



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

SEMI ANNUAL - BROKER 62 - 29/7/2010

التاريخ : ٢٠١٠/٧/٢٨

الإشارة : ٢٠١٠/٧/٢٣٧

السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،

الموضوع : البيانات السنوية للنصف الأول من عام ٢٠١٠/٧/٢٨

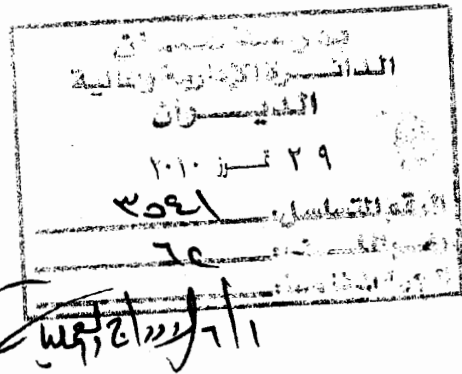
إشارة إلى الموضوع أعلاه ، وعملا بأحكام المادة رقم ٧٢ من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ ، فأنا نرفق لكم القوائم المالية للفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٠/٦/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

⑦

شركة دلتا للاستثمارات المالية

المدير المالي / نائب المدير العام



شركة دلتا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة دلتا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤	- بيان الدخل الشامل للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٦	- بيان التدفقات النقدية للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
١٥ - ٧	- إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة الشركاء

شركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إربد - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ 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.

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 والتقدير 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 سواءاً 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 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 دلنا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

لم يتم تدقيق أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية حيث أن السنة المالية للشركة تنتهي في ٣١ كانون الأول.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(اعضاء في جرات ثورنتون)

عمان في ٥ تموز ٢٠١٠

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٤٨٨,٤٧٢	٦٧٢,١٣٥	٣	النقد وما في حكمه
٣٥١,٧٢٩	٦٧٢,٩٣٩		موجودات مالية للمتاجرة
٤,٢٢٧,٨٦٥	١,٥٩٣,٦٢٢	٤	ذمم مدينة، بالصفائي
١٥١,٣٦٥	١٥٨,٩٩٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٢١٩,٤٣١</u>	<u>٣,٠٩٧,٦٩٢</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٥٣,٨٤٤	٤٢,٧٧٣	٦	الممتلكات والمعدات، بالصفائي
٢٠,٠٠٠	—	٧	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصفائي
<u>٧٣,٨٤٤</u>	<u>٤٢,٧٧٣</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٥,٢٩٣,٢٧٥</u>	<u>٣,١٤٠,٤٦٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥٣٢,٥٠٣	٤٠٣,٢٥٣		ذمم دائنة
٩٦,٢١٩	١٩,٢٠١	٨	أمانات الشركاء
١٥٦,٩٨٧	٣٤,١٨٢	٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٧٨٥,٧٠٩</u>	<u>٤٥٦,٦٣٦</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
		١٠	حقوق الملكية
٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
١٨٥,٢٩٤	١٨٥,٢٩٤		احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥		احتياطي اختياري
١٠٨,٩٩٧	(١,٧١٤,٧٤٠)		(خسائر) أرباح مرحلة
<u>٤,٥٠٧,٥٦٦</u>	<u>٢,٦٨٣,٨٢٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥,٢٩٣,٢٧٥</u>	<u>٣,١٤٠,٤٦٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للإستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مدققة)	إيضاح	
٣٣٨,٦٥١	٢٣٢,٦٠٠		عمولات وساطة
٥١,٩١٧	٥١,٢٣٦		عمولات وساطة الهامش
١١,٨٠٧	٣,٦٢٢		إيراد فوائد مقبوضة
١٠,١٦١	١٢,٥٠٦	١٢	إيرادات أخرى
(١,٢٣٨)	(١٠٣,٢٩٠)		فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
١,٧٦٥	١٠,٢٩٦		ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(٢٠٠,٠٠٠)	(١,٨٢٨,٥٨٢)	٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٧٧,١٤٢)	(١٦٨,٠٦٥)	١١	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٣,٠٦٨)	(٣٤,٠٦٠)		استهلاكات وإطفاءات
<u>٢,٨٥٣</u>	<u>(١,٨٢٣,٧٣٧)</u>		(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دنكا للاستثمارات المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
 (بالدينار الأردني)

المجموع	إجمالي أرباح مرحلة	إحتياطيات			رأس المال المدفوع	
		إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	علاقة إصدار		
٤,٥٠٧,٥٦٦	١٠٨,٩٩٧	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
(١,٨٢٣,٧٣٧)	(١,٨٢٣,٧٣٧)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٦٨٣,٨٢٩	(١,٧١٤,٧٤٠)	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
٤,٦٥٨,٦٩٤	٤٤٧,٧٣٠	١٣,٢٧٥	١٧٦,٥٧٦	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
(١٧٣,٥٠٠)	(١٧٣,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	(١٧٨,٨٨٧)	-	-	(٥٥١,١١٣)	٧٣٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,٨٥٣	٢,٨٥٣	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٤٨٨,٠٤٧	٩٨,١٩٦	١٣,٢٧٥	١٧٦,٥٧٦	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/٦/٣٠

