

الرقم : 299/أ.هـ/2015

التاريخ : 2015/10/29

السادة / بورصة عمان المحترمين .

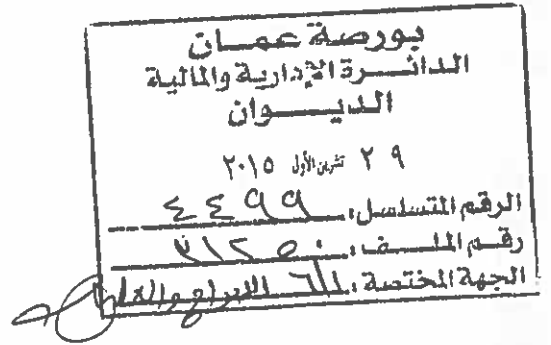
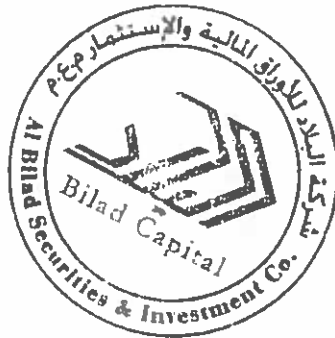
الموضوع : البيانات المالية المرحلية الربع سنوية

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (3-1/17) 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 2015/09/30 .

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 ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٢
بيان الربح او الخسارة والتدخل الشامل الاخر 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 ٢٠١٥، بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إيداع 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 للمنشأة". إن مراجعة المعلومات 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 نبدي 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 ٢٠١٥ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الأمر الوارد في الإيضاح رقم (١١) حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يبين أن الاستثمارات العقارية تتضمن أرض بكلفة ٣٦١,٢٠٠ دينار قامت الشركة بالحصول عليها مقابل تحصيل ذمم متعثره وهي غير مسجلة باسم الشركة حيث تحتفظ الشركة بإقرار يثبت ملكيتها لهذه الأرض.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG

شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٥

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	إيضاح
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٩٦٨,٩٦٠	٨٤٣,٢٥٣	٦
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٥,٣٢٦,٣١٨	٤,٧١٧,٨٠٥	٧
أرصدة مدينة أخرى	٢٦٩,٥٩٧	٥٠٣,٤٢٢	٨
مجموع الموجودات المتداولة	٦,٥٦٤,٨٧٥	٦,٠٦٤,٤٨٠	
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٣٠١,٥٠١	٣,٩٤٢,٢٠٤	٩
ممتلكات ومعدات	١٢١,٨٨٩	١٣٣,١٠٢	١٠
استثمارات عقارية	٥٩٨,٧١٦	١,١٥١,٩٣٩	١١
موجودات غير ملموسة	١,١٨٤	٤,٠٥١	١٢
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١	١	١٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٧٤٤,٦٦٨	٧٤٨,٥٨٣	١٧
مجموع الموجودات غير المتداولة	٥,٧٦٧,٩٥٩	٥,٩٧٩,٨٨٠	
مجموع الموجودات	١٢,٣٣٢,٨٣٤	١٢,٠٤٤,٣٦٠	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	١,٨٠٦,١٤٠	١,٨٤٩,٩٤١	
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٨٢١,٠٧٢	٧٧٥,٦٤١	١٤
أرصدة دائنة أخرى	٢٦٧,٤٠٠	١٩٧,٠٣٦	١٥
مجموع المطلوبات المتداولة	٢,٨٩٤,٦١٢	٢,٨٢٢,٦١٨	
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١
احتياطي إجباري	٤٩٣,٩٩٤	٤٩٣,٩٩٤	
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٩٢١,٥٦٦)	(٩٣٦,٨١١)	٩
الخسائر المتراكمة	(١٣٤,٢٠٦)	(٣٣٥,٤٤١)	
صافي حقوق المساهمين	٩,٤٣٨,٢٢٢	٩,٢٢١,٧٤٢	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٢,٣٣٢,٨٣٤	١٢,٠٤٤,٣٦٠	

