



Bilad Capital

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

Q.R - BLAD - 8/11/2007

الرقم : 2007/أ.هـ/568

التاريخ : 2007/11/07

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين .

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بموجب قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات كما في 2007/9/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

سمير الرواشده  
المدير العام



(3)

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان ٨ تمهيداً ٢٠٠٧ الرقم المتسلسل ١٧٦٦ رقم الملف الجهة المختصة
--

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

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراجع الحسابات  
كما في 30 أيلول 2007

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2	الميزانية العامة كما في 30 أيلول 2007 (بيان أ)
3	بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007 (بيان د)
6-14	ايضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مراجع الحسابات

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

650 07 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 ايلول 2007 وكل من بيانات الدخل المرحلية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية 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) . 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 تمكننا 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 .  
 لم تقم الشركة باقتطاع مخصص ضريبية دخل لهذه الفترة حسب متطلبات معيار المحاسبة رقم (34).

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا وباستثناء أثر ما ذكرناه أعلاه فإنه 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 المرفقة لأغراض بورصة عمان .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

  
 أحمد محمد العباسي  
 اجازة رقم 710

عمان في 21 تشرين الاول 2007

## البيانات المالية

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

الميزانية العامة كما في 30 أيلول 2007

بيان أ

		مراجعة 30 أيلول 2007	مدققة 31 كانون الاول 2006
	ايضاح	دينار أردني	دينار أردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	ج 2 ، 3	1,177,302	7,025,762
الذمم المدينة	د 2 ، 4	6,029,916	572,167
الموجودات المالية للمتاجرة	و 2 ، 5	480,885	922,692
الحسابات المدينة المتنوعة	6	201,156	348,006
مجموع الموجودات المتداولة		<b>7,889,259</b>	<b>8,868,627</b>
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ز 2 ، 7	3,396,278	1,348,650
الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم	ط 2 ، 8	195,553	197,123
رخصة مزاوله أعمال الوساطة - بالصافي	9	150,000	180,000
مجموع الموجودات		<b>11,631,090</b>	<b>10,594,400</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
الذمم الدائنة	هـ 2 ، 10	877,345	435,472
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		151,993	82,242
الحسابات الدائنة المتنوعة	11	51,903	4,532
مجموع المطلوبات المتداولة		<b>1,081,241</b>	<b>522,246</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال		10,000,000	10,000,000
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات		(72,035)	87,402
الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) في نهاية الفترة/السنة (بيان ج)		621,884	(15,248)
صافي حقوق الملكية		<b>10,549,849</b>	<b>10,072,154</b>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<b>11,631,090</b>	<b>10,594,400</b>

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 2007

بيان ب

		<u>مراجعة</u> <u>30 أيلول</u> <u>2007</u>
		دينار أردني
ايضاح		
	عمولات الوساطة	660,560
	أرباح محققة من بيع استثمارات وتوزيعات ارباح	333,220
	(خسائر) غير محققة من استثمارات للمتاجرة	( 113,292)
	الفوائد البنكية الدائنة	149,067
	المصاريف الادارية والعمومية	( 333,921)
	الاستهلاكات والاطفاءات	( 65,057)
	الايرادات الاخرى	7,640
	ربح الفترة	<u>638,217</u>
		<u>فلس/دينار</u>
	حصة السهم الاساسية من ربح الفترة	<u>0.064</u>
		<u>سهم</u>
	المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال	<u>10,000,000</u>

- لم يتم اجراء التوزيعات كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .
- لا يوجد أرقام مقارنة كون الشركة بدأت بممارسة نشاطها في 25 تشرين أول 2006 .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان



شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار  
المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007

(مراجعة غير مدققة)

بيان ج

	رأس المال	التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات	الأرباح العمורה (الخسائر المتراكمة)	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2006 (بيان أ)	10,000,000	87,402	(15,248)	10,072,154
ربح الفترة (بيان ب)	-	-	638,217	638,217
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	(1,085)	(1,085)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات	-	(159,437)	-	(159,437)
الرصيد في 30 أيلول 2007 (بيان أ)	10,000,000	(72,035)	621,884	10,549,849

- لم يتم إجراء توزيعات للاحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .  
- لا يوجد أرقام مقارنة كون الشركة بدأت بممارسة نشاطها في 25 تشرين أول 2006 .

