

الرقم : 306/أ.هـ/2014
التاريخ : 2014/10/30

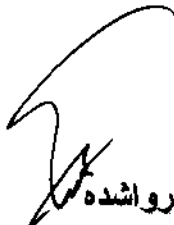
السادة / بورصة عمان المحترمين .

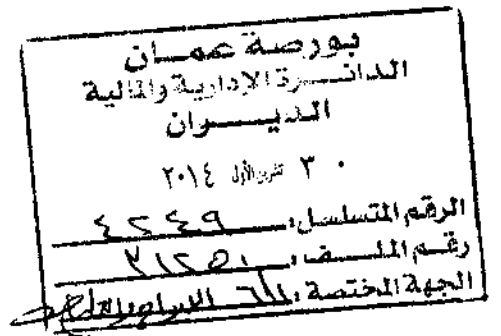
الموضوع : البيانات المالية المرحلية الربع سنوية

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (3-أ/17) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية ربع السنوية للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة "شركة القواسمي وشركاه KPMG" وذلك كما هي في 2014/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،


سمير الرواشده
المدير العام



شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي المرجز	٢
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٦ - ١٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" والتي تشمل كل من بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عانلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرات تأكيدية

- دون التحفظ في رأينا، نلفت الإنتباه إلى الأمور التالية:
- الإيضاح رقم (١٢) حول المعلومات المالية المرفقة، حيث تمثل الاستثمارات العقارية أرض بكلفة ٩١٣,٢٢١ دينار غير مسجلة باسم الشركة تم الحصول عليها مقابل تحصيل ذمة أحد عملاء الوساطة هذا ويحتفظ المدير العام بوكالة غير قابلة للعزل وتحفظ الشركة بإقرار من المدير العام بثبت ملكيتها لهذه الأرض.
 - الإيضاح رقم (٢١) حول المعلومات المالية المرفقة، والذي يبين أثر التعديل في البيانات المالية كنتيجة لإثبات الموجودات الضريبية الموجبة والتي تمثل الأثر الضريبي للفروقات المؤقتة الناتجة عن مخصص الذمم المدينة المحتسب في سنوات سابقة.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر حولها تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤.
- إن البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر حولها استنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٦ تشرين الأول ٢٠١٣.

القواسمي وشركاه

KPMGحاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالدينار الأردني				
الموجودات	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة، معدلة)*	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣ (مدققة، معدلة)*
الموجودات المتداولة				
النقد وما في حكمه	٧	٨١٦,٤١٨	١,٥٢٣,٣٧٤	١,٠٢٩,٣٤٢
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٨	٤,٧٨١,٦٠٠	٥,٢٠١,٩٤٢	٤,٦٦٩,٣٥٦
أرصدة مدينة أخرى	٩	٤٥٠,٩٣٦	٤٨٧,٣١٩	٩٧٢,٣٣٧
مجموع الموجودات المتداولة		٦,٠٤٨,٩٥٤	٧,٢١٢,٦٣٥	٦,٦٧١,٠٣٥
الموجودات غير المتداولة				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٤,٥٩٢,٥١٩	٤,٢٣٠,١١٩	٣,٩٦٧,٦٩٩
ممتلكات ومعدات	١١	١٤٥,٨٤٤	١٥٨,٩٥٣	٢٣٥,٦٥١
استثمارات عقارية	١٢	١,١٤٣,٣١٦	٩٠٠,٠٠٠	-
موجودات غير ملموسة	١٣	٦,٦٠٤	١٤,٢٦٣	٢٦,٣٤٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١٤	١	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة		٧٤٨,٥٨٣	٥٤٦,٤٣٠	٥٤٦,٤٣٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦,٦٣٦,٨٦٧	٥,٨٤٩,٧٦٦	٤,٧٧٦,١٣٠
مجموع الموجودات		١٢,٦٨٥,٨٢١	١٣,٠٦٢,٤٠١	١١,٤٤٧,١٦٥
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
المطلوبات المتداولة				
بنوك دائنة		١,٨٥٨,٧٠٣	١,٩٨٩,٤٢٩	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		٧٣٢,١٨٦	٤٦٩,١٣٨	٨١٩,٣٩٥
أرصدة دائنة أخرى		١٥٢,٦١٤	١٥٩,٨٦٩	١٦٨,٩٦٥
مجموع المطلوبات المتداولة		٢,٧٤٣,٥٠٣	٢,٦١٨,٤٣٦	٩٨٨,٣٦٠
حقوق المساهمين				
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٤٩٣,٩٩٤	٤٩٣,٩٩٤	٤٨٩,٣٤٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر) الأرباح المرحلة	١٠	(٣٣٦,٢٩٧)	(٦٤١,٦٨٠)	(٥٧٦,٩٧٠)
صافي حقوق المساهمين		٩,٩٤٢,٣١٨	٩,٨٥٣,٩٦٥	١٠,٩١٢,٣٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٢,٦٨٥,٨٢١	١٣,٠٦٢,٤٠١	١١,٤٤٧,١٦٥