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 الدارة

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

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٣٥٥,٩٦٨	٦١٥,٣٥٣	٨٢,٤٧٤	٢٥٢,٤١٢		الإيرادات
١١٢,٠٧٩	١٢٧,٥١٤	٣٨,٢٦٠	٣٦,٨٠٠		عمولات الوساطة
٦٣,٨٦٦	٨٣,٢٦٥	-	-		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٢٨,٤٨١	٤,٢٢٠	٦,٦٩٩	١,٨٩٦		أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها
٣٤٢	٥٩٥	-	٣٢٤		فوائد بنكية دائنة
١١,٨٠٥	٦٩,٧٧٦	٣,١٢٥	٥٦,٤٤٣		إيرادات إدارة الاستثمار
					إيرادات أخرى
٥٧٢,٥٤١	٩٠٠,٧٢٣	١٣٠,٥٥٨	٣٤٧,٨٧٥		مجموع الإيرادات
					المصاريف
(٤٩٠,٠٠٩)	(٥١٠,١٦١)	(١٦٨,٣٣٢)	(٢٠٠,١٩٦)	١٦	مصاريف إدارية
(١٠٩,٧٠٩)	(١٢١,٤٣٢)	(٢٤,٣٠٢)	(٣٠,٦٢٥)		مصاريف تمويل
(٧٢,٣٥٠)	(٥٦,٢١٠)	(٢٦,٠٧٦)	(١٨,٣٥٧)	١٢,١١,١٠	استهلاكات واطفاءات
(٨٤٢,٣٠٣)	٧٤,١٠٦	-	٧٩,١٠٦	٧	المسترد من (مخصص) تدني نزم مشكوك في تحصيلها
(١,٥١٤,٣٧١)	(٦١٣,٦٩٧)	(٢١٨,٧١٠)	(١٧٠,٠٧٢)		مجموع المصاريف
(٩٤١,٨٣٠)	٢٨٧,٠٢٦	(٨٨,١٥٢)	١٧٧,٨٠٣		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٠٢,١٥٣	(٥٤,٢٩٧)	١٦,٣٨٩	(٤٣,٩٩٢)		وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(٧٣٩,٦٧٧)	٢٣٢,٧٢٩	(٧١,٧٦٣)	١٣٣,٨١١		ربح (خسارة) الفترة
(٥٦,٩٣٢)	(٣,٥٧١)	(١٣٦,٥٩٤)	(٨,٢٧٣)		الدخل الشامل الآخر
٢٩٤,٩٦٢	(١٢,٦٧٨)	(١١٩,٧٢٤)	٢٠٦,٣٦٩		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٥٠١,٦٤٧)	٢١٦,٤٨٠	(٣٢٨,٠٨١)	٣٣١,٩٠٧		الدخل الشامل الآخر
(٠,٠٧٤)	٠,٠٢٣	(٠,٠٠٧)	٠,٠١٣		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					اجمالي الدخل الشامل للفترة
					حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح
					(الخسارة) 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 الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمذخور	احتياطي إجباري	التغير المراكز في القيمة العادلة *	الخسائر المتراكمة**	المجموع
التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٩٣٦,٨١١)	(٣٣٥,٤٤١)	٩,٢٢١,٧٤٢
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥	-	-	-	٢٣٢,٧٢٩	٢٣٢,٧٢٩
ربح الفترة	-	-	-	-	(١٢,٦٧٨)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(١٢,٦٧٨)	-	(٣,٥٧١)
خسائر بيع موجودات مالية	-	-	-	(٣,٥٧١)	(٣,٥٧١)
المحول من التغير المراكز في القيمة العادلة	-	-	٢٧,٩٢٣	(٢٧,٩٢٣)	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٩٢١,٥١٦)	(١٣٤,٢٠٦)	٩,٤٣٨,٢٢٢

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٦٤١,٦٨٠)	٥٩١,٦٥١	١٠,٤٤٣,٩٦٥
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤	-	-	-	(٧٣٩,٦٧٧)	(٧٣٩,٦٧٧)
خسارة الفترة	-	-	-	-	٢٩٤,٩٦٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	٢٩٤,٩٦٢	-	(٥٦,٩٣٢)
خسائر بيع موجودات مالية	-	-	-	(٥٦,٩٣٢)	(٥٦,٩٣٢)
المحول من التغير المراكز في القيمة العادلة	-	-	١٠,٤٢١	(١٠,٤٢١)	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٣٣٦,٢٩٧)	(٢١٥,٣٧٩)	٩,٩٤٢,٣١٨

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة المسائية لرصيد التغير المراكز في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (٩٢١,٥١٦) دينار.

** تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ موجودات ضريبية موزعة ببلغ ٧٤٤,٦٦٨ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرجعية 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		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٩٤١,٨٣٠)	٢٨٧,٠٢٦		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
٧٢,٣٥٠	٥٦,٢١٠	١٣,١٢,١١	استهلاكات واطفاءات
-	(٤,٦٨٨)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥٣,٥٥٩)		أرباح بيع استثمارات عقارية
٨٤٢,٣٠٣	(٧٤,١٠٦)		(المسترد من) مخصص تنفي نزم مشكوك في تحصيلها
١٠٩,٧٠٩	١٢١,٤٣٢		مصاريف تمويل
٨٢,٥٣٢	٣٣٢,٣١٥		
			التغير في:
(٦٦٦,٤٣٣)	(٧٥٥,١٤١)		نزم عملاء الوساطة المدينة
٣٦,٣٨٣	٢٣٣,٨٢٥		أرصدة مدينة أخرى
٢٦٣,٠٤٨	٤٥,٤٣١		نزم عملاء الوساطة الدائنة
٨,٤٩٣	٨٠,٦٦٩		أرصدة دائنة أخرى
-	(٤٠,٠٧٧)		موجودات ضريبية مؤجلة
(٢٧٥,٩٧٧)	(١٠٢,٩٧٨)		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٥,٧٤٨)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٩,٧٠٩)	(١٢١,٤٣٢)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٤٠١,٤٣٤)	(٢٢٤,٤١٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٤٢٦)	(٥٤,١٢٣)		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	٢٠,١٤٩		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٤٢,٧٣٢)		المدفوع لشراء استثمارات عقارية
-	٩٦٦,٧٨٠		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(١٢٤,٣٧٠)	(٣٩٦,١٥٦)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٤,٧٩٦)	٣٩٣,٩١٨		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٧٦,٢٣٠)	١٦٩,٥٠٨		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٤٦٦,٠٥٥)	(١,٠٠٦,٦٨٨)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١,٠٤٢,٢٨٥)	(٨٣٧,١٨٠)	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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) عُعام

- 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.
- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥.

(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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. 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. لم يتم اجراء التخصيص على ربح الفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

ب- التقديرات والافتراضات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 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 الادارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) السياسات المحاسبية

لقد قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد المعلومات المالية في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً ان تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. باستثناء:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي كما يلي:

- | <u>المعيار</u> | <u>يطبق في</u> |
|--|---------------------|
| - الوحدات الاستثمارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ و ١٠ والمحاسبة الدولي رقم ٢٧). | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| - التقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢). | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| - الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦). | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| - احلال المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط : (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٩). | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
| - التعديل على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) خطة منافع ومساهمات الموظفين. | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ |
| - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢. | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ |
| - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٣. | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ |

المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بتطبيق المبكر و هي كما يلي :

- | <u>المعيار</u> | <u>يطبق في</u> |
|--|---------------------|
| - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١١) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال المشتركة. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) تحديد الطرق القبوله من الاستهلاك و الاطفاء. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١) النباتات المنتجة. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديل على معيار التقارير الدولي رقم (١٠) و معيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة بين المساهمين في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٢ - ٢٠١٤. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - المنشآت الاستثمارية استثناءات من توحيد البيانات المالية الموحدة معايير رقم (١٠) و (١٢) و المعيار الدولي رقم (٢٨). | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) الإفصاحات . | ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الايرادات الناتجة عن العقود العملاء. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ |

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموجزة وإيضاحاتها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٤) 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 ٢٠١٤.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٥) موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في و للفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦) النقد وما في حكمه

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	٤٣,٧٣٨	٦٦,٨٢٢
نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء	٩١٨,٣٤٥	٧٧٥,٦٤١
نقد في الصندوق	٦,٨٧٧	٧٩٠
النقد وما في حكمه	٩٦٨,٩٦٠	٨٤٣,٢٥٣
بنوك دائنة	(١,٨٠٦,١٤٠)	(١,٨٤٩,٩٤١)
النقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية	(٨٣٧,١٨٠)	(١,٠٠٦,٦٨٨)

