

١٠٥١٨٠٦٧١

تقرير المدقق المستقل

السادة شركة إبداع للاستثمارات المالية المحترمين
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة إبداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والمكونة من الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصا لسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتشتمل هذه المسؤولية على: تصميم وتطبيق والمحافظة على الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ، وكذلك اختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة، وعمل تقديرات محاسبية معقولة في ظل الظروف القائمة.

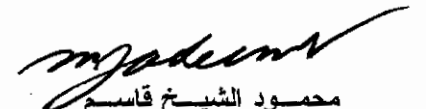
مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استنادا إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للمنشأة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة، كما يشمل التدقيق تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييمها عاما لعرض البيانات المالية. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساسا نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا إن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي لشركة إبداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه الدولية


محمود الشيخ قاسم
(إجازة رقم ٨٣٠)

عمان في ٣ كانون الثاني ٢٠٠٨

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
الموجودات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٣	٩٤٨,٤١٣	٤٥١,٩٢٤
نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	٤	٣٦٦,٣٨١	١٤٩,٣٠٩
أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة		-	٥٤٤,٦١١
مجموع الموجودات المتداولة		١,٣١٤,٧٩٤	١,١٤٥,٨٤٤
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٥	١١٥,٣٩٧	١٥٥,٣٩٧
ممتلكات ومعدات	٦	٣٧,٠٢٦	٤٨,٩٦٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٥٢,٤٢٣	٢٠٤,٣٥٩
مجموع الموجودات		١,٤٦٧,٢١٧	١,٣٥٠,٢٠٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المطلوبات وحقوق الملكية	إيضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٧	١٧٩,٥٥٣	١٨٨,٨٨٣
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع		١,٢٨٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٠٠٠
إحتياطي اجباري	٨	١٥,٦٢٦	-
خسائر متراكمة		(٧,٩٦٢)	(١١٨,٦٨٠)
صافي حقوق الملكية		١,٢٨٧,٦٦٤	١,١٦١,٣٢٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٤٦٧,٢١٧	١,٣٥٠,٢٠٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	ايضاحات	٢٠٠٧	٢٠٠٦
		دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة المالية	٩	٣٤٣,٣٦٩	٥٤٢,٩٣٩
فوائد مقبوضة		٧,٧٠٠	٢,٠٦٢
ايرادات اخرى		٤,٤٦٦	٩,٠٧٧
مجموع الإيرادات		٣٥٥,٥٣٥	٥٥٤,٠٧٨
المصاريف			
مصاريف إدارية	١٠	١٧٢,٣٨٨	١٨٤,٦٤٧
اطفاءات		٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
استهلاكات		١٢,٥١٥	١٢,٣٦٥
تكلفة التمويل		٢٩,١٤٤	٨٢,٩٢٦
مجموع المصاريف		(٢٥٤,٠٤٧)	(٣١٩,٩٣٨)
أرباح (خسائر) الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة	١١	٥٤,٧٦٩	(٣٥٠,٧٧٠)
الربح (الخسارة) قبل الضريبة والرسوم		١٥٦,٢٥٧	(١١٦,٦٣٠)
ضريبة الدخل		(٢٨,٧٩٥)	-
رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		(١,١١٨)	-
الربح (الخسارة)		١٢٦,٣٤٤	(١١٦,٦٣٠)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

المجموع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٧٧,٩٥٠	(٢,٠٥٠)	-	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
(١١٦,٦٣٠)	(١١٦,٦٣٠)	-	-	الخسارة
١,١٦١,٣٢٠	(١١٨,٦٨٠)	-	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
١٢٦,٣٤٤	١٢٦,٣٤٤	-	-	الربح
-	(١٥,٦٢٦)	١٥,٦٢٦	-	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
١,٢٨٧,٦٦٤	(٧,٩٦٢)	١٥,٦٢٦	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني	دينار أردني
الربح (الخسارة) قبل الضريبة والرسوم	١٥٦,٢٥٧	(١١٦,٦٣٠)
تعديلات لـ :		
استهلاكات	١٢,٥١٥	١٢,٣٦٥
اطفاءات	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	(٢١٧,٠٧٢)	١١٩,٩٢٨
أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	٥٤٤,٦١١	(١٨٢,٧٤١)
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(٣٨,٤٣٢)	(١١٧,٣٦٧)
	٤٩٧,٨٧٩	(٢٤٤,٤٤٥)
ضريبة دخل مدفوعة	(٨١١)	(٥١١)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	٤٩٧,٠٦٨	(٢٤٤,٩٥٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٧٩)	(٨٩٨)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(٥٧٩)	(٨٩٨)
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	٤٩٦,٤٨٩	(٢٤٥,٨٥٤)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	٤٥١,٩٢٤	٦٩٧,٧٧٨
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة	٩٤٨,٤١٣	٤٥١,٩٢٤

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

١ - الوضع القانوني والنشاط

تأسست الشركة بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٩٩٣٧) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه. إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

ب - النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد والنقد المعادل في الحسابات الجارية والوديعة لدى البنوك.

