

الرقم : 546/أ.هـ/2008

التاريخ : 2008/10/22

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين:

QR - BLAD - 28/10/2008
الموضوع : البيانات المالية المرحلية للربع الثالث لعام 2008

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لعام 2004 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل للفترة المنتهية في 30 ايلول 2008 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سمير الرواشده
المدير العام



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السديوان
٢٣ تشرين الأول ٢٠٠٨
الرقم المتسلسل ١٩٢٩٦
رقم الملف
الجهة المختصة

البورصة + رتباء + إلتزامات + الترخيص
١/٢

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

البيانات المالية المرحلية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للفترة المنتهية في 30 أيلول 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 أيلول 2008 (بيان أ)
3	بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2008 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2008 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2008 (بيان د)
6-14	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

650 08 05

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 ايلول 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للتسعة أشهر 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) . إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني 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 . إن 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 بورصة عمان .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 14 تشرين الأول 2008

البيانات المالية

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 30 أيلول 2008

بيان أ

		مراجعة 30 أيلول 2008 دينار أردني	مدققة 31 كانون الاول 2007 دينار أردني
الموجودات	ايضاح		
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	7,959,319	3,169,553
الذمم المدينة	4	7,234,829	5,573,940
الموجودات المالية للمتاجرة	5	-	477,004
الحسابات المدينة المتنوعة	6	673,550	210,858
مجموع الموجودات المتداولة		15,867,698	9,431,355
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	7	2,365,812	2,328,769
الممتلكات والمعدات - بالصافي	8	207,218	182,132
رخصة مزاوله أعمال الوساطة - بالصافي	9	110,000	140,000
مجموع الموجودات		18,550,728	12,082,256
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	10	5,972,934	1,168,208
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		243,044	58,094
الحسابات الدائنة المتنوعة	11	497,657	321,102
مجموع المطلوبات المتداولة		6,713,635	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		(125,518)	(60,577)
الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (بيان ج)		1,882,121	514,939
صافي حقوق الملكية		11,837,093	10,534,852
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		18,550,728	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 أيلول 2008

بيان ب

	ايضاح	مراجعة	مراجعة
		30 أيلول 2008	30 أيلول 2007
		دينار أردني	دينار أردني
ايرادات عمولات الوساطة		1,736,593	658,295
ايرادات التمويل على الهامش		229,787	2,265
أرباح محققة من بيع موجودات مالية وتوزيعات ارباح		352,870	333,220
(خسائر) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة		-	(113,292)
الفوائد الدائنة		66,967	149,067
المصاريف الادارية والعمومية	12	(505,797)	(333,921)
الاستهلاكات والإطفاءات		(71,679)	(65,057)
الايرادات الاخرى	13	12,049	7,640
ربح الفترة قبل المخصصات		1,820,790	638,217
مخصص التزامات متوقعة		(65,000)	-
مخصص ضريبة الدخل		(363,112)	(115,814)
ربح الفترة بعد المخصصات (بيان ج)		1,392,678	522,403
		فلس/دينار	فلس/دينار
حصة السهم الاساسية من ربح الفترة		0.138	0.052
		سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال		10,000,000	10,000,000

- لم يتم احتساب مخصص رسوم الجامعات الاردنية ومخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة وصندوق دعم البحث العلمي وصندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني كون هذه البيانات 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 ج

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

البيان	رأس المال	الاحتياطي الإجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	الأرباح المدورة	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	10,000,000	-	87,402	(15,248)	10,072,154
ربح الفترة بعد المخصصات (بيان ب)	-	-	-	522,403	522,403
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	-	(1,085)	(1,085)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(159,437)	-	(159,437)
الرصيد في 30 أيلول 2007	10,000,000	-	(72,035)	506,070	10,434,035
الرصيد في 31 كانون الأول 2007 (بيان أ)	10,000,000	80,490	(60,577)	514,939	10,534,852
ربح الفترة بعد المخصصات (بيان ب)	-	-	-	1,392,678	1,392,678
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	-	(25,496)	(25,496)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(64,941)	-	(64,941)
الرصيد في 30 أيلول 2008 (بيان أ)	10,000,000	80,490	(125,518)	1,882,121	11,837,093

- لم يتم إجراء التوزيعات كون هذه البيانات تمثل بيانات مالية مرئية.

