



شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

F.S - BROKER 62 - 10/5/2010

التاريخ: ٢٠١٠/٣/٣١
الإشارة: ٢٠١٠/٣/٩٣

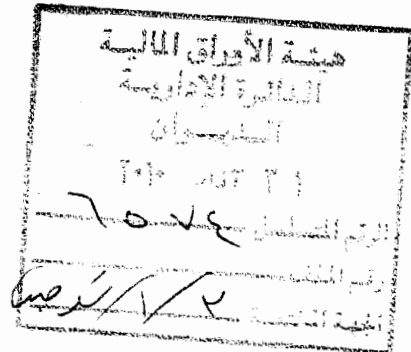
م.م. ل.م. م.
السياسة
م.م. م.
السياسة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى المادة رقم (٧١) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها نرفق لكم طيه التقرير السنوي الخامس المتضمن نتائج أعمال الشركة خلال عام ٢٠٠٩ بما في ذلك الميراثية العمومية للسنة المنتهية ٢٠٠٩/١٢/٣١ وكافة المتطلبات الواردة في التعليمات المشار إليها.

وتقبلوا فائق الاحترام



(٧)

المدير المالي
لوي حمران

المدير العام
عوني حوران

مسند الامتثال
غادة السنان



Financial Investments

التاريخ : ٢٠١٠/٢/١٥

الإشارة : ٢٠١٠/١/٩

تقرير هيئة مديري شركة دلتا للاستثمارات المالية لعام ٢٠٠٩

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

باسمي وباسم هيئة المديرين ارحب بكم اجمل ترحيب في اجتماعكم السنوي الخامس.

شهد عام ٢٠٠٩ أحداث اقتصادية انعكست بشكل كبير على سوق عمان المالي حيث اظهرت الاحصاءات الصادرة عن بورصة عمان أن حجم التداول خلال عام ٢٠٠٩ قد انخفض بنسبة ٥٢,٥% مقارنة مع عام ٢٠٠٨ كما انخفض معدل حجم التداول اليومي نيلغ (٣٦,٦٨٤,٤١٧) دينار مقارنة ب(٧٨,٥٥٩,٢١١) دينار بانخفاض مقداره ٥٣,٥%. ورغم الانخفاض الكبير في حجم التداول إلا أن السوق حافظ على نفس نسبة الدوان نيلغ (٩١,٤%)

كما اظهرت الاحصاءات أن الرقم القياسي لأسعار الأسهم في بورصة عمان قد اغلق عند (٢٥٣٤) نقطة منخفضاً بما نسبته (٨,١%) مقارنة مع عام ٢٠٠٩ كما بلغت القيمة السوقية مع نهاية عام ٢٠٠٩ (٢٢,٦) مليار مقارنة ب (٢٥,٤٠٦) مليار بانخفاض مقداره ١١,٠٤% وبذلك تكون القيمة السوقية للأسهم قد شكلت ما نسبته (١٥٠%) من الناتج المحلي الاجمالي .

وقد حافظت الشركة خلال انعام الماضي على المنهجية المتحفظة في الادارة وذلك من خلال ضبط التسهيلات الائتمانية من خلال السياسة الخاصة بالشركة والتي تحد بشكل كبير من تعرض الشركة الى المخاطر الائتمانية حيث قامت الشركة بتعزيز التسهيلات المقدمة على برنامج التمويل بالهامش من خلال تحويل كبار العملاء المتعاملين الى نظام التمويل على الهامش إذ بلغت مجموع التسهيلات المقدمة خلال برنامج الهامش (١,١٢٩,٤٦١) دينار مقارنة ب (١٤٩,٠٩٦) دينار و قامت بانشاء محفظه خاصه بها .