ج - الذمم التجارية المدينة

- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها أي مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.
- يتم أخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل.
- يتم شطب الذمم المدينة في نفس الفترة التي يثبت فيها عدم قابليتها للتحصيل.

د - الاستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم الاعتراف بالاستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

هـ - الموجودات غير الملموسة

- الأصل غير الملموس هو أصل قابل للتحديد غير نقدي وبدون جوهر مادي.
- يمثل الأصل غير الملموس رخصة مزاوله أعمال الوساطة في سوق عمان المالي.
- تشمل تكلفة الأصول غير الملموسة كافة النفقات الضرورية اللازمة للحصول على الرخصة.
- يتم إطفاء الأصول غير الملموسة بنسبة ٢٠% سنوياً.

و - ممتلكات ومعدات

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.
- تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة كمبيوتر	٢٥%
ديكورات	١٥%
أثاث	١٠%
المقسم والهاتف	١٥%
أجهزة ومعدات	١٥%

- تتدنى قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك، يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.
- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - إن وجدت - والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.
- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ز - الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام الناتج عن الخدمات المقدمة سواء صدر بها فواتير أم لا.

ح - الاعتراف بالإيرادات

تقديم خدمات الوساطة

- يتم الاعتراف بالإيراد عند اصدار الفاتورة وتقديم الخدمة وقبولها من العميل مع الوفاء بكافة الشروط التالية:
- امكانية قياس مبلغ الايراد بصورة موثوقة.
 - احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.
 - إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ الميزانية.
 - إمكانية قياس التكاليف التي تم تكبدها من أجل العملية والتكاليف اللازمة لإتمامها بشكل يمكن الوثوق به.

الفائدة وأرباح الأسهم

يتم الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بكامل الشروط التالية :

- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية الى الشركة.
- امكانية قياس مبلغ الايراد بصورة موثوقة.

يتم الاعتراف بإيراد الفائدة باستخدام أساس الاستحقاق.

ويتم الاعتراف بأرباح الأسهم عندما يثبت الحق باستلام العوائد.

ط - ضريبة الدخل

تحتسب ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في الأردن.

ي - الأدوات المالية

- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.
- تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد والذمم المدينة والدائنة والأصول المالية.
- تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد ونقد معادل

١ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك	٤١٣,١٥٠	٤٤٦,٦٠٤
حساب ودیعة لدى البنك	٣٠٥,٧٠٨	-
حساب جاري تسهيلات - ايضاح ٣/ب	٢٢٩,٥٥٥	٥,٣٢٠
المجموع	٩٤٨,٤١٣	٤٥١,٩٢٤

ب - تم الحصول على تسهيلات جاري مدين بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني من بنك الإسكان للتجارة والتمويل وبكفالة مقدمة من شركة الأردن الدولية للتأمين وذلك بتاريخ ١٤ آذار ٢٠٠٦ وبمعدل فائدة ٧,٧٥% سنوياً تحتسب على أساس يومي وبعمولة بمعدل ٠,٥% تحتسب على أساس شهري.

٤ - ذم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذم العملاء	٣٢٣,٤٠٩	١٠٩,٠٧٠
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مصاريق مدفوعة مقدما	١١,٨٩٩	١٤,٣٧٣
ذم موظفين	٥,٧١٨	-
تأمينات مستردة	٣٥٥	٣٥٥
ضريبة دخل مدفوعة مقدما	-	٥١١
المجموع	٣٦٦,٣٨١	١٤٩,٣٠٩

٥ - موجودات غير ملموسة

أظهرت الموجودات غير الملموسة بصافي قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	١٥٥,٣٩٧	١٩٥,٣٩٧
الإطفاء خلال السنة	(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
رصيد نهاية السنة	١١٥,٣٩٧	١٥٥,٣٩٧