ان الإيضاحات 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 أيلول 2008

بيان د

	<u>مراجعة</u> 30 أيلول 2008 دينار أردني	<u>مراجعة</u> 30 أيلول 2007 دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح الفترة بعد المخصصات	1,392,678	522,403
(مصاريف) سنوات سابقة	(25,496)	(1,085)
الاستهلاكات والإطفاءات	71,679	65,057
الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل	1,438,861	586,375
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة	(1,660,889)	(5,457,749)
الحسابات المدينة المتنوعة	(462,692)	146,850
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	4,804,726	441,873
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	184,950	69,751
الحسابات الدائنة المتنوعة	176,555	163,185
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	4,481,511	(4,049,715)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(66,765)	(33,487)
الموجودات المالية للمتاجرة	477,004	441,807
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	(101,984)	(2,207,065)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	308,255	(1,798,745)
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	4,789,766	(5,848,460)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	3,169,553	7,025,762
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (بيان أ)	7,959,319	1,177,302

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 والإيضاحات 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. 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

و. الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتم اثبات تلك الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها في تاريخ 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 او 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 .

ز. التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملائمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ح. 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 سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

ط. الايرادات

- يتم اثبات ايرادات الوساطة وفقاً 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 وفقاً 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:

	<u>مراجعة</u>	<u>مدققة</u>
	30 أيلول	31 كانون الاول
	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
صندوق السلفة النثرية	314	74
نقد لدى الوسيط المالي	76,150	10,458
حسابات جارية لدى البنوك	750,968	2,457,998
حسابات الودائع لدى البنوك	7,131,887	701,023
المجموع	7,959,319	3,169,553

4- الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>مراجعة</u>	<u>مدققة</u>
	30 أيلول	31 كانون الاول
	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	4,491,686	4,081,421
ذمم عملاء التمويل على الهامش	2,743,143	1,325,128
شيكات مستحقة	-	167,391
المجموع	7,234,829	5,573,940

شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

5- الموجودات المالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي:

مراجعة	مدققة
30 أيلول	31 كانون الأول
2008	2007
مدرجة	مدرجة
دينار أردني	دينار أردني

داخل الاردن

الشركات المساهمة العامة

محفظة الموجودات المالية للمتاجرة	-	585,745
(خسائر) غير محققة	-	(108,741)
الصافي	-	477,004

6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

مراجعة	مدققة
30 أيلول	31 كانون الأول
2008	2007
دينار أردني	دينار أردني

مصاريف مدفوعة مقدما	53,865	18,449
صندوق ضمان التسوية	146,000	25,000
تأمينات الكفالات والتسهيلات البنكية	126,776	116,543
تأمينات مستردة	1,650	1,450
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	28,910	25,611
ذمم موظفين	7,325	3,656
ذمم أخرى	-	13,655
دفعات على حساب ائتمانات جديدة	309,024	6,494
المجموع	673,550	210,858

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

7- الموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>مراجعة</u> 30 أيلول 2008		<u>مدققة</u> 31 كانون الاول 2007	
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<u>داخل الأردن</u>				
<u>الشركات المساهمة العامة</u>				
محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع	1,412,114	-	1,412,114	1,781,820
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(157,812)	-	(157,812)	(95,068)
الصافي	1,254,302	-	1,254,302	1,686,752
<u>داخل الأردن</u>				
<u>الشركات المساهمة الخاصة</u>				
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري	-	1,046,555	1,046,555	513,000
المجموع	-	1,046,555	1,046,555	513,000
<u>خارج الأردن</u>				
<u>الشركات المساهمة العامة</u>				
محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع / مصر	65,907	-	65,907	127,772
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(952)	-	(952)	1,245
الصافي	64,955	-	64,955	129,017
المجموع الكلي	1,319,257	1,046,555	2,365,812	2,328,769

