



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

التاريخ : ٢٠٠٨/٧/٢٩

الإشارة : ٢٠٠٨/٧/٢٩٧

SEMI AMMAN AL-BROKER 62- 31/8/2008

سيرت
م
أ
ر
س

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
تحية طيبة وبعد،،،

استناداً لأحكام المادة رقم ٦ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة
والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق ترفق لكم طيه التقرير نصف السنوي
كما بتاريخ ٢٠٠٨/٦/٣٠ لشركة دلتا للاستثمارات المالية

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

2

المدير العام
مازن عليان

ضابط الامتثال
غادة سمان

- البوابة
٢٠٠٨/٧/٢٩



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٩ تموز ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ١٩٤٦٨
رقم الملف
المجهة المختصة

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٠٨

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وكلا من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.


المهنيون العرب

أمين سمارة
(إجازة رقم ٤٨١)

عمان في ٢٢ تموز ٢٠٠٨



المهنيون العرب

مستشارون ومحاسبون قانونيون

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	الموجودات
		موجودات متداولة
٢٩,١٥٨	٦٥٩,٨٤٣	نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٤٠,٤٨٥	٥٨,٠٥٠	موجودات مالية للمتاجرة
٥,١٢٨,٣٣٩	٥,٦٣٢,٨٣٥	ذمم مدينة، بالصافي
١١٠,٨٠٦	١٢٣,٩٤٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٣٠٨,٧٨٨	٦,٤٧٤,٦٧٥	مجموع الموجودات المتداولة
		موجودات غير متداولة
—	٥٩,٢١٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠,٩١٥	٨٣,٠٧٨	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٦,٥٤٣	٣١,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
١٨٧,٤٥٨	٢٥٣,٢٩٢	مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٤٩٦,٢٤٦	٦,٧٢٧,٩٦٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
٤٣,١٣٢	٥٠٤,١٦٧	بنوك دائنة
٦٩٩,٨١٥	١,٢١٥,٥٢٧	ذمم دائنة
٩,٨٧٨	—	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٢٠٩,٠٢٦	٢٥١,٢٥٤	أرصدة دائنة أخرى
٩٦١,٨٥١	١,٩٧٠,٩٤٨	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
٣,٤٧٠,٠٠٠	٣,٤٧٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٥١,١١٣	٥٥١,١١٣	علاوة إصدار
١١٧,١٣٧	١١٧,١٣٧	احتياطي إجباري
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥	احتياطي اختياري
٣٨٢,٨٧٠	٦٠٥,٤٩٤	أرباح مرحلة
٤,٥٣٤,٣٩٥	٤,٧٥٧,٠١٩	مجموع حقوق الملكية
٥,٤٩٦,٢٤٦	٦,٧٢٧,٩٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الشركاء للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٤,٥٣٤,٣٩٥ (٢٤٢,٩٠٠) ٤٦٥,٥٢٤	٣٨٢,٨٧٠ (٢٤٢,٩٠٠) ٤٦٥,٥٢٤	١٣,٢٧٥ — —	١١٧,١٣٧ — —	٥٥١,١١٣ — —	٣,٤٧٠,٠٠٠ — —	٢٠٠٨/١/١ الرصيد كما في توزيعات أرباح ربح الفترة
٤,٧٥٧,٠١٩	٦٠٥,٤٩٤	١٣,٢٧٥	١١٧,١٣٧	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٨/٦/٣٠ الرصيد كما في
٤,٥٨٤,٩٩٩ (٣٤٧,٠٠٠) ٢٤٥,٥٢٥	٤٧٤,٨٥٦ (٣٤٧,٠٠٠) ٢٤٥,٥٢٥	١٣,٢٧٥ — —	٧٥,٧٥٥ — —	٥٥١,١١٣ — —	٣,٤٧٠,٠٠٠ — —	٢٠٠٧/١/١ الرصيد كما في توزيعات أرباح ربح الفترة
٤,٤٨٣,٥٢٤	٣٧٣,٣٨١	١٣,٢٧٥	٧٥,٧٥٥	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٧/٦/٣٠ الرصيد كما في

٣. الإيضاحات المرتبطة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٢٤٥,٥٢٥	٤٦٥,٥٢٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٩,٤٩٣	٣٣,٣٠٣	ربح الفترة
٦٠,٠٠٠	—	إستهلاكات واطفاءات
		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٦,٤٥٠	—	التغير في رأس المال العامل
—	(١٧,٥٦٥)	شيكات برسم التحصيل
(١٠٠,٠٣٧)	(٥٠٤,٤٩٦)	موجودات مالية للمتاجرة
(٢٧,٨٠٤)	(١٣,١٤١)	ذمم مدينة
—	(٤,٤٥٧)	أرصدة مدينة أخرى
٣٢٣,٥٤٦	٥٠٥,٨٣٤	صندوق ضمان التسوية
(٩٣,٦٩٢)	٤٢,٢٢٨	ذمم دائنة
٤٧٣,٤٨١	٥٠٧,٢٣٠	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٨٠٦)	(٣٥,٤٦٦)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	(٥٩,٢١٤)	ممتلكات ومعدات
(٨٠٦)	(٩٤,٦٨٠)	موجودات مالية متوفرة للبيع
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
—	٤٦١,٠٣٥	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٤٧,٠٠٠)	(٢٤٢,٩٠٠)	بنوك دائنة
(٣٤٧,٠٠٠)	٢١٨,١٣٥	توزيعات أرباح
١٢٥,٦٧٥	٦٣٠,٦٨٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٧٩,٨٥٢	٢٩,١٥٨	التغير في النقد
٤٠٥,٥٢٧	٦٥٩,٨٤٣	النقد في بداية الفترة
		النقد في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٨
(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)، إن مركز تسجيل الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى سوق عمان المالي.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- الإقتراض من البنوك حسب القانون وبما يحقق غايات ومصالح الشركة.
- شراء وبيع وامتلاك واستئجار الأراضي والعقارات اللازمة لاستخدامات الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ من قبل هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٠٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

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.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للسنة .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

٦. 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 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 والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

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.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٥٠٤,١٦٧	—	٥٠٤,١٦٧	بنوك دائنة
١,٢١٥,٥٢٧	—	١,٢١٥,٥٢٧	ذمم دائنة
٢٥١,٢٥٤	—	٢٥١,٢٥٤	أرصدة دائنة أخرى
١,٩٧٠,٩٤٨	—	١,٩٧٠,٩٤٨	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 والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن 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. وباقتراض أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠ % فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة نتائج أعمال الشركة بقيمة ٥,٨٠٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

٧ • إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء في الشركة وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء في الشركة.

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
٤٣٥,١٨٨	٨٢٣,٨٤٠	عمولات وساطة
١٧٠	٩١,٨١٠	عمولات الهامش
٣٧,٣٩٧	١٥,٣٢٩	إيرادات فتح حسابات
٣,١٩٧	٨,٨٦٧	إيرادات أخرى
—	(٢,٧٣٥)	(خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
—	١٩,٠٠٧	ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة متحققة
(١٤٠,٩٣٤)	(٣٠٦,١٨٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٩,٤٩٣)	(٣٣,٣٠٣)	استهلاكات وإطفاءات
(٦٠,٠٠٠)	—	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٤٥,٥٢٥	٦١٦,٦٣١	ربح الفترة قبل الضريبة
—	(١٥١,١٠٧)	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٥,٥٢٥	٤٦٥,٥٢٤	ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية المرحلية من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"