٧) ذمم عملاء الوساطة المدينة

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٤,٠١٢,٤٧٩	٣,٥٧٥,٤٢٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٤,٢٠٠,٦٧٤	٤,٠٣٧,٦٧٤
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩-١)	١٥٨,١٥٥	٢٢٣,٨٠٧
ينزل: مخصص تندي ذمم مشكوك في تحصيلها *	٨,٣٧١,٣٠٨	٧,٨٣٦,٩٠١
	(٣,٠٤٤,٩٩٠)	(٣,١١٩,٠٩٦)
	٥,٣٢٦,٣١٨	٤,٧١٧,٨٠٥

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

بالدinar الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣,١١٩,٠٩٦	٢,٢٧٦,٧٩٣
الإضافات خلال الفترة / السنة	١٤٦,٣٣٧	٨٤٢,٣٠٣
المستبعد خلال الفترة / السنة	(٢٢٠,٤٤٣)	-
	٣,٠٤٤,٩٩٠	٣,١١٩,٠٩٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة:

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٢,٦٣٧,٢٨٥	٢,٢٧٥,٧٩١
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٣٠,٧٣٤	٢٦,٩٤٥
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٤,٧٧١	١٢٩,٦١٠
أكثر من ١٨٠ يوم	١,١٢٩,٦٨٩	١,١٤٣,٠٧٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٤,٠١٢,٤٧٩	٣,٥٧٥,٤٢٠

ب- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الهامش متضمنة :

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٥٦٩,٨٦٧	٤٥٩,٥٤٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٧٥,١٧٤	٢٣٢,٧٢٠
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٣٣٠,٨٨٨	٥٠٤,٠٨٤
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,١٨٢,٩٠٠	٣,٠٦٥,١٣٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٤,٣٥٨,٨٢٩	٤,٢٦١,٤٨١
مجموع (أ+ب)	٨,٣٧١,٣٠٨	٧,٨٣٦,٩٠١

- يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدنية وذمم عملاء الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٧٥٥,٦٥٨ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٨٨٢,٣٣٥ دينار أردني من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية.

٨ أرصدة مدينة أخرى

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
تأمينات كفالات بنكية	٩١,٢١٩	٩١,٢١٩
مصاريف مدفوعة مقدما	٥٥,٠٣١	٤٥,٩٩٠
صندوق ضمان التسوية	٤٧,٠٠٠	٤١,٠٠٠
ذمم أخرى	٢٦,٨١٨	٦٩,٢٢٤
ذمم موظفين	٢٠,٦٩٥	٣٢,٩٨٥
ايرادات مستحقة	١٢,٥٢١	١٢,٥٢١
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٦,٦٧٩	٢,٣٩٣
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٦,٥٠٤	٥٦,٦٧٥
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٢٦,٢١٠
دفعات على حساب اكتتابات جديدة	-	١٢٥,٢٠٥
	٢٦٩,٥٩٧	٥٠٣,٤٢٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
٤,١٨٧,٧٩٦ (٧٩٤,١٧٨)	٤,٥٣١,٨١٦ (٧٦٤,٩٢٨)
٣,٣٩٣,٦١٨	٣,٧٦٦,٨٨٨
٧٤,٦٤١ ١١,٥٦٩	٧٤,٦٧٣ (٢,٤٣٦)
٨٦,٢١٠	٧٢,٢٣٧
٦١٦,٥٧٨ (١٥٤,٢٠٢)	٦١٦,٥٧٨ (١٥٤,٢٠٢)
٤٦٢,٣٧٦	٤٦٢,٣٧٦
٣,٩٤٢,٢٠٤	٤,٣٠١,٥٠١

بالدينار الأردني

أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية
داخل الأردن

محفظة الموجودات المالية
صافي التغير في القيمة العادلة

أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية

محفظة الموجودات المالية
صافي التغير في القيمة العادلة

أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية

شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري
صافي التغير في القيمة العادلة

المجموع

(١٠) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٥٤,١٢٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٦٠,٩٨٩ دينار).

