

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار م.ع.م
Al Bilad Securities & Investment Co.

Bilad Capital

الرقم : 379/أ.هـ/2008
التاريخ : 2008/07/21

SEMI ANNUAL - BLAD - 22/7/2008

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية المرحلية نصف السنوية

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (1/6) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية نصف السنوية للشركة مدققة ومراجعة من مدققي الحسابات السادة إبراهيم العباسي وشركاه وذلك كما هي في 2008/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

سمير الرواشده
المدير العام



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢١ تمز ٢٠٠٨
الرقم التسلسل ١٢٤٨٩
رقم الملف
الجهة المختصة

البوشر + رشا كبد
١/٤

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2008 (بيان أ)
3	بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (بيان د)
6-15	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

650 08 04

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في 30 حزيران 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لأغراض هيئة الاوراق المالية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 14 تموز 2008

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

البيانات المالية

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2008

		مراجعة	مدققة
		30 حزيران	31 كانون الاول
	ايضاح	2008	2007
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	2,953,558	3,169,553
الذمم المدينة	4	7,877,310	5,573,940
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		437,009	-
الموجودات المالية للمتاجرة	5	-	477,004
الحسابات المدينة المتنوعة	6	263,486	204,364
مجموع الموجودات المتداولة		11,531,363	9,424,861
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	7	2,696,417	2,335,263
الممتلكات والمعدات - بالصافي	8	171,597	159,100
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	9	140,843	163,032
مجموع الموجودات		14,540,220	12,082,256
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	10	2,679,505	1,168,208
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		-	58,094
الحسابات الدائنة المتنوعة	11	319,746	321,102
مجموع المطلوبات المتداولة		2,999,251	1,547,404
حقوق الملكية			
رأس المال		10,000,000	10,000,000
الاحتياطي الاجباري		80,490	80,490
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		191,002	(60,577)
الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (بيان ج)		1,269,477	514,939
مجموع حقوق الملكية		11,540,969	10,534,852
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		14,540,220	12,082,256

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

بيان ب

		<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2008 دينار أردني	<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2007 دينار أردني
ايضاح			
	الايرادات		
	عمولات الوساطة	1,074,663	338,935
	أرباح محققة من المتاجرة بالموجودات المالية	136,917	239,000
13	الايرادات الاخرى	6,467	3,103
	الفوائد الدائنة	144,079	133,810
	مجموع الايرادات	1,362,126	714,848
	المصروفات		
12	المصاريف الادارية والعمومية	(315,292)	(198,386)
	الاستهلاكات والاطفاءات	(45,987)	(43,375)
	(خسائر) غير محققة من الموجودات المالية للمتاجرة	-	(85,346)
	مجموع المصروفات	(361,279)	(327,107)
	ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل	1,000,847	387,741
	مخصص ضريبة الدخل	(220,813)	(77,958)
	ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل (بيان ج)	780,034	309,783
		<u>فلس/دينار</u>	<u>فلس/دينار</u>
	حصة السهم الاساسية من ربح الفترة	0.078	0.059
		<u>سهم</u>	<u>سهم</u>
	المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال	10,000,000	10,000,000

- لم يتم اجراء التوزيعات كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (مراجعة وغير مدققة) بيان ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	الارباح المدورة في نهاية الفترة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الاول 2006	10,000,000	-	87,402	(15,248)	10,072,154
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل (بيان ب)	-	-	-	309,783	309,783
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	-	(1,085)	(1,085)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(47,366)	-	(47,366)
الرصيد في 30 حزيران 2007	10,000,000	-	40,036	293,450	10,333,486
الرصيد في 31 كانون الاول 2007 (بيان أ)	10,000,000	80,490	(60,577)	514,939	10,534,852
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل (بيان ب)	-	-	-	780,034	780,034
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	251,579	-	251,579
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	-	(25,496)	(25,496)
الرصيد في 30 حزيران 2008 (بيان أ)	10,000,000	80,490	191,002	1,269,477	11,540,969

- لم يتم إجراء توزيعات للاحتياطيات كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

