



Financial Investments

التاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٤

شركة دلتا للاستثمارات المالية
الديوان
٢٦ شباط ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

الجوارح -
١٤/٢/٢٠٠٧
السيد

تقرير هيئة مديري شركة دلتا للاستثمارات المالية

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد

بالإشارة إلى المادة رقم (٧١) من تعليمات الترخيص نرفق لكم طيه التقرير السنوي الثاني المتضمن نتائج أعمال الشركة خلال عام ٢٠٠٦ بما في ذلك الميزانية العمومية للسنة المنتهية في ٢٠٠٦/١٢/٣١.

مقدمة:

أظهرت الإحصائيات الصادرة عن بورصة عمان أن حجم التداول قد بلغ خلال عام ٢٠٠٦ (١٤,٢) مليار دينار أي بانخفاض نسبته (١٦%) مقارنة مع العام الماضي.

كما أظهرت بأن الرقم القياسي لأسعار الأسهم في بورصة عمان قد أغلق عند (٥٥١٨) نقطة أي بانخفاض نسبته (٣٣%) مقارنة مع (٨١٩٢) نقطة بنهاية عام ٢٠٠٥.

و أظهرت المؤشرات أن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان قد وصلت بنهاية العام الحالي إلى (٢١,١) مليار دينار بانخفاض نسبته (٢١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٠٥ ولتشكل ما نسبته (٢٣٤%) من الناتج المحلي الإجمالي، وهي من أعلى النسب على المستوى العالمي والتي تعكس الأهمية النسبية لبورصة عمان في الاقتصاد الوطني.

طبقت الشركة خلال العام الماضي سياسة ضبط الحسابات المالية المدينة بهدف المحافظة على مدخرات العملاء وتجنبهم الوقوع في مأزق عدم القدرة على الوفاء بالتزاماتهم من ناحية والحفاظ على أموال الشركة من ناحية أخرى حيث تقوم الشركة بإجراء مسح ودراسة يومية لمحافظ العملاء لاتخاذ كل ما من شأنه تعزيز الضمانات المقدمة من قبل العملاء. ومن هنا حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية للعمل بالية التمويل على الهامش وهو ما سيسهم في تعزيز نوعية الضمانات وعلى زيادة الحصة السوقية للشركة.

أن النهج المتحفظ الذي اتبعته الشركة العام الماضي في مجال الاستثمار بالأوراق المالية والمحفظة الخاصة جنبها التأثير بإداء السوق الذي تراجع بأكثر من ٣٣% وحافظ على المكتسبات المتحققة من العمولات المتأنية من تداول عملائها.

حيث استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول بلغ (٢٦٩,٩٢٧,٧٩٧) دينار ، و أن تحتل المرتبة (٣٧) بين شركات الوساطة العاملة و البالغ عددها (٦٨) شركة. كما استطاعت الشركة بحمد الله تفادي آثار انخفاض أسعار الأسهم من خلال تخفيض حجم استثماراتها في الأوراق المالية و المحافظة على المكتسبات المحققة من عوائد عمولات التداول مما كان له الأثر في تحقيق أرباح عام ٢٠٠٦ التي بلغت قبل الضريبة و المخصصات (٦٩١١٧١) دينار.



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

و تم خلال العام ٢٠٠٦ التوسع في فتح حسابات العملاء ، الأمر الذي انعكس ايجابا على تعزيز إيرادات الشركة و تنويع مصادر دخلها و تعزيز حقوق مساهميها لتصل إلى (٤٥٨٤٩٩٩) دينار .

و في ضوء النتائج المالية فقد أوصت هيئة المديرين باقتطاع (١٠ %) كاحتياطي إجباري و توزيع (٣٧٤٠٠٠) دينار على مساهمي الشركة و تدوير الرصيد المتبقي كأرباح مدورة

إن التصحيح العميق الذي رافق السوق المالي منذ نهاية العام ٢٠٠٥ أوصل أسعار الأسهم إلى مستويات تنبئ بالوصول إلى مستويات مستقرة قد تشكل الرافعة الأساسية لجذب أموال جديدة للاستثمار في السوق المالي من شأنها توفير المزيد من السيولة التي تقلصت كثيرا بفعل التراجع الحاد في أسعار الأسهم الأمر الذي يعطي فرصة لإدارة محفظة متوازنة متحفظة من أجل تعزيز مصادر دخل الشركة وتنويعها. كما تسعى الشركة للحصول على المتطلبات اللازمة للتقدم بالحصول على ترخيص إدارة الإصدار من السادة هيئة الأوراق المالية.