٣٢ الإيضاحات المرفقة من رقم (١١) الى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مدققة)	
٢,٨٥٣	(١,٨٢٣,٧٣٧)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٣,٠٦٨	٣٤,٠٦٠	(خسارة) ربح الفترة
١,٢٣٨	١٠٣,٢٩٠	إستهلاكات واطفاءات
٢٠٠,٠٠٠	١,٨٢٨,٥٨٢	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٢٠,٢٢١)	(٤٢٤,٥٠٠)	موجودات مالية للمتاجرة
(٤٥٥,٣١٧)	٨٠٥,٦٦١	ذمم مدينة
٣٥,٥٧٨	(٧,٦٣١)	أرصدة مدينة أخرى
٨٣,٠٧٠	(١٢٩,٢٥٠)	ذمم دائنة
(١٢٢,٠٥٣)	(١٢٢,٨٠٥)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٤١,٧٨٤)	٢٦٣,٦٧٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤,٧٧٠)	(٢,٩٨٩)	ممتلكات ومعدات
٥٦,٧١٤	—	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥١,٩٤٤	(٢,٩٨٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	(٧٧,٠١٨)	أمانات الشركاء
(١٧٣,٥٠٠)	—	توزيعات أرباح نقدية
(١٧٣,٥٠٠)	(٧٧,٠١٨)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٦٣,٣٤٠)	١٨٣,٦٦٣	التغير في النقد وما في حكمه
٣٨٣,١١٠	٤٨٨,٤٧٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٧٧٠	٦٧٢,١٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣٠ حزيران ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٠ 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 ٥ تموز ٢٠١٠.

٠ 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 للمناجزة التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة 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	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)
الأدوات المالية - الاعتراف والقياس	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفتترات 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 ٣٠ حزيران 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	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤)	الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١١

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 والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل.
- وتقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل.
- 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 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 التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل بما في ذلك التغير 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 الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وينسب 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 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 ٥ سنوات.

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 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 الشامل.

ضريبة الدخل

تحسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ وقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة على التوالي.

٣ . النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٢٣,٤٢٧	٣٠٣
٤٦٥,٠٤٥	٦٧١,٨٣٢
٤٨٨,٤٧٢	٦٧٢,١٣٥

نقد وشيكات في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٤ . ذم مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٣,٥٥٨,٦٦٨	٣,٠٦١,٨٢٥	ذم عملاء وساطة
١,١٢٧,٤٦٠	٨٦٣,٨٠٦	ذم تمويل على الهامش
٤٥,١٦٤	—	ذمة مركز الإيداع
(٥٠٣,٤٢٧)	(٢,٣٣٢,٠٠٩)	مخصص ذم مشكوك في تحصيلها*
٤,٢٢٧,٨٦٥	١,٥٩٣,٦٢٢	

* إن الحركة على مخصص الذم المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران 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 ٢٠١٠/٦/٣٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٣,٤٤٩,٠٩٩	٦٩٨,٨١٨	مستحقة لفترة نقل عن (٣) أشهر
٢٩٧,٧٦٨	٦٧٦,٦٥٦	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر ونقل عن (٦) أشهر
٤٨٠,٩٩٨	٢١٨,١٤٨	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر ونقل عن (١٢) شهر
٤,٢٢٧,٨٦٥	١,٥٩٣,٦٢٢	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٨٩,٨٠٠	٨٩,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣٢,٢٧٠	٣٧,٥٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤,٢٩٥	٦,٦٦٥	أخرى
١٥١,٣٦٥	١٥٨,٩٩٦	