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2007

بيان د

	مراجعة 30 أيلول 2007 دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>	
ربح الفترة	638,217
(مصاريف) سنوات سابقة	( 1,085)
الاستهلاكات والإطفاءات	65,057
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	<u>702,189</u>
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>	
الذمم المدينة	( 5,457,749)
الموجودات المالية للمتاجرة	441,807
الحسابات المدينة المتنوعة	146,850
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>	
الذمم الدائنة	441,873
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	69,751
الحسابات الدائنة المتنوعة	47,371
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	<u>( 3,607,908)</u>
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>	
شراء ممتلكات ومعدات	( 33,487)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	( 2,207,065)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	<u>( 2,240,552)</u>
صافي (النقص) في رصيد النقد	( 5,848,460)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	7,025,762
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (بيان أ)	<u><u>1,177,302</u></u>

- لا يوجد أرقام مقارنة كون الشركة بدأت بممارسة نشاطها في 25 تشرين أول 2006 .

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

ايضاحات  
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 اوضاع 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 الايرادات .

**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 وبعاد 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 .

**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 مئوية 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 .

**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 الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقا لمبدأ الاستحقاق .

ك. ان نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2007 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2007 .

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 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
الصندوق العام	1000	-
صندوق السلفة النثرية	338	28
حسابات جارية لدى البنوك	736,788	875,149
حسابات الودائع لدى البنوك	439,176	6,150,585
<b>المجموع</b>	<b>1,177,302</b>	<b>7,025,762</b>

-4 الذمم المدينة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
نم عملاء الوساطة	5,573,244	572,167
نم عملاء التمويل على الهامش	456,672	-
<b>المجموع</b>	<b>6,029,916</b>	<b>572,167</b>

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 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	مدرجة	مدرجة
	دينار أردني	دينار أردني
<b>داخل الاردن</b>		
محفظة الموجودات المالية للمتاجرة	585,745	917,004
(خسائر) ارباح غير متحققة	(104,860)	5,688
<b>المجموع</b>	<b>480,885</b>	<b>922,692</b>

6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريق مدفوعة مقدما	28,744	14,194
صندوق ضمان التسوية	25,000	228,820
تأمينات الكفالات البنكية	116,200	66,200
تأمينات مستردة	1,450	1,897
ايرادات مستحقة القبض	-	20,700
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	25,063	15,750
ذمم موظفين	4,699	200
ذمم أخرى	-	245
<b>المجموع</b>	<b>201,156</b>	<b>348,006</b>

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:

	30 أيلول 2007		31 كانون الاول 2006	
	مدرجة دينار أردني	غير مدرجة دينار أردني	المجموع دينار أردني	المجموع دينار أردني
<u>الشركات المساهمة العامة</u>				
<u>داخل الأردن</u>				
محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع	1,856,651	228,353	2,085,004	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(154,732)	-	(154,732)	-
<b>الصافي</b>	<b>1,701,919</b>	<b>228,353</b>	<b>1,930,272</b>	<b>-</b>
<u>خارج الأردن</u>				
محفظة الموجودات المالية المتوفرة للبيع / مصر	122,061	-	122,061	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(4,705)	-	(4,705)	-
<b>الصافي</b>	<b>117,356</b>	<b>-</b>	<b>117,356</b>	<b>-</b>
<u>الشركات المساهمة الخاصة</u>				
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري *	-	1,261,248	1,261,248	1,261,248
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	87,402	87,402	87,402
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>1,348,650</b>	<b>1,348,650</b>	<b>1,348,650</b>
<b>المجموع الكلي</b>	<b>1,819,275</b>	<b>1,577,003</b>	<b>3,396,278</b>	<b>1,348,650</b>

\* يمثل الاستثمار في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري محدودة المسؤولية حصة الشركة في رأسمالها والتي تم شراؤها من بنك المال الاردني ، لم يتم تقييم الاستثمار في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري محدودة المسؤولية لعدم اصدار بيانات مالية مرحلية لها في 30 أيلول 2007 حيث تم الإبقاء على التكلفة المعدلة كما في 31 كانون الاول 2006 .