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

8- الممتلكات والمعدات - بالمصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

مراجعة				مدققة			
30 ايلول 2008				31 كانون الاول 2007			
التكلفة في بداية الفترة	اضافات الفترة	التكلفة نهاية الفترة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	بالمائة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
اثاث ومفروشات	41,814	7,572	49,386	15	13,770	35,616	33,130
ديكورات	89,206	13,075	102,281	20	40846	61,435	62,470
اجهزة ومعدات	24,653	10,060	34,713	15	8,806	25,907	19,150
سيارات	15,271	19,130	34,401	15	5,871	28,530	11,835
اجهزة وبرامج كمبيوتر	81,221	16,928	98,149	25	42,419	55,730	55,547
المجموع	252,165	66,765	318,930		111,712	207,218	182,132

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

9- رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي

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

ب. يتألف هذا البند مما يلي:

	مراجعة	مدققة
	30 أيلول	31 كانون الأول
	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	200,000	200,000
الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة / السنة	(90,000)	(60,000)
الصافي	110,000	140,000

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	مراجعة	مدققة
	30 أيلول	31 كانون الأول
	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	5,972,913	1,162,857
ذمم عملاء التمويل على الهامش	21	5,351
المجموع	5,972,934	1,168,208

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	مراجعة	مدققة
	30 أيلول	31 كانون الأول
	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
مخصص ضريبة الدخل	363,112	134,682
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	5,355	5,355
مخصص رسوم الجامعات الأردنية	-	8,049
صندوق دعم البحث العلمي	-	8,049
أمانات الضمان الاجتماعي	3,261	2,860
المصاريف المستحقة	8,347	14,205
أمانات ضريبة الدخل	4,158	3,449
أمانات للغير / رديات ائتمانات	38,127	41,500
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	37,000
مخصص مكافأة موظفي الشركة	-	50,000
مخصص التزامات متوقعة	65,000	-
مخصص اجازات الموظفين	2,605	12,025
أخرى	7,692	3,928
المجموع	497,657	321,102

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:

	مراجعة 30 ايلول 2008	مراجعة 30 ايلول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
الرواتب والاجور	176,238	139,625
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	18,390	15,398
رسوم ورخص واشتراكات	19,522	22,178
ايجارات	42,914	36,858
بريد وبرق وهاتف وانترنت	13,417	12,672
دعاية واعلان	5,887	2,667
قرطاسية ومطبوعات	5,294	4,960
اتعاب مهنية	7,525	8,260
مياه وكهرباء وتدفئة	4,232	3,331
ضيافة	11,393	3,975
سفر وتنقلات	3,500	883
أخطاء تداول واكتتاب	4,184	2,109
تأمين وتأمين صحي	7,654	6,423
متفرقة	2,064	3,798
مصاريف وعمولات بنكية	1,797	2,472
كفالات بنكية	9,946	19,689
سيارات	3,027	1,847
صندوق حماية المستثمر	46,835	18,295
تسويق وتشجيع استثمار	114,301	24,951
نظافة	1,798	1,078
صيانة	4,564	774
عمولة مدفوعة/عقود مرفوضة ومعلقة	788	1,678
ضريبة دخل	527	-
المجموع	505,797	333,921

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

13- الايرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	<u>مراجعة</u> 30 أيلول 2008	<u>مراجعة</u> 30 أيلول 2007
	دينار أردني	دينار أردني
ايرادات اخرى	11,344	6,690
ايرادات فتح حسابات	705	950
المجموع	12,049	7,640

14- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 1,262,000 دينار أردني .

15- الادوات المالية

- 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 الأمريكي .
- الدولار الأمريكي = 0.71 دينار اردني وذلك كما هو محدد من قبل البنك المركزي .
- 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 .
- 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 ملاءة 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 .

16- أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام سنة / فترة المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية ، لم ينتج عن اعادة التصنيف والتبويب أي اثر على حقوق الملكية وبيان الدخل لعام 2007 .