

SEMI ANNUAL- BROKER SS- 18-7-1117

الرقم : 20/1/10/102

التاريخ : 2007/7/17

السيد د.ي

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : ميزانية 2007/6/30

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم ميزانية شركة ابداع للاستثمارات المالية كما هي في

2007/6/30 .

- البورصة
18/7/1117
السيد د.ي

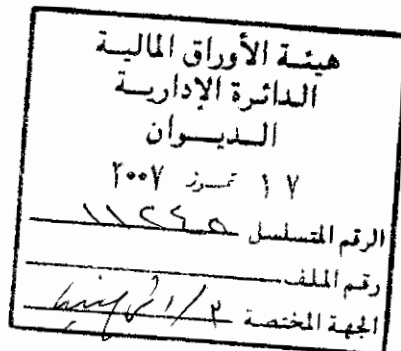
شاكرين لكم حسن تعاونكم

2

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

إزاهي قموة



شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية

وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة بيان

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

أ ٢-١

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

ب ٣

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

ج ٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

د ٥

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

- ١٢-٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية



١٠٥١٨٠٦٧١

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

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

لقد راجعنا الميزانية العمومية لشركة إبداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، وبيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية متضمنة طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدوليين

محمود الشيخ قاسم
(إجازة رقم ٨٣٠)

عمان في ٣ تموز ٢٠٠٧

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

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

الموجودات	ايضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الموجودات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
نقد ونقد معادل	٣	٥٨١,٦٣٥	٤٥١,٩٢٤
ذمم مدينة	٤	١,٠٥٩,٥٨٦	١٠٩,٠٧٠
أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة		-	٥٤٤,٦١١
أرصدة مدينة أخرى	٥	٤١,٧٩٣	٤٠,٢٣٩
مجموع الموجودات المتداولة		١,٦٨٣,٠١٤	١,١٤٥,٨٤٤
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة	٦	١٣٥,٣٩٧	١٥٥,٣٩٧
ممتلكات ومعدات	٧	٤٣,٢٨٤	٤٨,٩٦٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٧٨,٦٨١	٢٠٤,٣٥٩
مجموع الموجودات		١,٨٦١,٦٩٥	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 أ

الميزانية العمومية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات المتداولة
-	٣٧٧,٠٨٦	٨	بنك دائن
١٨٦,٠٥١	٢٢٣,٧٧٥	٩	ذمم دائنة
٢,٨٣٢	١,١٢٤	١٠	أرصدة دائنة أخرى
١٨٨,٨٨٣	٦٠١,٩٨٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
١,٢٨٠,٠٠٠	١,٢٨٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
(١١٨,٦٨٠)	(٢٠,٢٩٠)		خسائر متراكمة
١,١٦١,٣٢٠	١,٢٥٩,٧١٠		صافي حقوق الملكية
١,٣٥٠,٢٠٣	١,٨٦١,٦٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني		
٣٥٨,٦١٧	١٦٤,٢٥١		الإيرادات
٢,٠٦٢	٤,١٦٨		عمولات الوساطة المالية
٣,٣٢٥	١,٧٧٩		فوائد مقبوضة
٣٦٤,٠٠٤	١٧٠,١٩٨		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
			المصاريف
(٩٦,٨٢٥)	(٨٧,٧٧١)	١١	مصاريف إدارية
(٥٤,٣٥٧)	(١٢,٥٥٠)		تكلفة التمويل
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)		إطفاءات
(٦,١٤٧)	(٦,٢٥٦)		استهلاكات
(١٧٧,٣٢٩)	(١٢٦,٥٧٧)		مجموع المصاريف
(٥٠٣,١٨٩)	٥٤,٧٦٩	١٢	أرباح (خسائر) الأصول المالية
(٣١٦,٥١٤)	٩٨,٣٩٠		ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

الصافي	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
١,١٦١,٣٢٠	(١١٨,٦٨٠)	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
٩٨,٣٩٠	٩٨,٣٩٠	-	ربح الفترة
١,٢٥٩,٧١٠	(٢٠,٢٩٠)	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
١,٢٧٧,٩٥٠	(٢,٠٥٠)	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٦
(٣١٦,٥١٤)	(٣١٦,٥١٤)	-	خسارة الفترة
٩٦١,٤٣٦	(٣١٨,٥٦٤)	١,٢٨٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني	دينار أردني
ربح (خسارة) الفترة	٩٨,٣٩٠	(٣١٦,٥١٤)
تعديلات لـ :		
استهلاكات	٦,٢٥٦	٦,١٤٧
إطفاءات	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم مدينة	(٩٥٠,٥١٦)	(٨١٧,٤٨٩)
أصول مالية محتفظ بها للمناجزة	٥٤٤,٦١١	(٦٨٧,٨٣٦)
أرصدة مدينة أخرى	(١,٥٥٤)	١٨٧,٩٣٣
ذمم دائنة	٣٧,٧٢٤	١٠٦,٨١٨
أرصدة دائنة أخرى	(١,٧٠٨)	(١٣٢,٤٦٤)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٢٤٦,٧٩٧)	(١,٦٣٣,٤٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٧٨)	(٨٩٨)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	(٥٧٨)	(٨٩٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
بنك دائن	٣٧٧,٠٨٦	١,٣١٣,٧٧٣
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٣٧٧,٠٨٦	١,٣١٣,٧٧٣
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	١٢٩,٧١١	(٣٢٠,٥٣٠)
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	٤٥١,٩٢٤	٦٩٧,٧٧٨
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	٥٨١,٦٣٥	٣٧٧,٢٤٨

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات 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.
- ٢ - **السياسات المحاسبية الهامة**
- تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصا لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:
- أ - **أساس القياس**
- تم اعداد البيانات المالية وفقا 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 والودائع لدى البنوك.
- ج - **الذمم التجارية المدينة**
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحا 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 - **الأصول 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% سنويا.
- هـ - **ممتلكات ومعدات**
- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحا 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% |
- تنخفض 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.

و - الذمم الدائنة

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

ز - الاعتراف بالإيرادات

تقديم خدمات الوساطة

يتم الاعتراف بالإيراد عند إصدار الفاتورة وتقديم الخدمة وقبولها من العميل مع الوفاء بكافة الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى 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 إلى الشركة.
- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- يتم الاعتراف بإيراد الفائدة باستخدام أساس الاستحقاق.
- ويتم الاعتراف بأرباح الأسهم عندما يثبت الحق باستلام العوائد.

ح - 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

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية - دينار أردني	٣٣٠,٧١٩	٤٥١,٩٢٤
حساب وديعة - دينار أردني	٢٥٠,٩١٦	-
المجموع	٥٨١,٦٣٥	٤٥١,٩٢٤

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	١,٠٣٧,٠٢٣	١٠٩,٠٧٠
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح ٩/ب	٢٢,٥٦٣	-
المجموع	١,٠٥٩,٥٨٦	١٠٩,٠٧٠

٥ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدما	٨,٧٩٩	١٤,٣٧٣
ذمم موظفين	٦,٩٩٦	-
ضريبة دخل مدفوعة مقدما	٦٤٣	٥١١
تأمينات مستردة	٣٥٥	٣٥٥
المجموع	٤١,٧٩٣	٤٠,٢٣٩

٦ - موجودات غير ملموسة

أظهرت الموجودات غير الملموسة بصافي قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية الفترة / السنة	١٥٥,٣٩٧	١٩٥,٣٩٧
الإطفاء خلال الفترة / السنة	(٢٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)
رصيد نهاية الفترة / السنة	١٣٥,٣٩٧	١٥٥,٣٩٧

٧ - مستلزمات ومعدات

أظهرت المستلزمات والمعدات في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

التكلفة	أجهزة					
	أجهزة كمبيوتر	ديكورات	أثاث	المقسم والهايف	معدات	المجموع
دينار أردني	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 الفترة	٧٩	-	-	-	٤٩٩	٥٧٨
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١,٤٦٢	١٨,٨٤٩	٧,٣٠٦	٤,١٩٠	٣,١٠٨	٦٤,٩١٥
الإستهلاك المتراكم						
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٩,٧٧٥	٣,٥٣٢	٨٨٦	٧٤٣	٤٨٩	١٥,٣٧٥
إستهلاك الفترة	٣,٩٣٣	١,٤١٤	٣٦٥	٣١٤	٧٣٠	٦,٢٥٦
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	١٣,٦٥٨	٤,٩٤٦	١,٢٥١	١,٠٥٧	١٢٩	٢١,٦٣١
صافي القيمة الدفترية						
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	١٧,٨٠٤	١٣,٩٠٣	٦,٠٥٥	٣,١٣٣	٢,٣٨٩	٤٣,٢٨٤
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	٢١,٦٥٨	١٥,٣١٧	٦,٤٢٠	٣,٤٤٧	٢,١٢٠	٤٨,٩٦٢

٨ - بنك دائن

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.

٩ - ذمم دائنة

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء	١٨١,٧٨٧	١٨٥,٩٨٢
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح ٩/ب	٤٠,١١٥	-
ذمم أخرى	١,٨٧٣	٦٩
المجموع	٢٢٣,٧٧٥	١٨٦,٠٥١

ب- تتكون المعاملات مع أطراف ذات علاقة من المعاملات مع الشركة الأم (شركة الأردن الدولية للتأمين - 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 :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
إيراد عمولات الوساطة المالية	٢١,١٩٨	٦١,٩٣٢
مصاريف التأمين	٢,١٤٥	-

١٠ - أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مستحقة	-	١,٨٧٥
أمانات الضمان الاجتماعي	٦٨٧	٥٤٥
أمانات ضريبة دخل	٤٣٧	٤١٢
المجموع	١,١٢٤	٢,٨٣٢

١١- مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني	
رواتب	٥٥,٤٩٣	٥٤,٨٥٥
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	٥,٦٤٦	٢,٧٧٥
إيجارات	٧,٨٤٠	٧,٨٤٠
رسوم واشتراكات ورخص	٤,٥٧٧	٧,٤١٤
صندوق ضمان المستثمرين	١١,٦٣٤	٤,٣٠٥
تأمين	٢,٠١٠	٢,١٤٥
قرطاسية ومطبوعات	٣,٣٣٨	١,٨٧٧
بريد وهاتف وانترنت	١,٧٤٣	١,٦٢٩
استشارات قانونية وقضايا	-	١,٣٧٦
نظام الربط الالكتروني	-	١,١٨٧
سيارات	٨٠٠	٦٠٠
ضيافة	٥٥٦	٤٧٩
تدريب موظفين	١٩٠	٤٢٠
مياه وكهرباء	٤٢٤	٣٨٧
غرامات	-	٢٥٠
دعاية واعلان	٩٠٦	٩٤
نظافة	٧٠	٨٣
اخطاء تداول	١,١٣٤	-
كمبيوتر	٤٤٩	-
متفرقة	١٥	٥٥
المجموع	٩٦,٨٢٥	٨٧,٧٧١

١٢- أرباح (خسائر) الأصول المالية

يتألف هذا البند مما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠٠٦	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار أردني	دينار أردني	
أرباح (خسائر) بيع الأصول المالية	(٣٩٦,٤٣٣)	٥٤,٧٦٩
صافي التغير في القيمة العادلة لأصول		
مالية محتفظ بها للمتاجرة	(١٣١,٨٤٦)	-
توزيعات أرباح أسهم	٢٥,٠٩٠	-
الصافي	(٥٠٣,١٨٩)	٥٤,٧٦٩

١٣- التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ٣٧٤,٠٠٠ دينار أردني.

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 الشركة 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 والبنك الدائن والتي تخضع لمعدلات الفوائد السائدة في السوق.

- مخاطر السعر الأخرى

- تعرف مخاطر 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.

د - مخاطرة السيولة

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