بلغت قيمة الإستبعادات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٢٧,٢٦٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٢٧,٥٥٢ دينار).

بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي ٤٩,٨٧٥ دينار و ٦٣,٥٣٥ دينار.

(١١) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:

قد بلغت قيمة الإضافات على الأراضي في الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٣٦١,٢٠٠ دينار وهي غير مسجلة باسم الشركة وتحتفظ الشركة بإقرار يثبت ملكيتها لهذه الأرض قامت الشركة بالحصول عليها مقابل تحصيل ندم متعثر. (مقابل لا شيء: ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) و بلغت قيمة الأراضي المباعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٩١٣,٢٢١ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: لا شيء).

- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٤٣,٢٩٧ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣٤٨,٣٢٥ دينار باستخدام مخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغت قيمة الإضافات للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٢,٢٦٦ دينار (مقابل لا شيء: ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، وبلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٣,٤٦٨ دينار (مقابل ١,١٥٦ دينار: للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٢) موجودات غير ملموسة

لا يوجد إضافات على الموجودات الغير ملموسة للفترة / للسنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بلغ مصروف الإطفاء للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٢,٨٦٧ دينار (مقابل ٧,٦٥٩ دينار: ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

(١٣) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
رخصة مزاولة أعمال الوساطة إطفاء متراكم	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)
	١	١

(١٤) ذمم عملاء الوساطة الدائنة

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة ذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم عملاء ادارة الاستثمار ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩-١)	٥٢٢,٦٣٥ ٦,١٥٥ ١٤٧,٥٠٥ ١٤٤,٧٧٧ ٨٢١,٠٧٢	٦١٢,٢٨٥ ٧,٢٧٥ ١٢٤,٤٠٧ ٣١,٦٧٤ ٧٧٥,٦٤١

(١٥) ارصدة دائنة أخرى

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية امانات المساهمين المصاريف المستحقة امانات للغير / رديات اكتتابات مخصص اجازات الموظفين امانات الضمان الاجتماعي امانات ضريبة الدخل أخرى	٩٧,٢٧٣ ٥٧,٥٥٩ ٤٠,٧٩٤ ٣٧,٢٠٢ ١٧,٢٨٨ ٤,٣٠٩ ٣,٧٤١ ٩,٢٣٤ ٢٦٧,٤٠٠	٤٥,٤٥٠ ٥٧,٥٦٩ ٢٥,١٢١ ٣٧,٣٨٧ ١٧,٢٨٨ ٤,١٤٦ ٣,٠١٨ ٧,٠٥٧ ١٩٧,٠٣٦

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٦) مصاريف إدارية وعمومية

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول		بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢٥٠,٠٢٢	٢٣١,٠٥٩	رواتب واجور
-	٧٤,٥٦٨	تسويق وتشجيع استثمار
٥٩,٨٥٠	٣٤,٤٢٥	ايجارات
٢٦,٩٥٣	٢٥,٣٠٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٩,٦٠٣	٢٥,٢٠٠	تنقلات
٢٤,٦٢٤	٢٢,٧٤٥	رسوم ورخص واشتراكات
١٠,٩٦٩	١٧,٧٤٤	صندوق حماية المستثمر
١٠,٧٠٠	١١,٧٠٠	اتعاب مهنية
٣٨,١٧٢	٩,٢٩٧	مصاريف قضائية
٧,٥٤٧	٨,٩٢٨	مياه وكهرباء
٤,٧٥٦	٦,٧٤٥	صيانة عامة
٥,٠١٦	٦,٧٢٣	ضيافة ونظافة
٨,٤٣٥	٦,٦٨٥	تأمين صحي
٤,٩٤٠	٤,٤٢٠	بريد وهاتف وانترنت
٢,٤٤٢	٢,٠٣١	قرطاسية ومطبوعات
١,٤١١	٩٥٢	أخطاء تداول
٣,٣٦٩	٣,٦٠٣	مصاريف هيئة عامة
٣,٩٨٢	٦,٠٩٤	مصاريف سيارات
٧,٢١٨	١١,٩٣٦	أخرى
٤٩٠,٠٠٩	٥١٠,١٦١	

(١٧) ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة الحالية، وكون الشركة لديها خسائر متراكمة و مدورة من سنوات سابقة لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للفترة.