الوضع القانوني للشركة ووصفا لأنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) وقامت برفع رأس مالها عدة مرات ليصبح رأسمالها ٣٤٧٠٠٠٠ دينار، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي والعمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق:

تعمل الشركة في ظل بيئة تنافسية متعددة الأطراف حيث يقدم عدد من البنوك الاستثمارية و البنوك التجارية الأردنية خدمات الوساطة المالية -من خلال شركات وساطة مالية تابعة- وكذلك عدد من الشركات المساهمة العامة بتقديم خدمة الوساطة المالية. بالإضافة إلى الشركات ذات المسؤولية المحدودة لقد اكتسبت شركات الوساطة العاملة في السوق ميزة تنافسية تتمثل في تحقيقها لإرباح استثنائية خلال الشهور التسعة الأولى من العام ٢٠٠٥ مما عزز من إرباحها و زاد من مقدار السيولة المتوفرة لها لتقديم الخدمة لعملائها. وفيما يلي جدول يبين تطور الوضع التنافسي للشركة منذ التأسيس:

البيان	٢٠٠٥	٢٠٠٦
حجم التداول	٤٦٤٨٠١٢	٢٦٨٨٦٠١٦٢
عدد الحسابات المفتوحة	٣٥٠	٢٠٠٠٠
عمولات بيع وشراء الأسهم	١٨٦٧٢	١٠٠٨٤١٩
تريب بين شركات الوساطة	٤٦	٣٧



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

تطور رأس المال وحقوق المساهمين:

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/١٠ الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ (١٠٨٠٠٠٠) دينار / حصة ليصبح (٢٣٣٠٠٠٠) دينار / حصة مضافا إليه علاوة إصدار قدرها (٢٥٠) فلس وتخصيص (٦٠٥٠) سهم من أسهم تلك الزيادة لموظفي الشركة بقيمة دينار واحد للحصة بدون علاوة إصدار، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٥/٦/٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١١٤٠٠٠٠ دينار / حصة ليصبح (٣٤٧٠٠٠٠) دينار / حصة مضافا إليه علاوة قدرها (٢٥٠) فلس.

وبين الجدول التالي تطور رأس المال وحقوق المساهمين:

البيان	٢٠٠٥	٢٠٠٦
رأس المال	١٢٥٠٠٠٠	٣٤٧٠٠٠٠
حقوق المساهمين	١٣١٥٧٨١	٤٥٨٤٩٩٩

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعماله:

اعتمدت الشركة في مصادر أمواله على حقوق المساهمين دون أن تلجأ للاقتراض واستطاعت الشركة تعزيز حقوق المساهمين فيها لتصل القيمة الدفترية إلى ١,٣٩ دينار للسهم الواحد. استطاعت الشركة تحقيق قدر من التوازن في المصاريف حيث اتبعت سياسة ضبط النفقات بما لا يؤثر في سير العمل الأمر الذي مكنها من تحقيق هامش ربح ضمن التوقعات والموازنة التقديرية للعام ٢٠٠٦



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

بيان أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة:

1	عوني احمد محمود جرار رئيس هيئة المديرين
2	د. حسن الشيخ عبد الحي داود قواسمه نائب رئيس هيئة المديرين
3	ش.العربية لصناعة المبيدات و الادوية البيطرية ويمثلها السيد يوسف ابو جميل
4	فيصل احمد عبد العزيز سمارة
5	خالد فتحي محمد البيطار
6	نبيل احمد محمد اسماعيل
7	محمد عقل سليم عويس

يبين الجدول التالي أسماء السادة أعضاء الإدارة العليا:

الرتبة الوظيفية	أسماء أعضاء الإدارة العليا
المدير العام	مازن عليان
المدير المالي	لؤي حمران
مدير فرع عمان-مدير دائرة الوساطة	محمود الحلواني
مدير فرع اربد	عمر المدني
ضابط الامتثال	غادة السمان
المدقق داخلي-مسؤول مراقبة التمويل على الهامش	فراس عويس

الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠٠٦:

يمكن تلخيص أبرز الانجازات المحققة خلال العام ٢٠٠٦ بما يلي:

١. تحقيق مبلغ (691171) كإرباح صافية قبل مخصص ضريبة الدخل.
٢. تحقيق مبلغ (523628) كإرباح صافية بعد مخصص ضريبة الدخل.
٣. تم افتتاح فرع عمان ومباشرة أعماله.
٤. تم الحصول على موافقة السادة هيئة الأوراق المالية للعمل بآلية التمويل بالهامش.
٥. اجتياز الدورة التدريبية و الامتحان لمدير الإصدار بنجاح.
٦. تم استقطاب أكثر من ٢٠٠٠٠ عميل جديد خلال العام ٢٠٠٦.

علاء الدين



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

وبين الجدول التالي السلسلة الزمنية للأرباح:

2005	2006	
٦٦٣٧٨	٦٩١١٧١	الأرباح المحققة
0	٣٤٧٠٠٠	الأرباح الموزعة
1315781	4584999	صافي حقوق الملكية

- تم إقرار مبلغ ٢١ ألف دينار مكافئة لأعضاء هيئة المديرين.
- تم إقرار صرف مبلغ ٢٠ ألف دينار مكافئة للموظفين.
- بلغت أتعاب تدقيق الحسابات مبلغ ٢٣٢٠ دينار

الخطة المستقبلية:

- ١- الحصول على مزيد من تراخيص الخدمات المالية من أجل تنويع مصادر الدخل.
- ٢- إنشاء محطة صغيرة للشركة مع تطبيق سياسة متحفظة ومتوازنة في عمليات المتاجرة الخاصة بمحظة الشركة.
- ٣- استقطاب عملاء جدد والتوسع في خدمة العملاء القائمين من خلال تطبيق مبدأ التنويع في قائمة العملاء.
- ٤- الاستمرار في تطبيق السياسة المتحفظة في الحسابات المدينة تمهيدا للوصول إلى التعامل النقدي عند إقراره من قبل الهيئة في مطلع العام القادم.
- ٥- استخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة المتوقع إرسائها من قبل مؤسسات سوق رأس المال في العام الحالي والمتعلقة بالتداول من خلال الانترنت وغيرها من أساليب الاتصال الحديثة.


رئيس هيئة المديرين
عوني جرار

شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
وتقرير مدققي الحسابات

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

شركة دننا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

الفهرس

صفحة

- ٢ - تقرير مدققي الحسابات
- ٣ - الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٤ - بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
- ٧ - ١٢ - ايضاحات حول البيانات المالية

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٢٢٦,٩٤٦	٢٧٩,٨٥٢	٣	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٠,٦٢٥	٣٦,٤٥٠		شيكات برسم التحصيل
٣٤٨,٠٦٢	٣٩,٠٠٠		موجودات مالية للمتاجرة
٥١٢,٩٥٧	٤,٦٠٥,٦٤٢		ذمم مدينة
٧٩,٥٢٥	٨١,٠٠٠	٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٤٤٨,١١٥	٥,٠٤١,٩٤٤		مجموع الموجودات المتداولة
٥٦,٢٦٧	٧٤,٥٩٣	٥	موجودات ثابتة، بالصافي
٢٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٨٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
١,٩١٩,٣٨٢	٥,٢٨١,٥٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٦٤,٠٣٠	٣٦٣,٦٠١		ذمم دائنة
٦١,٨٣٩	١١٣,٧٥٤		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
٣,٢١٥	٢١٩,١٨٣	٦	أرصدة دائنة أخرى
١٢٩,٠٨٤	٦٩٦,٥٣٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٧٤,٥١٧	—		دفعات على حساب زيادة رأس المال
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	٣,٤٧٠,٠٠٠	٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
—	٥٥١,١١٣	٧	علاوة إصدار
٦,٦٣٨	٧٥,٧٥٥		احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥		احتياطي اختياري
٤٥,٨٦٨	٤٧٤,٨٥٦	٨	أرباح مرحلة
١,٣١٥,٧٨١	٤,٥٨٤,٩٩٩		مجموع حقوق الملكية
١,٩١٩,٣٨٢	٥,٢٨١,٥٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	إيضاح
١٨,٦٧٢	١,٠٠٨,٤١٩	عمولات وساطة
—	٨٠,٧١٣	إيرادات فتح حسابات
١١٣,٥٠٠	(٧٠,٥٠٢)	(خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(٤١,٤٨٦)	(٢٧٧,١٣٤)	٩ مصاريف إدارية وعمومية
(٢٦,١٠٨)	(٥٨,٠٢١)	استهلاكات وإطفاءات
—	٦,٥٥٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١,٨٠٠	١,١٤٦	إيرادات أخرى
٦٦,٣٧٨	٦٩١,١٧١	ربح السنة قبل المخصصات
—	(٢١,٠٠٠)	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
—	(١٦٧,٥٤٣)	مخصص ضريبة الدخل
(٥٩٧)	(٤,٥٢٣)	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦٥,٧٨١	٤٩٨,١٠٥	ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١/١ زيادة رأس المال ربح السنة إحتياطيات
١,٣١٥,٧٨١	٤٥,٨٦٨	١٣,٢٧٥	٦,٦٣٨	—	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٢,٧٧١,١١٣	—	—	—	٥٥١,١١٣	٢,٢٢٠,٠٠٠	
٤٩٨,١٠٥	٤٩٨,١٠٥	—	—	—	—	
—	(٦٩,١١٧)	—	٦٩,١١٧	—	—	الرصيد كما في ٢٠٠٦/١٢/٣١
٤,٥٨٤,٩٩٩	٤٧٤,٨٥٦	١٣,٢٧٥	٧٥,٧٥٥	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	
١,٢٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	١,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال ربح الفترة إحتياطيات
٦٥,٧٨١	٦٥,٧٨١	—	—	—	—	
—	(١٩,٩١٣)	١٣,٢٧٥	٦,٦٣٨	—	—	
١,٣١٥,٧٨١	٤٥,٨٦٨	١٣,٢٧٥	٦,٦٣٨	—	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٦٥,٧٨١	٤٩٨,١٠٥	ربح السنة
٢٦,١٠٨	٥٨,٠٢١	إستهلاكات واطفاءات
٣٥,٠٨٢	٨٩	خسائر تقييم محفظة الأوراق المالية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٨٠,٦٢٥)	٢٤٤,١٧٥	شيكات برسم التحصيل
(٣٨٣,١٤٤)	٣٠٨,٩٧٣	موجودات مالية للمتاجرة
(٥١٢,٩٥٧)	(٤,٠٩٢,٦٨٥)	ذمم مدينة
(٧٩,٥٢٥)	(١,٤٧٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٢٣٥,٠٠٠)	٢١٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦١,٨٣٩	٥١,٩١٥	ذمم مركز ايداع الأوراق المالية
٦٤,٠٣٠	٢٩٩,٥٧١	ذمم دائنة
٣,٢١٥	٢١٥,٩٦٨	أرصدة دائنة أخرى
(١,٢٣٥,١٩٦)	(٢,٢٠٧,٣٤٣)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٠٠,٠٠٠)	—	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(٦٢,٣٧٥)	(٣٦,٣٤٧)	موجودات ثابتة
(٢٦٢,٣٧٥)	(٣٦,٣٤٧)	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٧٢٤,٥١٧	٢,٢٩٦,٥٩٦	زيادة رأس المال
٢٢٦,٩٤٦	٥٢,٩٠٦	التغير في النقد
—	٢٢٦,٩٤٦	النقد في بداية السنة
٢٢٦,٩٤٦	٢٧٩,٨٥٢	النقد في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦

(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة دلتا للاستثمارات المالية بتاريخ ٢٠٠٥/٧/٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٣٦٩) برأسمال قدره ٣,٤٧٠,٠٠٠ دينار، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي والعمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.

تم إقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٠٧، وتتطلب هذه البيانات المالية موافقة الهيئة العامة للشركاء.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد 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.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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.

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 بالعملات 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 للإسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض 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.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وبنسب سنوية تتراوح ما بين ١٥% إلى ٢٥%.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك 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 الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم توليدها داخليا (باستثناء تكاليف التطوير المرسملة) ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس الفترة.

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.

٣ . نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
—	١٢٨,٥٩٦	نقد وشيكات في الصندوق
٢٢٦,٩٤٦	١٥١,٢٥٦	نقد لدى البنوك
<u>٢٢٦,٩٤٦</u>	<u>٢٧٩,٨٥٢</u>	

٤ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦
٦٤,٨٠٠	٦٤,٨٠٠
١٣,٢٧٠	١٥,٨٧٥
٣٢٥	٣٢٥
١,١٣٠	—
<u>٧٩,٥٢٥</u>	<u>٨١,٠٠٠</u>

تأمينات كفالات بنكية
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أخرى

٥ . موجودات ثابتة، بالصافي

التكلفة		
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
٣٦,٥١٠	١٥,٩٧٦	٢٠,٥٣٤
٢٤,٧٤٣	٧,١٨٨	١٧,٥٥٥
٨,٤١٠	—	٨,٤١٠
١٠,١٨٢	٥,٤٨١	٤,٧٠١
٧,١٤٣	٣,٤٠١	٣,٧٤٢
٥,٠٢٠	٢,٢٢٩	٢,٧٩١
٢,٤٤١	١,٠٩٠	١,٣٥١
٨٨٢	٨٨٢	—
٣,٣٩١	١٠٠	٣,٢٩١
<u>٩٨,٧٢٢</u>	<u>٣٦,٣٤٧</u>	<u>٦٢,٣٧٥</u>

وحدة الحاسب الآلي وشاشات العرض
ديكورات
أنظمة حاسوب
أثاث ومفروشات
أنظمة الهاتف
تكييف وتبريد
أدوات مكتبية
أجهزة كهربائية
تحسينات على المأجور