كما استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول بلغ (١٦٨,٣٠١,٥٢٦) دينار مقارنة ب (٣٥٤,١٠١,٤٦١) دينار عام ٢٠٠٨ بانخفاض مقداره (٥٢,٤%) واحتلت الشركة المرتبة ٣٤ بين شركات الوساطة البالغ عددها ٦٨ شركة وبلغت ارباح الشركة قبل المخصصات (٢٨٧,٠٤٦) وفي ضوء النتائج المالية فقد اوصت هيئة المديرين ووفقاً لأحكام القانون بأقتطاع ١٠% من احتياطي اجباري وتخصيص (١٠٠,٠٠٠) دينار مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ، هذا وقد تم اقتطاع (٦٤٦٧٢) دينار ضريبة دخل عن عام ٢٠٠٩ .





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

الوضع التنافسي للشركة وحصتها في السوق :

تعمل الشركة في ظل تنافسية متعددة الاطراف حيث تقوم عدد من الشركات التابعة للبنوك وشركات المساهمة العامة بتقديم خدمات الوساطة المالية بالإضافة الى الشركات ذات المسؤولية المحدودة ، إذ بلغت حصة الشركة العام الماضي ٩% من حجم التداول وبيّن الجدول ادناه الوضع التنافسي للشركة منذ التأسيس:

البيان	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩
حجم التداول	٢٦٩,٩٢٧,٧	٢٠٥,٤٢٣,٧	٣٥٤,١٠١,٤	١٦٨,٣٠١,٥٢
عمولات بيع و شراء	٩٧	٠٤	٦١	٦
الترتيب	٣٧	٣٩	٣٧	٣٤

وفي ظل التطور الخطير الذي يشهده العالم من ازمات مالية فقد عانت الشركات المانية من شح كبير في السيولة مما عرض عدد منها الى التوقف عن التداول بشكل جزئي او كامل نتيجة لعدم قدرتهم على سداد الالتزامات المترتبة عليهم ، وعليه فقد اثرت الشركة على رفع سقف التسهيلات الائتمانية الى (٣٥٠,٠٠٠) دينار والمحافظة على رصيد نقدي يتجاوز (٥٣٠,٠٠٠) دينار ليبلغ الرصيد النقدي المتوفر (٨٨٠,٠٠٠) دينار

تحليل الوضع المالي للشركة :

استطاعت الشركة تخفيض الذمم المدينة للعملاء بنسبة ٢١% مقارنة بالعام الماضي ، كما استطاعت المحافظة على الرصيد النقدي المرتفع حيث بلغ (٥٣٣٦٣٥) دينار مقارنة ب (٤٨٢١١٠) دينار . كما استطاعت الشركة تخفيض النفقات بما اثر ايجابياً على وضع الشركة وذلك من خلال وضع سياسة رقابية وتدقيق من شأنها تقليل الاخطاء ، كما قامت الشركة بأستقطاب عدد من العملاء ذوي الاملاء المرتفعة الذين مثلوا ٢٤.٥% من حجم التداول خلال العام الماضي وبيّن الجدول التالي ابرز النسب المالية الخاصة بميزانية الشركة ونتائجها لعام ٢٠٠٩ الا ان الانخفاض الحاد في احجام التداول و الانخفاض الكبير في القيمة السوقية للاسهم اثر سلباً على ارباح الشركة إذ انخفضت ارباح الشركة بعد المخصصات الى (٢٢٣٧٤) دينار مقارنة ب (٣٦٧.١٩٩) دينار عام ٢٠٠٨ بانخفاض مقداره (٩٣.٩) % .





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

أسماء أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء هيئة المديرين حسب واقع الحال:

التاريخ 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 لصناعات المبيدات و الأدوية البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله جميل	٣-
٢٠٠٩/٧/٩	عضو هيئة المديرين	هشام سليمان فهمي عبد اللطيف أبو حسين	٤-
٢٠٠٩/٢/٢١	عضو هيئة المديرين/مدير عام	عوني احمد محمود جرار	٥-
٢٠٠٩/٢/٢١	عضو هيئة المديرين	محمود يوسف محمود أبو خزنة	٦-

المدير التنفيذي، نائب المدير التنفيذي، مدير مكتب الوساطة، المدير المالي، ضابط الامتثال