٢ - ممتلكات ومعدات

أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

	أجهزة					
	أجهزة كمبيوتر	ديكورات	أثاث	المقسم والهاتف	ومعدات	المجموع
التكلفة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٣١,٣٨٣	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٢,٦٠٩	٦٤,٣٣٧
الإضافات خلال السنة	٧٩	-	-	-	٥٠٠	٥٧٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣١,٤٦٢	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٣,١٠٩	٦٤,٩١٦
الإستهلاك المتراكم						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٩,٧٢٥	٣,٥٣٢	٨٨٦	٧٤٣	٤٨٩	١٥,٣٧٥
إستهلاك السنة	٧,٨٦٦	٢,٨٢٧	٧٣٠	٦٢٩	٤٦٣	١٢,٥١٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	١٧,٥٩١	٦,٣٥٩	١,٦١٦	١,٣٧٢	٩٥٢	٢٧,٨٩٠
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	١٣,٨٧١	١٢,٤٩٠	٥,٦٩٠	٢,٨١٨	٢,١٥٧	٣٧,٠٢٦
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢١,٦٥٨	١٥,٣١٧	٦,٤٢٠	٣,٤٤٧	٢,١٢٠	٤٨,٩٦٢

٧ - ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	١٤٥,٦٠٩	١٨٥,٩٨٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٧,٩٨٥	-
مصاريف مستحقة	٢,٥٤٢	١,٨٧٥
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	١,١١٨	-
إيرادات مقبوضة مقدماً	٨١٥	-
أمانات الضمان الاجتماعي	٥٣٨	٥٤٥
ذمم أخرى	٥١٧	٦٩
أمانات ضريبة دخل	٤٢٩	٤١٢
المجموع	١٧٩,٥٥٣	١٨٨,٨٨٣

٨ - الاحتياطي الإجمالي

يتم تكوين الإحتياطي الإجمالي وفقاً لأحكام قانون الشركات باستقطاع نسبة ١٠% من صافي أرباح السنة، ويتوقف هذا الاقتطاع متى بلغ الإحتياطي رأسمال الشركة.

٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون المعاملات مع أطراف ذات علاقة من المعاملات مع الشركة الأم (شركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة) والشركات التي تملك فيها الشركة الأم حصص مؤثرة. يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة، وأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان الدخل هي كالتالي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
إيراد عمولات الوساطة المالية	٤٢,٧٥٥	٤٦,٩٧٠
مصاريف تأمين	٤,١١١	٤,٣١٣

١٠- مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رواتب	١٠٢,٠٠٠	١٠٧,٣٠٤
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٥,٥٤٥	٨,٤٧٩
ايجارات	٢٠,١٨٠	١٥,٦٨٠
صندوق ضمان المستثمرين	٩,١٥٠	١٧,١٦٧
رسوم واشترابات ورخص	٦,٤١٠	٦,٤٠٣
عمولات مدفوعة	٥,٤٢٩	١,٥٦٢
أتعاب مهنية	٤,٩٤٦	٥,٢٤٢
تأمين	٤,١١١	٤,٣١٣
بريد وهاتف وانترنت	٣,٦٢٥	٣,٤٣٠
قرطاسية ومطبوعات	٣,٣٤٢	٦,١٨٣
نظام الربط الالكتروني	٢,٣٩٦	١,٢٣٠
سيارات	١,٢٠٠	١,٤٠٨
تدريب موظفين	٩٤٥	٧٨٠
مياه وكهرباء	٨٥٩	٧٩٥
ضيافة	٨٣٥	١,٠١٦
صيانة	٣٦٨	٢٧٨
نظافة	١٥٢	١٧٠
دعاية واعلان	٩٤	٩٠٦
اخطاء تداول	-	١,٢٧٧
تبرعات	-	١,٠٠٠
أخرى	٨٠١	٢٤
المجموع	١٧٢,٣٨٨	١٨٤,٦٤٧

١١- أرباح (خسائر) الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٧	٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية	٥٤,٧٦٩	(٣٠٢,٩٤٨)
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية	-	(٧٢,٩١٢)
توزيعات أرباح أسهم	-	٢٥,٠٩٠
الصافي	٥٤,٧٦٩	(٣٥٠,٧٧٠)

١٢- التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ٣٢٥,٠٠٠ دينار أردني.

١٣- القضايا

كما جاء في كتاب المحامي، هنالك قضيتان مقامتان من الشركة ضد عميلين بقيمة ٦٧,٠٨٣ ديناراً أردنياً، علماً بأنه قد تم الحجز على أسهمهما والتي تعادل تقريباً القيمة المطالب بها.

١٤- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطرة السوق

تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة العملة.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة باستثناء الودائع والتسهيلات البنكية والتي تخضع لمعدلات الفوائد السائدة في السوق.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية ليست خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.
- يوجد حساب لعميل واحد يزيد رصيده عن ٥% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن الشركة ليست خاضعة لمخاطرة السيولة.