* إن اثر التعديل مبين في إيضاح رقم (٢١)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٤ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		إيضاح	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٤٢٠,٨٩٢	٣٢٦,٠٤٨	٨٦,٦٨٣	٧٧,١٠٥		الإيرادات
٣٢,٩٠٨	٢٩,٩٢٠	٣,٦٥١	٥,٣٦٩		عمولات الوساطة
١٠٣,٠٨٨	١١٢,٠٧٩	١٦,٨٠٥	٣٨,٢٦٠		عمولات الوساطة - هامش
٧٣,٣٧٣	٦٣,٨٦٦	-	-		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٤١,٩٧٢	٢٨,٤٨١	١٦,٠٨٠	٦,٦٩٩		أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها
٣,٣٩٣	٣٤٢	٨٤	-		فوائد بنكية دائنة
٢٣,٢٣٠	١١,٨٠٥	٢,٣٧١	٣,١٢٥		إيرادات إدارة الاستثمار
					إيرادات أخرى
٦٩٨,٨٥٦	٥٧٢,٥٤١	١٢٥,٦٧٤	١٣٠,٥٥٨		صافي الإيرادات
(٤٨٥,٥١٢)	(٤٩٠,٠٠٩)	(١٥٧,١١٦)	(١٦٨,٣٣٢)	١٥	المصاريف
(٢٨,٦٦٤)	(١٠٩,٧٠٩)	(١٣,٥٨٨)	(٢٤,٣٠٢)		مصاريف إدارية
(٧٦,٥٧١)	(٧٢,٣٥٠)	(٢٥,٩٧٩)	(٢٦,٠٧٦)	١٣,١٢,١١	فوائد وعمولات بنكية
-	(٨٤٢,٣٠٣)	-	-	٨	استهلاكات وإطفاءات
					مخصص تنذني ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٩٠,٧٤٧)	(١,٥١٤,٣٧١)	(١٩٦,٦٨٣)	(٢١٨,٧١٠)		مجموع المصاريف
١٠٨,١٠٩	(٩٤١,٨٣٠)	(٧١,٠٠٩)	(٨٨,١٥٢)		(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٦,٣٢٦)	٢٠,٢,١٥٣	٢١,٣٨٢	١٦,٣٨٩		وفر (مصروف) ضريبة الدخل
٨١,٧٨٣	(٧٣٩,٦٧٧)	(٤٩,٦٢٧)	(٧١,٧٦٣)		(خسارة) ربح الفترة
١٣,٦٦٩	(٥٦,٩٣٢)	(١١,٣٦١)	(١٣٦,٥٩٤)		الدخل الشامل الآخر
(١١٩,٢٣٩)	٢٩٤,٩٦٢	٧٥,٥٨٥	(١١٩,٧٢٤)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
(٢٣,٧٨٧)	(٥٠١,٦٤٧)	١٤,٥٩٧	(٣٢٨,٠٨١)		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٠,٠٠٨	(٠,٠٧٤)	(٠,٠٠٥)	(٠,٠٠٧)		اجمالي الدخل الشامل للفترة
					حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة) الربح للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموزع

بالدينار الأردني	التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤	خسارة الفترة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية (خسائر) بنوع موجودات مالية المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إداري	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	الخصائر / الأرباح المرحلة **	المجموع	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٦٤١,٦٨٠)	٥٩١,٦٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	(٧٣٩,٦٧٧)	(٧٣٩,٦٧٧)	
-	-	-	٢٩٤,٩٦٢	٢٩٤,٩٦٢	
-	-	-	(٥٦,٩٣٢)	(٥٦,٩٣٢)	
-	-	-	(١٠,٤٢١)	(١٠,٤٢١)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٣٣٦,٢٩٧)	(٢١٥,٣٧٩)	٩,٩٤٢,٣١٨	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٩,٣٤٥	(٥٧٦,٩٧٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	٩,٩١٢,٣٧٥	
-	-	-	٥٤٦,٤٣٠	٥٤٦,٤٣٠	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٩,٣٤٥	(٥٧٦,٩٧٠)	(١,٤٥٣,٥٧٠)	١٠,٤٥٨,٨٠٥	
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	
-	-	-	٨١,٧٨٣	٨١,٧٨٣	
-	-	-	(١١٩,٢٣٩)	(١١٩,٢٣٩)	
-	-	-	١٣,٦٦٩	١٣,٦٦٩	
-	-	-	(١٢,٠٨٦)	-	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨٩,٣٤٥	(١٨٤,١٢٣)	٦٢٩,٧٩٦	١٠,٤٣٥,٠١٨	

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (٣٣٦,٢٩٧) دينار.

** تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ موجودات ضريبية موجلة بمبلغ ٧٤٨,٥٨٣ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية. تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلة الموجزة وتقرأ معها.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني	
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة	
١٠٨,١٠٩	(٩٤١,٨٣٠)	التعديلات:	
٧٦,٥٧١	٧٢,٣٥٠	١٣,١٢,١١	استهلاكات وإطفاءات
(٥,٦٠٢)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٨٤٢,٣٠٣		مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٨,٦٦٤	١٠٩,٧٠٩		قوائد وعمولات بنكية
٢٠٧,٧٤٢	٨٢,٥٣٢		
		التغير في :	
(٤٧٩,٢٨٧)	(٦٦٦,٤٣٣)	ذمم عملاء الوساطة المدينة	
(٤٥٧,٨٩٩)	٣٦,٣٨٣	أرصدة مدينة أخرى	
(١٣٤,٩٧٧)	٢٦٣,٠٤٨	ذمم عملاء الوساطة الدائنة	
(٣٤٨,٢٠٠)	٨,٤٩٣	أرصدة دائنة أخرى	
(١,٢١٢,٦٢١)	(٢٧٥,٩٧٧)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	
		ضريبة الدخل المدفوعة	
(٦,٢٦٠)	(١٥,٧٤٨)	قوائد وعمولات بنكية مدفوعة	
(٢٨,٦٦٤)	(١٠٩,٧٠٩)		
(١,٢٧٤,٥٤٥)	(٤٠١,٤٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
(١٩,٣٧٤)	(٥٠,٤٢٦)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
١١,٨٢٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
(٣٤١,٢٦٤)	(١٢٤,٣٧٠)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٣٤٨,٨١٨)	(١٧٤,٧٩٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
		صافي التغير في النقد وما في حكمه	
(١,٥٩٦,٣٦٣)	(٥٧٦,٢٣٠)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
٤٨,٠٤٥	(٤٦٦,٠٥٥)		
(١,٥٤٨,٣١٨)	(١,٠٤٢,٢٨٥)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