الرتبة الوظيفية	أسماء أعضاء الادارة العليا
مدير فرع اربد	عمر جميل المدني
مدير فرع عمان	محمود محمد فخري عبد الحميد الطراوي
المدير المالي	لؤي صبحي ناجي حمران
ضابط الامتثال	غادة محدي احمد سمان
مدقق داخلي	فiras سمير عويس

أسماء الشركاء وحصصهم ونسبة مساهماتهم في رأس مال الشركة أو أسماء المساهمين ب ٥% أو أكثر:

الاسم	الحصة	نسبة الملكية
الشركة العربية لصناعات المبيدات و الأدوية البيطرية يمثلها يوسف ابراهيم عبد الله جميل	٩%	٣١٣,٨٠٠
عبدالرحيم عمر سلمان القواسمه	٨,٩٠%	٣١٠,٠٠٠
محمود يوسف محمود أبو خزنة	٨,٦٠%	٣٠٠,٠٠٠
نبيل احمد محمد اسماعيل	٧,٥٠%	٢٦١,٠٠٠
هشام سليمان ابو حسين	٧,٠%	٢٣٢,٥٦٠





شركة دلتا للاستثمارات المالية م.م

Financial Investments

و يبين الجدول التالي اهم النسب الماليه الخاصه بعام ٢٠٠٩ مقارنة بعام ٢٠٠٨ :

2009	2008	السنة
0.50%	8.50%	العائد الى حقوق الملكية
0.50%	10.58%	نصيب السهم الواحد من الارباح
0	5%	نسبة التوزيع
1.073	1.34	القيمة الدفترية
93.80%	96.26%	الذم المدينة الى حقوق الملكية

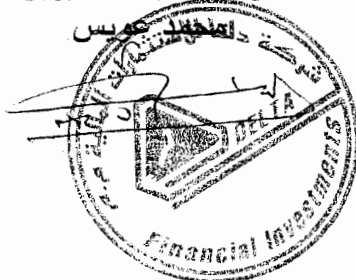
الانجازات

١. المحافظة على وجود جيد في السوق و ارتفاع الترتيب الى ٣٤ مقارنة ب ٣٧ في العام السابق
٢. تم استقطاب عدد مهم من العملاء مثلوا ٢٥% من حجم التداول خلال العام الماضي.
٣. تحقيق ارباح مقدارها ٨٧٠٤٦ دينار قبل الضريبة

الخطة المستقبلية :

- ١- رفع راس مال الشركة الى ٥ مليون دينار وفق تعليمات هيئة الاوراق الماليه.
- ٢- استقطاب عملاء جدد ذو ملاءه ماليه عاليه و حجم تداول كبير.
- ٣- نقل الفرع الرئيسي من اربد الى عمان.

رئيس هيئة المديرين



شركة دلتا للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون 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 ٢٠٠٩
- ٤ - بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ٦ - بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
- ١٦- ٧ - إيضاحات حول البيانات المالية

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 بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ 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 والتقديرات المحاسبية المعقولة اللازمة لإعداد البيانات المالية.

مسؤولية مدقق الحسابات

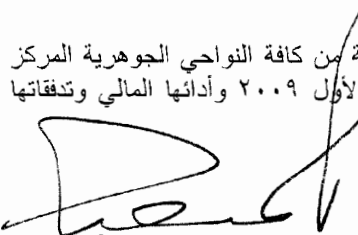
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول البيانات المالية استناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن البيانات المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. 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 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 وتقييمها عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيّنات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أساس التحفظ في الرأي

تتضمن البيانات المالية المرفقة نمم عملاء مدينة بقيمة ٦٢٤,٣٦٤ دينار أردني غير مغطاة بضمانات كافية لم يتم أخذ مخصص لها.

الرأي

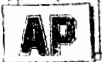
باستثناء تأثير ما ورد أعلاه، في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دلتا للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



أحمد دبدوب (إجازة ٨٣٢)

المهنيون العرب

(اعضاء في جرائنت ثورنتون)



المهنيون العرب
مستشارون ومحاسبون قانونيون

عمان في ١٤ شباط ٢٠١٠

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٣٨٣,١١٠	٤٨٨,٤٧٢	٣	النقد وما في حكمه
٩٧,٦٥٨	٣٥١,٧٢٩		موجودات مالية للمتاجرة
٤,٤٨٤,٨٤٥	٤,٢٢٧,٨٦٥	٤	ذمم مدينة، بالصافي
١٨٧,٦٥١	١٥١,٣٦٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,١٥٣,٢٦٤	٥,٢١٩,٤٣١		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٥٩,٢١٤	—	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٤,٨٨٨	٥٣,٨٤٤	٧	الممتلكات والمعدات، بالصافي
٦٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي
١٩٤,١٠٢	٧٣,٨٤٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٥,٣٤٧,٣٦٦	٥,٢٩٣,٢٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٣٩٦,٩٥٠	٥٣٢,٥٠٣		ذمم دائنة
—	٩٦,٢١٩	١٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٢٩١,٧٢٤	١٥٦,٩٨٧	٩	أرصدة دائنة أخرى
٦٨٨,٦٧٤	٧٨٥,٧٠٩		مجموع المطلوبات المتداولة
		١٠	حقوق الملكية
٣,٤٧٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به (٥) مليون دينار/ حصة
٥٥١,١١٣	—		رأس المال المدفوع
١٧٦,٥٧٦	١٨٥,٢٩٤		علاوة إصدار
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥		احتياطي إجباري
٤٤٧,٧٢٨	١٠٨,٩٩٧		احتياطي اختياري
٤,٦٥٨,٦٩٢	٤,٥٠٧,٥٦٦		أرباح مرحلة
٥,٣٤٧,٣٦٦	٥,٢٩٣,٢٧٥		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح
١,٢١٧,٦٢٦	٥٧١,٧٣٨	عمولات وساطة
١٥٥,٠١٠	٩٩,٦٧٥	عمولات وساطة الهامش
٣٢,٣٦٢	١٢,٧٠٠	إيرادات فوائد مقبوضة
(٤٧,٩٢٩)	١٢,١٠٢	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٣٠)	(١٣,٤١١)	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(٥٢٨,٥٣٠)	(٣٤٣,٢٠٨)	١١ مصاريف إدارية وعمومية
(٦٧,٣٢٣)	(٦٦,١١١)	استهلاكات وإطفاءات
(١٩١,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	٤ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٤,٣٠٢	١٣,٦٩٩	١٢ إيرادات أخرى
(٢٤,٠٧٧)	(١٣٨)	١٣ رسوم ومصاريف أخرى
٥٧٠,٣١١	٨٧,٠٤٦	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٠٣,١١٢)	(٦٤,٦٧٢)	١٥ مخصص ضريبة الدخل للسنة
٣٦٧,١٩٩	٢٢,٣٧٤	ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دنكا للاستشارات المالية
 شركة ذات مسؤولية محدودة
 بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
 (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
٤,٦٥٨,٦٩٢	٤٤٧,٧٢٨	١٣,٢٧٥	١٧٦,٥٧٦	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٩/١/١
—	(١٧٨,٨٨٧)	—	—	(٥٥١,١١٣)	٧٣٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١٧٣,٥٠٠)	(١٧٣,٥٠٠)	—	—	—	—	أرباح نقدية موزعة
٢٢,٣٧٤	٢٢,٣٧٤	—	—	—	—	ربح السنة
—	(٨,٧١٨)	—	٨,٧١٨	—	—	احتياطيات
٤,٥٠٧,٥٦٦	١٠٨,٩٩٧	١٣,٢٧٥	١٨٥,٢٩٤	—	٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠٩/١٢/٣١
٤,٥٣٤,٣٩٣	٣٨٢,٨٦٨	١٣,٢٧٥	١١٧,١٣٧	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٨/١/١
(٢٤٢,٩٠٠)	(٢٤٢,٩٠٠)	—	—	—	—	الرصيد كما في
٣٦٧,١٩٩	٣٦٧,١٩٩	—	—	—	—	أرباح نقدية موزعة
—	(٥٩,٤٣٩)	—	٥٩,٤٣٩	—	—	ربح السنة
٤,٦٥٨,٦٩٢	٤٤٧,٧٢٨	١٣,٢٧٥	١٧٦,٥٧٦	٥٥١,١١٣	٣,٤٧٠,٠٠٠	٢٠٠٨/١٢/٣١
						الرصيد كما في

إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها^١

شركة دلتا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٦٧,١٩٩	٢٢,٣٧٤	ربح السنة
٦٧,٣٢٣	٦٦,١١١	استهلاكات واطفاءات
١٣٠	١٣,٤١١	فروقات تقييم موجودات مالية للمتاجرة
١٩١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		التغير في رأس المال العامل
(٥٧,٣٠٣)	(٢٦٧,٤٨٢)	موجودات مالية للمتاجرة
٤٤٢,٦١٦	٥٦,٩٨٠	ذمم مدينة
(٥٠,٣٠٢)	٣٦,٢٨٦	أرصدة مدينة أخرى
(٣٠٢,٨٦٧)	١٣٥,٥٥٣	ذمم دائنة
٨٢,٦٩٨	(١٣٤,٧٣٧)	أرصدة دائنة أخرى
٧٤٠,٤٩٤	١٢٨,٤٩٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤١,٢٩٦)	(٥,٠٦٧)	ممتلكات ومعدات
(٥٩,٢١٤)	٥٩,٢١٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٠٠,٥١٠)	٥٤,١٤٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
—	٩٦,٢١٩	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٢٤٢,٩٠٠)	(١٧٣,٥٠٠)	أرباح نقدية موزعة
(٤٣,١٣٢)	—	بنوك دائنة
(٢٨٦,٠٣٢)	(٧٧,٢٨١)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٥٣,٩٥٢	١٠٥,٣٦٢	التغير في النقد وما في حكمه
٢٩,١٥٨	٣٨٣,١١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨٣,١١٠	٤٨٨,٤٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها"

شركة دلنا للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(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 ١٤ شباط ٢٠١٠، 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 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 ٢٠٠٩ على النحو التالي:

موضوع التعديل	موضوع المعيار	رقم المعيار
إفصاحات مكثفة على القيمة العادلة ومخاطر السيولة	الأدوات المالية - الإفصاح	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)
فصل التغيرات في حقوق ملكية الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية وإضافة بيان الدخل الشامل	عرض البيانات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على المبالغ المالية للفترة 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 ٢٠٠٩، 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
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	الأدوات المالية - العرض	السنوات المالية التي تبدأ في شباط ٢٠١٠
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	الأدوات المالية - الإعراف والقياس	السنوات المالية التي تبدأ في تموز 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 التغيير 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 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 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 للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغيير 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 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.

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 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%
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 مزاوله 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 الشامل.

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٤,٧٤٨	٢٣,٤٢٧
٣٦٨,٣٦٢	٤٦٥,٠٤٥
٣٨٣,١١٠	٤٨٨,٤٧٢

نقد وشيكات في الصندوق
نقد لدى البنوك

٤ . ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٤,٥٣٦,٨٦٩	٣,٥٥٨,٦٦٨	ذمم عملاء وساطة
١٤٩,٠٩٦	١,١٢٧,٤٦٠	ذمم تمويل على الهامش
١٠٩,٨٨٠	٤٥,١٦٤	ذمة مركز الإيداع
(٣١١,٠٠٠)	(٥٠٣,٤٢٧)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
٤,٤٨٤,٨٤٥	٤,٢٢٧,٨٦٥	

* إن الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها خلال عام ٢٠٠٩ هي كما يلي :

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٢٠,٠٠٠	٣١١,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
١٩١,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إضافات
—	(٧,٥٧٣)	إستيعادات (شطب)
٣١١,٠٠٠	٥٠٣,٤٢٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣,٨٧٦,٦٣٢	٣,٤٤٩,٠٩٩	مستحقة لفترة تقل عن (٣) أشهر
٣٤٩,٢٣٤	٢٩٧,٧٦٨	مستحقة لفترة تزيد عن (٣) أشهر وتقل عن (٦) أشهر
٥٦٩,٩٧٩	٩٨٤,٤٢٥	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر وتقل عن (١٢) شهر
٤,٧٩٥,٨٤٥	٤,٧٣١,٢٩٢	