بيان د

	<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2008 دينار أردني	<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2007 دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل	780,034	309,783
(مصاريف) سنوات سابقة	(25,496)	(1,085)
الاستهلاكات والإطفاءات	45,987	43,375
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	800,525	352,073
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة	(2,303,370)	(3,341,536)
الموجودات المالية للمتاجرة	477,004	(125,164)
الحسابات المدينة المتنوعة	(59,122)	130,455
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	1,511,297	331,441
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(495,103)	59,288
الحسابات الدائنة المتنوعة	(222,169)	121,718
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(290,938)	(2,471,725)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(34,283)	(18,408)
الموجودات غير الملموسة	(2,012)	-
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	(109,575)	(1,709,972)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(145,870)	(1,728,380)
<u>صافي (النقص) في رصيد النقد</u>	(436,808)	(4,200,105)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	3,169,553	7,025,762
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة	2,732,745	2,825,657

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 2006/3/22 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (397) في سجل الشركات المساهمة العامة برأسمال قدره 10 مليون دينار ، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس اعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .

ب. استخدام التقديرات

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

ج. النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل الى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة .

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الإيرادات .

هـ. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

و. الموجودات المالية للمتاجرة

يتم اثبات تلك الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ، يتم اثبات التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات المالية بالعملة الاجنبية .

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ز. الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم اثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها بتاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ، يتم اثبات التغير في القيمة العادلة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية في حال بيع هذه الموجودات او جزء منها او حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقا ضمن حقوق الملكية .

يتم اثبات الارباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الدين بالعملة الاجنبية المدرجة تحت هذا البند في بيان الدخل في حين يتم اثبات الارباح والخسائر الناجمة عن تحويل أدوات الملكية كجزء من التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

يتم اثبات الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في بيان الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يتم اثبات التدني في قيمة تلك الموجودات عند حدوثه في بيان الدخل .

تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اثبات أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

ح. التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 .

ط. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب منوية تتراوح بين 15 - 25 بالمائة .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

ي. الايرادات

- يتم اثبات ايرادات الوساطة وفقا لمبدأ الاستحقاق .
- يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
- يتم تحقق توزيعات ارباح الموجودات المالية عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق .

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
الصندوق العام	6,982	-
صندوق السلفة النثرية	131	74
نقد لدى الوسيط المالي	126,972	10,458
حسابات جارية لدى البنوك	2,780,881	2,457,998
حسابات الودائع لدى البنوك	38,592	701,023
المجموع	2,953,558	3,169,553

4- الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	5,543,852	4,081,421
ذمم عملاء التمويل على الهامش	2,333,458	1,325,128
شيكات مستحقة	-	167,391
المجموع	7,877,310	5,573,940

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

5- الموجودات المالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار أردني	دينار أردني
-	585,745
-	(108,741)
-	477,004

داخل الاردن

محفظة الموجودات المالية للمتاجرة
(خسائر) غير محققة
الصافي

6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما	18,449
صندوق ضمان التسوية	25,000
تأمينات الكفالات البنكية	116,543
تأمينات مستردة	1,450
ايرادات مستحقة القبض	-
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	25,611
نعم موظفين	3,656
دفعات مقدمة و أخرى	13,655
المجموع	204,364
263,486	

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

7- الموجودات المالية المتوفرة للبيع

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008			31 كانون الاول 2007
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
داخل الأردن				
الشركات المساهمة العامة				
محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع	1,715,553	160,514	1,876,067	1,788,314
التغير المتراكم في القيمة العادلة	158,397	-	158,397	(95,068)
المجموع	1,873,950	160,514	2,034,464	1,693,246
خارج الأردن				
الشركات المساهمة العامة				
محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع / مصر	33,944	-	33,944	127,772
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(641)	-	(641)	1,245
الصافي	33,303	-	33,303	129,017
داخل الأردن				
الشركات محدودة المسؤولية				
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري	-	628,650	628,650	513,000
المجموع	-	628,650	628,650	513,000
المجموع الكلي	1,907,253	789,164	2,696,417	2,335,263

ب. تظهر الموجودات المالية المتوفرة للبيع (الشركات المحدودة المسؤولية) التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية -تابع