٧

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١) عام

- تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٣٩٧) في سجل الشركات المساهمة العامة برأسمال قدره (١٠) مليون دينار أردني، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون هيئة الأوراق المالية وأنظمتها وتعليماتها.
- تم زيادة رأس المال من ١٠ مليون دينار أردني إلى ١١,٥ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠٩. ثم تم زيادة رأس المال من ١١,٥ مليون دينار أردني إلى ١٢ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٠.
- تم تخفيض رأس المال من ١٢ مليون دينار أردني إلى ١٠ ملايين دينار أردني عن طريق إطفاء كامل الخسائر المتراكمة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٣.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٤.
- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والاداء المالي للشركة منذ تاريخ البيانات المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٣) السياسات المحاسبية

التطبيق المبكر

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي كما يلي:
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - تقاوص الموجودات المالية مع المطلوبات المالية.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.
 - التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٣٦) إفصاحات المبالغ القابلة للتحقق من الموجودات الغير المالية.
 - التفسير المحاسبي الدولي رقم (٢١): الجبايات
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩): تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.
- في رأي إدارة الشركة إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموجزة وإيضاحاتها.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٤) التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعة من العناصر في الشركة تنفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي، أو تشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة تتميز عن باقي القطاعات في البيانات الاقتصادية الأخرى وهذا ما يعرف بالقطاع الجغرافي.

أ - القطاع التشغيلي

وتشتمل الشركة على قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- عمولات وساطة.
- الاستثمارات.

كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣			كما في وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤			بالدينار الأردني
المجموع	الاستثمارات	عمولات الوساطة	المجموع	الاستثمارات	عمولات الوساطة	
٤٢٠,٨٩٢	-	٤٢٠,٨٩٢	٣٢٦,٠٤٨	-	٣٢٦,٠٤٨	عمولات الوساطة
٣٢,٩٠٨	-	٣٢,٩٠٨	٢٩,٩٢٠	-	٢٩,٩٢٠	عمولات الوساطة - هامش
١٠٣,٠٨٨	-	١٠٣,٠٨٨	١١٢,٠٧٩	-	١١٢,٠٧٩	إيرادات فوائد عملاء الهامش
						أرباح موزعة من الشركات
٧٣,٣٧٣	٧٣,٣٧٣	-	٦٣,٨٦٦	٦٣,٨٦٦	-	المستثمر بها
						(خسائر) أرباح بيع موجودات
١٣,٦٦٩	١٣,٦٦٩	-	(٥٦,٩٣٢)	(٥٦,٩٣٢)	-	مالية
٤١,٩٧٢	٤١,٩٧٢	-	٢٨,٤٨١	٢٨,٤٨١	-	فوائد بنكية دائنة
٣,٣٩٣	-	٣,٣٩٣	٣٤٢	-	٣٤٢	إيرادات إدارة الاستثمار
٢٣,٢٣٠	-	٢٣,٢٣٠	١١,٨٠٥	-	١١,٨٠٥	إيرادات أخرى
						صافي التغير في القيمة العادلة
(١١٩,٢٣٩)	(١١٩,٢٣٩)	-	٢٩٤,٩٦٢	٢٩٤,٩٦٢	-	للموجودات المالية
٥٩٣,٢٨٦	٩,٧٧٥	٥٨٣,٥١١	٨١٠,٥٧١	٣٣٠,٣٧٧	٤٨٠,١٩٤	إجمالي دخل القطاع
٢٨,٦٦٤	-	٢٨,٦٦٤	١٠٩,٧٠٩	-	١٠٩,٧٠٩	مصاريف التمويل
١٩,٣٧٤	-	١٩,٣٧٤	٥٠,٤٢٦	-	٥٠,٤٢٦	مصاريف رأسمالية
٧٦,٥٧١	-	٧٦,٥٧١	٧٢,٣٥٠	-	٧٢,٣٥٠	إستهلاكات وإطفاءات
١٣,٠٦٢,٤٠١	٤,٢٣٠,١١٩	٨,٨٣٢,٢٨٢	١٢,٦٨٥,٥٢١	٤,٥٩٢,٥١٩	٨,٠٩٣,٠٠٢	إجمالي موجودات القطاع
٢,٦١٨,٤٣٦	-	٢,٦١٨,٤٣٦	٢,٧٤٣,٥٠٣	-	٢,٧٤٣,٥٠٣	إجمالي مطلوبات القطاع
١٠,٤٤٣,٩٦٥			٩,٩٤٢,٣١٨			حقوق الملكية