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

٥ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٨٩,٨٠٠	٨٩,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٣١,٠٥٦	٣٢,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٧٩٥	٤,٢٩٥	أخرى
١٨٧,٦٥١	١٥١,٣٦٥	

٦ . موجودات مالية متوفرة للبيع

تم خلال عام ٢٠٠٩ تصفية شركة الخبراء لإدارة الاستثمارات المالية المحدودة المسؤولية في سوريا حيث تم تحصيل قيمة استثمار الشركة بالكامل.

٧ . ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	موجودات أخرى	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	وحدة الحاسب الآلي وبرامج	الكلفة:
١٤٢,٢٢١	١٦,٥٧٢	١٩,٠٢٥	٤٦,٥٢٧	٦٠,٠٩٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٥٠,٦٧	—	١,٢٦٥	—	٣,٨٠٢	إضافات
١٤٧,٢٨٨	١٦,٥٧٢	٢٠,٢٩٠	٤٦,٥٢٧	٦٣,٨٩٩	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٦٧,٣٣٣	٨,٣٥٩	٤,٠٠٤	٢٠,٦٣٥	٣٤,٣٣٥	الاستهلاك المتراكم:
٢٦,١١١	٣,١٨٨	٢,٠٨٤	٩,١٠٢	١١,٧٣٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١/١
٩٣,٤٤٤	١١,٥٤٧	٦,٠٨٨	٢٩,٧٣٧	٤٦,٠٧٢	استهلاك السنة
٥٣,٨٤٤	٥,٠٢٥	١٤,٢٠٢	١٦,٧٩٠	١٧,٨٢٧	الرصيد كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٩/١٢/٣١
١٠٤,٦٠٥	١٥,٧٤٢	١٠,١٨٢	٢٨,٢٨٦	٥٠,٣٩٥	الكلفة:
٤٤,٥١٣	٢,٩٩٥	٨,٨٤٣	٢٢,٥١١	١٠,١٦٤	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
(٦,٨٩٧)	(٢,١٦٥)	—	(٤,٢٧٠)	(٤٦٢)	إضافات
١٤٢,٢٢١	١٦,٥٧٢	١٩,٠٢٥	٤٦,٥٢٧	٦٠,٠٩٧	استبعادات
٤٣,٦٩٠	٦,١١٥	٢,١٩٥	١٣,٠٩٣	٢٢,٢٨٧	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
٢٧,٣٣٣	٣,١٠٩	١,٨٠٩	١٠,١٠٤	١٢,٣٠١	الاستهلاك المتراكم:
(٣,٦٨٠)	(٨٦٥)	—	(٢,٥٦٢)	(٢٥٣)	الرصيد كما في ٢٠٠٨/١/١
٦٧,٣٣٣	٨,٣٥٩	٤,٠٠٤	٢٠,٦٣٥	٣٤,٣٣٥	استهلاك السنة
٧٤,٨٨٨	٨,٢١٣	١٥,٠٢١	٢٥,٨٩٢	٢٥,٧٦٢	استبعادات
					الرصيد كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١
					صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١

٨ . رخصة مزاولة أعمال الوساطة، بالصافي

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(١٤٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)
٦٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

تكلفة الرخصة
الإطفاء المتراكم

٩ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢٤٦,٠٠٢	١٥٠,١٠٩	مخصص ضريبة الدخل
٢١,٦٤٥	٦,٧٤٠	مصاريف مستحقة
٢١,٠٠٠	—	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣,٠٧٧	١٣٨	مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٢٩١,٧٢٤</u>	<u>١٥٦,٩٨٧</u>	

١٠ . حقوق الملكية

رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٢١ زيادة رأسمال الشركة من (٣,٤٧) مليون دينار/حصة ليصبح (٤,٢) مليون دينار/حصة وذلك من خلال رسملة (٥٥١,١١٣) دينار من علاوة الإصدار و(١٧٨,٨٨٧) دينار من الأرباح المرحلة، وبالتالي يصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٤,٢) مليون دينار/حصة، تم إستكمال إجراءات الزيادة لدى الجهات الرسمية المختصة .