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم قبول الكشوفات لغايات التقدير و لم يتم مراجعتها حتى تاريخ المعلومات المالية.

* تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل و تعديلاته.

(١٨) التزامات محتملة

إن على الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٨٧٤,٥٠٠ دينار (مقابل ٨٧٤,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٩) 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.

١-١٩) المطلوب من أطراف ذو علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
بالدينار الأردني			
عادل أحمد محمد النوتي	تداول أسهم	١٣٨,٩٧٤	٢٠١,٩٨٩
سمير توفيق حمد الرواشدة	تداول أسهم	١٨,٨٦٩	-
اسماعيل عيسى اسماعيل دكينك	تداول أسهم	٣١٢	-
شريف توفيق الرواشدة	تداول أسهم	-	٢١,٨١٨
		<u>١٥٨,١٥٥</u>	<u>٢٢٣,٨٠٧</u>

٢-١٩) المطلوب لأطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
بالدينار الأردني			
شريف توفيق الرواشدة	تداول أسهم	١١٣,١٠٣	-
فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان	تداول أسهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
أحمد صلاح عطا الله السحيمات	تداول أسهم	١٢,٢١٣	١٢,٢١٣
شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية	تداول أسهم	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤
عمران حسن محمد عمر	تداول أسهم	٤٨٦	٤٨٦
عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم مشعل	تداول أسهم	٢٥	٢٥
صالح عبد الله عبد العزيز المديفر	تداول أسهم	٢٠٠	٢٠٠
		<u>١٤٤,٧٧٧</u>	<u>٣١,٦٧٤</u>

٣-١٩) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل ١٦٣,٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١٦٠,٢٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٢٠) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك 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 كما في		بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
٩٦٢,٠٨٣	٨٤٢,٤٦٣	النقد لدى البنوك
٥,٣٢٦,٣١٨	٤,٧١٧,٨٠٥	ضم عملاء الوساطة المدينة
٢٠٧,٨٨٧	٤٥٥,٠٣٩	أرصدة مدينة أخرى
٦,٤٩٦,٢٨٨	٦,٠١٥,٣٠٧	

- 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 كافي 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 الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)			
١,٨٠٦,١٤٠	(١,٨٠٦,١٤٠)	(١,٨٠٦,١٤٠)	-
٨٢١,٠٧٢	(٨٢١,٠٧٢)	(٨٢١,٠٧٢)	-
٢٦٧,٤٠٠	(٢٦٧,٤٠٠)	(٢٦٧,٤٠٠)	-
٢,٨٩٤,٦١٢	(٢,٨٩٤,٦١٢)	(٢,٨٩٤,٦١٢)	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)			
١,٨٤٩,٩٤١	(١,٨٤٩,٩٤١)	(١,٨٤٩,٩٤١)	-
٧٧٥,٦٤١	(٧٧٥,٦٤١)	(٧٧٥,٦٤١)	-
١٩٧,٠٣٦	(١٩٧,٠٣٦)	(١٩٧,٠٣٦)	-
٢,٨٢٢,٦١٨	(٢,٨٢٢,٦١٨)	(٢,٨٢٢,٦١٨)	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- مخاطر أسعار السوق
إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار 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 السوق 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 المعلومات 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.

بالدينار الأردني			
بيان الربح والخسارة		حقوق الملكية	
زيادة	نقص	زيادة	نقص
٥%	٥%	٥%	٥%
٣٠ أيلول ٢٠١٥			
-	-	٢١٥,٠٧٥	(٢١٥,٠٧٥)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	٢١٥,٠٧٥	(٢١٥,٠٧٥)
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
-	-	١٩٧,١١٠	(١٩٧,١١٠)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	١٩٧,١١٠	(١٩٧,١١٠)

- 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 الشامل الآخر 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 أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار هذا وقد تم دراسة إمكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية الفترة، وبرأي إدارة الشركة أنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

(٢١) 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.

(٢٢) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بالإضافة إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.