ب - القطاع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطها داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٥) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

(٦) موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

(٧) النقد وما في حكمه

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
نقد لدى البنوك - أمانات	-	١,٠٨٢,٢٦٣
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	٨٠٩,٧١٠	٣٧٥,٣٧٩
ودائع لدى البنوك *	-	٣٢,٠٤٣
نقد في الصندوق	٦,٧٠٨	٣٣,٦٨٩
المجموع	٨١٦,٤١٨	١,٥٢٣,٣٧٤
بنوك دائنة	(١,٨٥٨,٧٠٣)	(١,٩٨٩,٤٢٩)
النقد وما في حكمه	(١,٠٤٢,٢٨٥)	(٤٦٦,٠٥٥)

* إن هذه الودائع تستحق خلال شهر من تاريخ انشائها وتجند تلقائياً وتكسب فوائد بنسبة ٢.٥% سنوياً.

(٨) ذمم عملاء الوساطة المدينة

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٦٣٥,٥٣٣	٣,٢٩٦,٢١٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٤,٠٥٠,١٥٧	٣,٦٣١,٨٢١
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١-١٨)	٢١٥,٠٠٦	٥٥٠,٧٠٤
	٧,٩٠٠,٦٩٦	٧,٤٧٨,٧٣٥
ينزل: مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها *	(٣,١١٩,٠٩٦)	(٢,٢٧٦,٧٩٣)
	٤,٧٨١,٦٠٠	٥,٢٠١,٩٤٢

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها كما يلي:

بالتدينار الأردني	الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
الرصيد في بداية السنة	٢,٢٧٦,٧٩٣	٢,٢٧٦,٧٩٣
الإضافات خلال السنة	٨٤٢,٣٠٣	-
	٣,١١٩,٠٩٦	٢,٢٧٦,٧٩٣

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة متضمنة ذمم أطراف ذات علاقة:

بالدینار الأردنی	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١,٨٢٦,٩٣٤	١,٩١٠,٥٤٨
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٦٦٤,٦٣٠	١١,١١٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٩	٢٦,٠٦٢
أكثر من ١٨٠ يوم	١,١٤٣,٩٥٠	١,٤٨٤,٤٦٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٣,٦٣٥,٥٣٣	٣,٤٣٢,١٩٤

ب- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الهامش متضمنة ذمم أطراف ذات علاقة:

بالدینار الأردنی	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١٤٤,٥٣٤	١٦٨,٩١٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٤٨٧,٩٠٠	٣٦١,٤٩٥
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٣٤٧,٦٧٦	١٧٧,٠٨٢
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,٢٨٥,٠٥٣	٣,٣٣٩,٠٥٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٤,٢٦٥,١٦٣	٤,٠٤٦,٥٤١
مجموع (أ+ب)	٧,٩٠٠,٦٩٦	٧,٤٧٨,٧٣٥

- يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٨٠٤,٨٣٩ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ١,١٢٠,٠٠٠ دينار أردني من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية.