٦ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	موجودات أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحصينات	وحدة الحاسب الآلي 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 ٢٠١٠/٦/٣٠
					الاستهلاك المتراكم:
٩٣,٤٤٤	١١,٥٤٧	٦,٠٨٨	٢٩,٧٣٧	٤٦,٠٧٢	الرصيد كما في ٢٠١٠/١/١
١٤,٠٦١	١,٩٨٠	١,٠٥٣	٤,٤٩٢	٦,٥٣٦	استهلاك الفترة
١٠٧,٥٠٥	١٣,٥٢٧	٧,١٤١	٣٤,٢٢٩	٥٢,٦٠٨	الرصيد كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
٤٢,٧٧٣	٦,٠٣٥	١٣,١٤٩	١٢,٢٩٨	١١,٢٩١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٠/٦/٣٠
					الكلفة:
١٤٢,٢٢١	١٦,٥٧٢	١٩,٠٢٥	٤٦,٥٢٧	٦٠,٠٩٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٥,٠٦٧	—	١,٢٦٥	—	٣,٨٠٢	إضافات
١٤٧,٢٨٨	١٦,٥٧٢	٢٠,٢٩٠	٤٦,٥٢٧	٦٣,٨٩٩	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					الاستهلاك المتراكم:
٦٧,٣٣٣	٨,٣٥٩	٤,٠٠٤	٢٠,٦٣٥	٣٤,٣٣٥	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٢٦,١١١	٣,١٨٨	٢,٠٨٤	٩,١٠٢	١١,٧٣٧	استهلاك السنة
٩٣,٤٤٤	١١,٥٤٧	٦,٠٨٨	٢٩,٧٣٧	٤٦,٠٧٢	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٥٣,٨٤٤	٥,٠٢٥	١٤,٢٠٢	١٦,٧٩٠	١٧,٨٢٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٧ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	تكلفة الرخصة
(١٨٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	الإطفاء المتراكم
٢٠,٠٠٠	—	

٨ . أمانات الشركاء

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٧ الموافقة على إلغاء اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٥ كما وتمت الموافقة على زيادة رأسمال الشركة من (٤,٢) مليون دينار/ حصة ليصبح (٥) مليون دينار / حصة وذلك من خلال رسملة كامل رصيد الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة البالغ مجموعهم (١٠٨,٦١٦) دينار، أما باقي مبلغ زيادة رأس المال البالغة ٦٩١,٣٨٤ دينار فسيتم تسديدها من قبل الشركاء حسب حصصهم في رأس المال، هذا ولم يتم إستكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة وتم إعادة الدفعات على حساب زيادة رأس المال الى الشركاء.

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
١٥٠,١٠٩	٣١,٦٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٤٠	٢,٣٨٤	مصاريف مستحقة
١٣٨	١٣٨	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
١٥٦,٩٨٧	٣٤,١٨٢	

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع (٤,٢) مليون دينار أردني مقسم الى (٤,٢) مليون حصة بقيمة إسمية دينار أردني واحد للحصة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

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 المساهمين.

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 المساهمين.

١١ . مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مدققة)	
٦٩,٢٦٣	٦٥,٠٨٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٧,١٥٥	١٦,٦٣٤	مصاريف تسويقية
١٥,٩٩٦	١٥,٩٩٦	إيجارات
٧,٠٥٥	١٤,٦١٨	مصاريف أخطاء تداول
١٨,٢٧٢	١٢,٤٨٥	رسوم ورخص واشتراكات
٨,٠٧١	٨,٤٥٩	بريد وهاتف
٨,٠٠٢	٧,٧٣٨	مصاريف بنكية
٩,٧٧٢	٦,٨٢٠	صندوق ضمان المستثمرين
٦٠٠	٣,٧٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٣,١١٤	٣,٤٨٩	صيانة
٤,٠٠٢	٢,٥٨٣	مياه وكهرباء
٢,٦٩١	٢,٣٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٥٩٨	٢,١١٠	مواصلات داخلية
١,٧٥٦	١,٤٥٥	ضيافة
٣,٠٤٨	٥٠٠	أتعاب مهنية
٣,٠٨٦	٣٧٥	مصاريف سوق عمان المالي
١١,٢٨٧	—	فوائد ضريبة دخل
٣,٣٧٤	٣,٦٨٢	متنوعة
<u>١٧٧,١٤٢</u>	<u>١٦٨,٠٦٥</u>	

١٢ . إيرادات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مدققة)	
١,٩٤٧	١١,١٢٣	توزيعات أسهم مقبوضة
٨,١٦٠	١,٣٨٣	إيرادات فتح حسابات
٥٤	—	أخرى
<u>١٠,١٦١</u>	<u>١٢,٥٠٦</u>	

١٣ . الوضع الضريبي

- قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لعام ٢٠٠٥ ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٠٦، ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، و ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٤ . التزامات محتملة

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

١٥ . 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 ٥١٦,٨٣٣ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية النصف الأول من 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 آجالها 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	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٤٠٣,٢٥٣	—	٤٠٣,٢٥٣	ذمم دائنة
١٩,٢٠١	—	١٩,٢٠١	أمانات الشركاء
٣٤,١٨٢	—	٣٤,١٨٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٦,٦٣٦	—	٤٥٦,٦٣٦	

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٥٣٢,٥٠٣	—	٥٣٢,٥٠٣	ذمم دائنة
٩٦,٢١٩	—	٩٦,٢١٩	أمانات الشركاء
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 بقيمة ٦٧,٢٤٠ دينار للنصف الأول من عام ٢٠١٠ مقابل ٣٥,١٧٣ دينار لعام ٢٠٠٩.

١٦ . 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.