الاستهلاك المتراكم		
٢٠٠٦/١٢/٣١	إضافات	٢٠٠٥/١٢/٣١
٩,٠٧٦	٧,٠٢٣	٢,٠٥٣
٦,٤٩١	٤,٧٣٥	١,٧٥٦
٣,١٥٤	٢,١٠٣	١,٠٥١
١,١٧٦	٩٤١	٢٣٥
١,٨٠٣	١,٤٢٩	٣٧٤
٧٩٥	٥٨٦	٢٠٩
٤٦٥	٣٦٤	١٠١
١٦٢	١٦٢	—
١,٠٠٧	٦٧٨	٣٢٩
<u>٢٤,١٢٩</u>	<u>١٨,٠٢١</u>	<u>٦,١٠٨</u>
<u>٧٤,٥٩٣</u>		<u>٥٦,٢٦٧</u>

وحدة الحاسب الآلي وشاشات العرض
ديكورات
أنظمة حاسوب
أثاث ومفروشات
أنظمة الهاتف
تكييف وتبريد
أدوات مكتبية
أجهزة كهربائية
تحسينات على المأجور

صافي القيمة الدفترية

٦ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
—	١٦٧,٥٤٣	مخصص ضريبة الدخل
—	٢١,٠٠٠	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
٢,٦١٨	٢٥,٥٢٠	مصاريف مستحقة
٥٩٧	٥,١٢٠	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٣,٢١٥	٢١٩,١٨٣	

٧ . رأس المال المدفوع

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/١٠ الموافقة على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ (١,٠٨٠,٠٠٠) دينار / حصة ليصبح (٢,٣٣٠,٠٠٠) دينار / حصة مضافاً إليه علاوة إصدار قدرها (٢٥٠) فلس وتخصيص (٦,٠٥٠) سهم من أسهم تلك الزيادة لموظفي الشركة بقيمة دينار واحد للحصة بدون علاوة إصدار، كما قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٦ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١,١٤٠,٠٠٠ دينار / حصة ليصبح (٣,٤٧٠,٠٠٠) دينار / حصة مضافاً إليه علاوة إصدار قدرها (٢٥٠) فلس.

٨ . أرباح مقترح توزيعها على الشركاء

ستتقدم هيئة مديري الشركة بتوصية للهيئة العامة في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٧ بتوزيع أرباح نقدية على الشركاء بما نسبته ١٠% من رأس المال البالغ ٣,٤٧٠,٠٠٠ دينار.

٩ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٥	٢٠٠٦	
١٣,٠٣٠	١٣٥,٥٦٠	رواتب وأجور وملحقاتها
١,٨٧٠	١٨,١٠٧	إيجارات وخلوات
٤٦٥	٢٦,٨٩١	مصاريف صندوق ضمان المستثمرين
—	١٧,٨١٢	مصاريف سوق عمان المالي
١,٨٨١	١٦,٩١١	قرطاسية ومطبوعات
٩,٧١٢	٨,٢٦٨	رسوم ورخص واشتراكات
٧,١٩١	٦,٦٤٢	مصاريف بنكية
١,٨٧٢	١٤,٨٢٦	بريد وهاتف
—	٣,١٩٠	صيانة
—	١١,٢٩٥	مصاريف زيادة رأس المال
١,٧١٨	٣,٣٢٠	أتعاب مهنية
٣٤٦	٣,٢١٠	ضيافة
٦٤٩	٤,٠٦٤	مياه وكهرباء
٤١٥	٣,٢٩٤	مواصلات داخلية
٢,٣٣٧	٣,٧٤٤	متفرقة
٤١,٤٨٦	٢٧٧,١٣٤	

١٠ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة خلال العام ٢٢,٦٦٠,٠٣٦ دينار أي ما نسبته ١٢% من إجمالي حجم التداول.

١١ . الوضع الضريبي

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٥، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم إحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته اللاحقة.

١٢ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٤٨,٠٠٠ دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية ٦٤,٨٠٠ دينار أردني.

١٣ . الأدوات المالية

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة لمعظم الأدوات المالية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة تقارب قيمتها الدفترية، نظراً لاستحقاق هذه الأدوات خلال سنة من تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

حيث أن معظم الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العامة غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء الودائع لدى البنوك، فإن أثر مخاطر أسعار الفوائد غير جوهري على البيانات المالية.

مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءة جيدة.

مخاطر تقلبات أسعار العملات

حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن أثر مخاطر تقلبات أسعار العملات غير جوهري على البيانات المالية.