(٩) أرصدة مدينة أخرى

بالدینار الأردنی	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
مصاريف مدفوعة مقدما	٥٠,٢٢٧	٢٩,١٤١
صندوق ضمان التسوية	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
تأمينات كفالات بنكية	٩١,٢١٩	٩٠,٨٥١
تأمينات مستردة	٨٣,٢١٧	٢٦,٢١٠
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٥٦,٥٤٦	٥٥,١٢٣
ذمم موظفين	٤١,٢٧٩	٤٤,١٥٣
ذمم أخرى	٢٧,٦٦٧	١٩,٢٩٠
إيرادات مستحقة	١٢,٥٢١	١١,٠٧٢
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٢,٣٩٣	٢,١٤٢
احتياطي عمولة حسن الاداء / محفظة مصر	٦٦٨	٧٤٠
ذمة مركز إيداع الأوراق المالية	٤٤,١٩٩	١٦٧,٥٩٨
	٤٥٠,٩٣٦	٤٨٧,٣١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٠) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية		
داخل الأردن		
محفظة الموجودات المالية	٤,٢٤١,٧٤٣	٣,٩٧٤,٠٠٩
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣٧٧,٧٩٣)	(٦٨٢,٠٤٢)
	٣,٨٦٣,٩٥٠	٣,٢٩١,٩٦٧
أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية		
محفظة الموجودات المالية		
صافي التغير في القيمة العادلة	٧٠,٤٩٥	٥٤,٨٤٦
	١٧,١٧٨	٧,١١٦
	٨٧,٦٧٣	٦١,٩٦٢
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية		
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري *		
صافي التغير في القيمة العادلة	٦١٦,٥٧٨	٨٤٢,٩٤٤
	٢٤,٣١٨	٣٣,٢٤٦
	٦٤٠,٨٩٦	٨٧٦,١٩٠
المجموع	٤,٥٩٢,٥١٩	٤,٢٣٠,١١٩

* إن القيمة العادلة لأسهم الشركات غير المدرجة محددة بالكلفة لكونها غير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية، هذا وقد تم دراسة إمكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وذلك بدراسة صافي أصول هذه الشركة المستثمر بها، وبرأي إدارة الشركة فإنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

(١١) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٥٠,٤٢٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ١٩,٥٢٣ دينار).

بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٦٣,٥٣٥ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٣: ٦٧,١٤٤ دينار).

(١٢) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:

- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٩١٣,٢٢١ دينار تبلغ القيمة العادلة لها ٩٢٣,٠٠٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين وهي غير مسجلة باسم الشركة وإنما يوجد وكالة خاصة غير قابلة للعزل باسم المدير العام للشركة، هذا وتحتفظ الشركة بإقرار يثبت ملكيتها لهذه الأرض.
- شقق سكنية بقيمة دفترية مقدارها ٢٢٠,٠٩٥ دينار تبلغ القيمة العادلة لها ٢٤٣,٠٠٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير محكمة بداية حقوق عمان خلال فترة شرائها بالمزاد العلني. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ١,١٥٦ دينار.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٣) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا شيء (مقابل ٥٥١ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، ومصروف الإطفاء للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٧,٦٥٩ دينار (مقابل ٦,٤٢٦ دينار: ٣٠ أيلول ٢٠١٣).

(١٤) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)
١	١

رخصة مزاولة أعمال الوساطة
إطفاء متراكم

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

بالدينار الأردني

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
٢٤٧,٠٧٧	٢٥٠,٠٢٢
٢٥,٩٩١	٢٦,٩٥٣
٦٤,٠٩٩	٥٩,٨٥٠
٢٨,٤٧٩	٢٤,٦٢٤
١٢,٤٥٨	١٠,٩٦٩
٢٨,٣٣١	٢٣,٥٨٥
٨,١٨٩	٨,٤٣٥
٣,٧٢٥	٤,٧٥٦
٤,٠٦٨	٥,٠١٦
٦,١٣٤	٧,٥٤٧
٥,٣٤٨	٤,٩٤٠
٦,٩٥٠	١٠,٧٠٠
٣,٢٩٧	٢,٤٤٢
٩,١٩٣	١,٤١١
٢٠,١٥١	٣٨,١٧٢
١٢,١٢٢	١٠,٥٨٧
٤٨٥,٥١٢	٤٩٠,٠٠٩

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
ايجارات
رسوم ورخص واشترابات
صندوق حماية المستثمر
تنقلات
تأمين صحي
صيانة عامة
ضيافة ونظافة
مياه وكهرباء
بريد وهاتف وانترنت
انتعاب مهنية
قرطاسية ومطبوعات
أخطاء تداول
مصاريف قضائية
متفرقة

(١٦) ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز للفترة

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية للشركة المتوقعة للفترة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة الحالية، هذا وقد قامت الشركة بإثبات قيمة الأثر الضريبي للفروقات الضريبية المؤقتة بنسبة ٢٤% والنتيجة عن مخصص الذمم المدينة المحتسب في السنوات السابقة كما في الإيضاح رقم (٢١).