كما قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٥ 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.

إحتياطي 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.

إحتياطي 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.

أرباح موزعة

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠٠٩ توزيع أرباح نقدية على الشركاء عن عام ٢٠٠٨ بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع البالغ ٣,٤٧٠,٠٠٠ دينار.

١١ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٦٧,٠٣٩	١٤٦,٥٩٩	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧,٦١٢	٢٨,٤٠٥	رسوم ورخص واشتراكات
٣١,٧٧٢	٣١,٥١٤	إيجارات
١١٢,٠٢٦	٢٣,٧١١	مصاريف تسويقية
٢٠,٣٥٤	١٧,٩٩٣	بريد وهاتف
٣٥,١٧٧	١٦,٨٣١	صندوق ضمان المستثمرين
٢٣,٠٥٣	١٨,٩٣٨	مصاريف بنكية
١٤,١٧٩	١١,٢٨٧	فوائد ضريبة دخل
٥٨,٣١٢	٩,٤٨٢	مصاريف أخطاء تداول
٧,٠٣٤	٧,٧٠٢	مياه وكهرباء
٦,٣٣٥	٧,٤١٣	صيانة
٥,٦٧٥	٥,٦٤١	أتعاب مهنية
٨,٩٥٠	٤,٦٣٤	قرطاسية ومطبوعات
—	٣,٥٠٠	بدل تنقلات أعضاء هيئة المديرين
٦,٢٢٧	٣,٢١٠	مصاريف سوق عمان المالي
٤,٦٢٠	٢,٧٩٧	ضيافة
٥,٣٣٠	١,١٥٥	مواصلات داخلية
٤,٨٣٥	٢,٣٩٦	متنوعة
٥٢٨,٥٣٠	٣٤٣,٢٠٨	

١٢ . إيرادات أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
—	٨,١٦٠	توزيعات أسهم مقبوضة
٢٠,٩٢٧	٣,٦١٦	إيرادات فتح حسابات
٥,٤٨٨	٩٤	إيرادات صفقات وسطاء
(٢,٢٨١)	—	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٦٨	١,٨٢٩	أخرى
٢٤,٣٠٢	١٣,٦٩٩	

١٣ . رسوم ومصاريف أخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢١,٠٠٠	—	مخصص مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٣,٠٧٧	١٣٨	مخصص صندوق التشغيل التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٤,٠٧٧	١٣٨	

١٤ . تعاملات مع جهات ذات علاقة

بلغ حجم التعامل مع الجهات ذات العلاقة والمتمثلة بأعضاء هيئة المديرين خلال العام ٨,٥٠٦,٧٢٠ دينار، كما بلغت الأرصدة المستحقة على تلك الجهات ٦٦٨,٤١٤ دينار .
كما بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ما قيمته ٦٧,٠٣٧ دينار لعام ٢٠٠٩ .

١٥ . 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 و ٢٠٠٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٠٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني وتعديلاته اللاحقة.

١٦ . التزامات محتملة

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٨٩٨,٠٠٠	٨٩٨,٠٠٠	كفالات بنكية
-	٨,٠٠٠	قضايا مقامة على الشركة
٨٩٨,٠٠٠	٩٠٦,٠٠٠	

١٧ . 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 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 ٨٢٨,٢٨٦ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٠٩ مقابل ٤٧١,٩٠١ دينار كما في نهاية عام ٢٠٠٨.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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	
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	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 الدخل الشامل للشركة بقيمة ٣٥,١٧٣ دينار لعام ٢٠٠٩ مقابل ٩,٧٦٦ دينار لعام ٢٠٠٨.

١٨ . 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.