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

8- الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 كانون الاول 2006		31 كانون الاول 2007		نسبة الاستهلاك %	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة دينار أردني	التكلفة نهاية الفترة دينار أردني	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة دينار أردني	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني						
اثاث ومفروشات	33,458	8,256	41,714	15	7,063	34,651	30,949	34,651	30,949	
ديكورات	89,040	166	89,206	20	22,271	66,935	80,136	66,935	80,136	
اجهزة ومعدات	24,069	585	24,654	15	4,579	20,075	22,264	20,075	22,264	
سيارات	15,271	-	15,271	15	2,863	12,408	14,126	12,408	14,126	
اجهزة وبرامج كمبيوتر	56,741	24,480	81,221	25	19,737	61,484	49,648	61,484	49,648	
<b>المجموع</b>	<b>218,579</b>	<b>33,487</b>	<b>252,066</b>		<b>56,513</b>	<b>195,553</b>	<b>197,123</b>	<b>195,553</b>	<b>197,123</b>	

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

9- رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي

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

ب. يتألف هذا البند مما يلي:

	30 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	200,000	200,000
مخصص الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة	(50,000)	(20,000)
<b>الصافي</b>	<b>150,000</b>	<b>180,000</b>

10- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	877,101	435,472
ذمم عملاء التمويل على الهامش	244	-
<b>المجموع</b>	<b>877,345</b>	<b>435,472</b>

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 أيلول 2007	31 كانون الاول 2006
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات الضمان الاجتماعي	2,754	2,247
المصاريف المستحقة	4,088	1,742
أمانات ضريبة الدخل	2,636	543
أمانات للغير / رديات اكتتابات	42,425	-
<b>المجموع</b>	<b>51,903</b>	<b>4,532</b>

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 أيلول 2007 دينار أردني
الرواتب والاجور	139,625
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	15,398
رسوم ورخص واشتراقات	22,178
ايجارات	36,858
بريد وبرق وهاتف وانترنت	12,672
دعاية وعلان	2,667
قرطاسية ومطبوعات	4,960
اتعاب مهنية	8,260
مياه وكهرباء	3,331
ضيافة	3,975
سفر وتنقلات	883
أخطاء تداول واكلتتاب	2,109
تأمين وتأمين صحي	6,423
متفرقة	3,798
مصاريف وعمولات بنكية	2,472
كفالات بنكية	19,689
سيارات	1,847
صندوق حماية المستثمر	18,295
تسويق وتشجيع استثمار	24,951
نظافة	1,078
صيانة	774
عمولة مدفوعة/ عقود مرفوضة ومعلقة	1,678
<b>المجموع</b>	<b>333,921</b>

13- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	30 أيلول 2007 دينار أردني
ايرادات اخرى	6,690
ايرادات فتح حسابات	950
<b>المجموع</b>	<b>7,640</b>

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

**14- الالتزامات المحتملة**

- على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات محتملة لقاء كفالات بنكية صادرة قيمتها 912,000 دينار أردني .

**15- الادوات المالية**

مخاطر تقلب أسعار العملات (التي قد تنجم عن تقلبات اسعار 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 .  
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 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 .

**16- أرقام المقارنة**

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام فترة المقارنة لتتلاءم وتصنيف وتبويب أرقام الفترة المالية الحالية .

17- تم تقريب الارقام في البيانات المالية لأقرب دينار اردني .