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- إن الحركة على الفروقات الضريبية الزمنية المؤقتة كانت كما يلي:

بالدينار الأردني

الموجودات الضريبية المؤجلة	الرصيد نهاية الفترة/السنة	الإضافات	الرصيد في بداية السنة	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
٧٤٨,٥٨٣	٣,١١٩,٠٩٦	٨٤٢,٣٠٤	٢,٢٧٦,٧٩٣	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٧٤٨,٥٨٣	٣,١١٩,٠٩٦	٨٤٢,٣٠٤	٢,٢٧٦,٧٩٣	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
٥٤٦,٤٣٠	٢,٢٧٦,٧٩٣	-	٢,٢٧٦,٧٩٣	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٤٦,٤٣٠	٢,٢٧٦,٧٩٣	-	٢,٢٧٦,٧٩٣	

- إن الحركة الحاصلة على الأثر الضريبي للفروقات الضريبية المؤقتة خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٤٦,٤٣٠	٥٤٦,٤٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	٢٠٢,١٥٣	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
٥٤٦,٤٣٠	٧٤٨,٥٨٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٦,٢٦٠	١٥,٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
١٥,٧٤٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
(٦,٢٦٠)	(١٥,٧٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٧٤٨	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- إن وفر / مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الدخل الشامل الموجز يتكون من:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(٤٧,٧٠٨)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح الضريبي للفترة
-	٢٠٢,١٥٣	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
(٤٧,٧٠٨)	٢٠٢,١٥٣	

(١٧) التزامات محتملة

يوجد على الشركة التزامات محتملة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ متمثلة بكفالات بنكية بقيمة ٨٧٤,٥٠٠ دينار، يقابلها تأمينات نقدية بقيمة ٨٧,٤٥٠ دينار. كما يوجد على الشركة التزامات محتملة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ متمثلة أيضاً بالكفالات البنكية بقيمة ٨٧٤,٥٠٠ دينار ويقابلها تأمينات نقدية بقيمة ٨٧,٤٥٠ دينار.

يوجد قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٥٤,٥٠٠ دينار (مقابل ٥٤,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٨) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركاء الرئيسيين والاداريين الرئيسيين في الشركة والمؤسسات التي تسيطر بشكل كلي أو جزئي أو تؤثر بشكل رئيسي على تلك الجهات. وقد أقرت إدارة الشركة سياسة وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

١-١٨) المطلوب من أطراف ذو علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
تداول أسهم	رئيس مجلس إدارة	١٨,٠٩٣	٣٣٦,٢٧١
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	١٩٦,٩١٣	٢١٤,٤٣٣
		<u>٢١٥,٠٠٦</u>	<u>٥٥٠,٧٠٤</u>

٢-١٨) المطلوب لأطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
تداول أسهم	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٤,٤٣٨
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	١٢,٢١٣	١٢,٢١٣
تداول أسهم	مساهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
تداول أسهم	مساهم	٢٠٠	١٤,٤٠٠
تداول أسهم	مساهم سابق	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	٤٨٦	٧٨
تداول أسهم	مساهم	٢٥	٢٥
		<u>٣١,٦٧٤</u>	<u>٤٩,٩٠٤</u>