8- الممتلكات والمعدات - بالاصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008		31 كانون الاول 2007	
	التكلفة في بداية الفترة	اضافات الفترة	التكلفة نهاية الفترة	نسبة الاستهلاك
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	%
اثاث ومفروشات	41,814	1,298	43,112	15
ديكورات	89,206	761	89,967	20
اجهزة ومعدات	24,653	2,028	26,681	15
سيارات	15,271	-	15,271	15
اجهزة كمبيوتر	49,623	1,647	51,270	25
الممتلكات والمعدات الجديدة	-	28,549	28,549	-
المجموع	220,567	34,283	254,850	
			83,253	
			171,597	
			159,100	

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

9- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
	دينار أردني	دينار أردني
رخصة مزاولة اعمال الوساطة *		
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	200,000	200,000
مخصص الاطفاء المتراكم	(60,000)	(80,000)
الصافي	140,000	120,000
برامج الكمبيوتر		
برامج الكمبيوتر	31,598	33,610
مخصص الاطفاء المتراكم	(8,566)	(12,767)
الصافي	23,032	20,843
المجموع	163,032	140,843

* يمثل هذا البند قيمة رخصة اعمال الوساطة والتي يتم اطفائها على مدار 5 سنوات ابتدأت في 1 تموز 2006 .

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	2,663,840	1,162,857
ذمم عملاء التمويل على الهامش	15,665	5,351
المجموع	<u>2,679,505</u>	<u>1,168,208</u>

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل	220,813	134,682
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	5,355	5,355
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	-	8,049
صندوق دعم البحث العلمي	-	8,049
أمانات الضمان الاجتماعي	2,972	2,860
المصاريف المستحقة	7,587	14,205
أمانات ضريبة الدخل	2,183	3,449
أمانات للغير / رديات اكتتابات	39,422	41,500
مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة	-	37,000
مخصص مكافأة موظفي الشركة	30,000	50,000
مخصص اجازات الموظفين	2,834	12,025
أخرى	8,580	3,928
المجموع	<u>319,746</u>	<u>321,102</u>

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

12- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008 دينار أردني	30 حزيران 2007 دينار أردني
الرواتب والاجور	117,108	90,585
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	11,853	9,890
رسوم ورخص واشتراكات	11,068	18,053
ايجارات	24,572	24,572
بريد وبرق وهاتف وانترنت	8,455	8,215
دعاية واعلان	4,904	1,335
قرطاسية ومطبوعات	3,192	3,662
اتعاب مهنية	1,000	500
مياه وكهرباء	2,105	1,871
ضيافة	8,895	7,557
سفر وتنقلات	2,637	479
أخطاء تداول واكتتاب	2,050	275
تأمين وتأمين صحي	4,876	3,616
متفرقة	2,484	2,821
مكافآت	30,000	-
مصاريف وعمولات بنكية	9,779	9,640
سيارات	1,378	1,131
صندوق حماية المستثمر	27,587	9,082
تسويق وتشجيع استثمار	37,784	4,539
ضريبة الدخل	527	-
صيانة	3,038	563
المجموع	315,292	198,386

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

13- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ايرادات اخرى	4,786	4,149
ايرادات فتح حسابات	525	470
فروقات عملة	1,156	(1,516)
المجموع	6,467	3,103

14- الادوات المالية

أ. مخاطر تقلب أسعار العملات (التي قد تنجم عن تقلبات أسعار العملات الأجنبية)

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني /الدولار الامريكي حيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي .
 الدولار الامريكي = 0.71 دينار اردني وذلك كما هو محدد من قبل البنك المركزي .

ب. مخاطر معدلات الفائدة (التي تنجم عن احتمال تقلب مبلغ الاداة المالية نتيجة تقلبات أسعار الفوائد في السوق)
 ان معظم الادوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة .

ج. مخاطر الائتمان والسيولة والتدفقات النقدية (التي تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر للاداة المالية عن الايفاء بالتزاماته تجاه الشركة .

تحتفظ الشركة بالارصدة النقدية لدى مؤسسات مصرفية ذات ملاءه جيدة أما بالنسبة للذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل فقد تم اظهارها بقيمتها العادلة والتي تتمثل بمقدار التدفق النقدي الذي سيتم الحصول عليه من خلال سنة لمواجهة الالتزامات التي تستحق على الشركة خلال نفس السنة .

15- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات طارئة تتمثل في كفالات وتسهيلات بنكية بقيمة 1,650,000 دينار اردني .

16- الارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام سنة / فترة المقارنة لتتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية .