	مصاريف سوق عمان المالي
١١,٢٨٧	—	فوائد ضريبة دخل
٢,٣٩٦	٩,٩٩١	متنوعة
<u>٣٤٣,٢٠٨</u>	<u>٣٠٧,٢٢٩</u>	

١١ . إيرادات أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨,١٦٠	١١,١٢٣	توزيعات أسهم مقبوضة
٣,٦١٦	٢,٤٤٠	إيرادات فتح حسابات
٩٤	—	إيرادات صفقات وسطاء
١,٨٢٩	٣,٤٦٥	أخرى
١٣,٦٩٩	١٧,٠٢٨	

١٢ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام ٢٠٠٩، ١٦٧، ٦٤٠ دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات ٥٦,٨١٢ دينار .

كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته ٢٧,٩٣٤ دينار لعام ٢٠١٠ .

١٣ . الوضع الضريبي

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٥ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة للأعوام ٢٠٠٦، ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، و٢٠٠٩ .
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٠، بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٤ . التزامات محتملة

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨٩٨,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	كفالات بنكية
٨,٠٠٠	—	قضايا مقامة على الشركة
٩٠٦,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠	

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات، والمطلوبات

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

٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
٦٨٣,٧٢٩	٦٨٣,٧٢٩	—	٦٨٣,٧٢٩
النقد وما في حكمه			
٧٤٦,٦٢٧	٧٤٦,٦٢٧	—	٧٤٦,٦٢٧
موجودات مالية للمتاجرة			
١,٤١١,٩٧٢	١,٤١١,٩٧٢	—	١,٤١١,٩٧٢
ذمم عملاء الوساطة، بالصافي			
١٣٥,٩١٧	١٣٥,٩١٧	—	١٣٥,٩١٧
ارصدة مدينة أخرى			
٣٤,٥٤٨	—	٣٤,٥٤٨	٣٤,٥٤٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي			
٣,٠١٢,٧٩٣	٢,٩٧٨,٢٤٥	٣٤,٥٤٨	٣,٠١٢,٧٩٣
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٣٤٣,٠١٥	٣٤٣,٠١٥	—	٣٤٣,٠١٥
ذمم دائنة			
٤٨,٠٢٨	٤٨,٠٢٨	—	٤٨,٠٢٨
ارصدة دائنة أخرى			
٣٩١,٠٤٣	٣٩١,٠٤٣	—	٣٩١,٠٤٣
مجموع المطلوبات			
٢,٦٢١,٧٥٠	٢,٥٨٧,٢٠٢	٣٤,٥٤٨	٢,٦٢١,٧٥٠
الصافي			
٢٠٠٩			
الموجودات			
٤٨٨,٤٧٢	٤٨٨,٤٧٢	—	٤٨٨,٤٧٢
النقد وما في حكمه			
٣٥١,٧٢٩	٣٥١,٧٢٩	—	٣٥١,٧٢٩
موجودات مالية للمتاجرة			
٤,٢٢٧,٨٦٥	٤,٢٢٧,٨٦٥	—	٤,٢٢٧,٨٦٥
ذمم عملاء الوساطة، بالصافي			
١٥١,٣٦٥	١٥١,٣٦٥	—	١٥١,٣٦٥
ارصدة مدينة أخرى			
٥٣,٨٤٤	—	٥٣,٨٤٤	٥٣,٨٤٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي			
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	—	٢٠,٠٠٠
رخصة مزاوله أعمال الوساطة، بالصافي			
٥,٢٩٣,٢٧٥	٥,٢٣٩,٤٣١	٥٣,٨٤٤	٥,٢٩٣,٢٧٥
مجموع الموجودات			
المطلوبات			
٥٣٢,٥٠٣	٥٣٢,٥٠٣	—	٥٣٢,٥٠٣
ذمم دائنة			
٩٦,٢١٩	٩٦,٢١٩	—	٩٦,٢١٩
دفعات على حساب زيادة رأس المال			
١٥٦,٩٨٧	١٥٦,٩٨٧	—	١٥٦,٩٨٧
ارصدة دائنة أخرى			
٧٨٥,٧٠٩	٧٨٥,٧٠٩	—	٧٨٥,٧٠٩
مجموع المطلوبات			
٤,٥٠٧,٥٦٦	٤,٤٥٣,٧٢٢	٥٣,٨٤٤	٤,٥٠٧,٥٦٦
الصافي			

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 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.

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 ١٩٠,٤٥٦ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٠ مقابل ٨٢٨,٢٨٦ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٩.

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 أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٣٤٣,٠١٥	—	٣٤٣,٠١٥	ذمم دائنة
٤٨,٠٢٨	—	٤٨,٠٢٨	أرصدة دائنة أخرى
٣٩١,٠٤٣	—	٣٩١,٠٤٣	
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٣٢,٥٠٣	—	٥٣٢,٥٠٣	ذمم دائنة
٩٦,٢١٩	—	٩٦,٢١٩	دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٥٦,٩٨٧	—	١٥٦,٩٨٧	أرصدة دائنة أخرى
٧٨٥,٧٠٩	—	٧٨٥,٧٠٩	

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 الدخل الشامل للشركة بقيمة ٧٤,٦٦٣ دينار لعام ٢٠١٠ مقابل ٣٥,١٧٣ دينار لعام ٢٠٠٩.

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.