٣-١٨) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل ١٦٠,٢٥٠ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ١٦٠,٢٥٠ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٩ إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه وضم عملاء الوساطة المدينة وأرصدة مدينة أخرى.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
٨٠٩,٧١٠	١,٤٨٩,٦٨٥	النقد لدى البنوك
٤,٧٨١,٦٠٠	٥,٢٠١,٩٤٢	ضم عملاء الوساطة المدينة
٣٩٨,٣١٦	٤٥٦,٠٣٦	أرصدة مدينة أخرى
٥,٩٨٩,٦٢٦	٧,١٤٧,٦٦٣	

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

بالدينار الأردني		القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)					
بنوك دائنة		١,٨٥٨,٧٠٣	(١,٨٥٨,٧٠٣)	(١,٨٥٨,٧٠٣)	-
نعم عملاء الوساطة الدائنة		٧٣٢,١٨٦	(٧٣٢,١٨٦)	(٧٣٢,١٨٦)	-
أرصدة دائنة أخرى		١٥٢,٦١٤	(١٥٢,٦١٤)	(١٥٢,٦١٤)	-
		٢,٧٤٣,٥٠٣	(٢,٧٤٣,٥٠٣)	(٢,٧٤٣,٥٠٣)	-

بالدينار الأردني		القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)					
بنوك دائنة		١,٩٨٩,٤٢٩	(١,٩٨٩,٤٢٩)	(١,٩٨٩,٤٢٩)	-
ضم عملاء الوساطة الدائنة		٤٦٩,١٣٨	(٤٦٩,١٣٨)	(٤٦٩,١٣٨)	-
أرصدة دائنة أخرى		١٥٩,٨٦٩	(١٥٩,٨٦٩)	(١٥٩,٨٦٩)	-
		٢,٦١٨,٤٣٦	(٢,٦١٨,٤٣٦)	(٢,٦١٨,٤٣٦)	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كاسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.
إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السرق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر العملات

معظم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر الشركة تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير.

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة

لا يوجد على الشركة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموجزة أدوات مالية تحمل فوائد.

- مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات الشركة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة الشركة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

- مخاطر أسعار الأسهم

إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة من خلال المبالغ المبينة أدناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

٣٠ أيلول ٢٠١٤

الأرباح أو الخسائر		الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص

بالدينار الأردني
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - - ٢٢٩,٦٢٦ ٢٢٩,٦٢٦ (٢٢٩,٦٢٦)

الأرباح أو الخسائر		الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - - ٢١١,٥٠٦ ٢١١,٥٠٦ (٢١١,٥٠٦)

الأرباح أو الخسائر		الملكية	
% زيادة	% نقص	% زيادة	% نقص

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي المرحلي الموجز.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

- القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند كلفة الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري، قامت الشركة باختبار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة الكلفة حيث ترى إدارة الشركة أن الكلفة هي النسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار هذا وقد تم دراسة امكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية الفترة، ويرأي إدارة الشركة أنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

(٢٠) أحداث لاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز من الممكن أن تؤثر على المعلومات المالية المرحلية الموجزة بشكل جوهري.

(٢١) أساس تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي المدقق من مدقق آخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، بالإضافة إلى بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

تم تعديل بعض أرقام المقارنة كنتيجة لاحتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ بما يتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ (السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء).

يبين الجدول التالي أثر احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لتتوافق مع المعيار المحاسبي رقم ١٢ (ضرائب الدخل) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ على أرقام المقارنة:

المركز المالي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (بعد التعديل)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (قبل التعديل)	
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٤٦,٤٣٠	-	
الأرباح / الخسائر المرحلة	(٥٩١,٦٥١)	٤٥,٢٢١	
أثر التعديل	(٥٤٦,٤٣٠)		

المركز المالي:

	١ كانون الثاني ٢٠١٣ (بعد التعديل)	١ كانون الثاني ٢٠١٣ (قبل التعديل)	
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٤٦,٤٣٠	-	
الأرباح / الخسائر المرحلة	(١,٤٥٣,٥٧٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	
أثر التعديل	(٥٤٦,٤٣٠)		