

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2011

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 (قائمة د)
6-23	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

650 12 01

الى المساهمين في
شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الاخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الاول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 16 كانون الثاني 2012

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2011

قائمة أ

	ايضاح	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	1,040,518	3,316,040
الذمم المدينة - بالصافي	4	7,000,747	7,992,874
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		-	15,505
الحسابات المدينة المتنوعة	5	1,358,166	376,712
مجموع الموجودات المتداولة		9,399,431	11,701,131
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	6	-	2,149,228
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	6	2,798,363	-
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	308,204	362,314
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	40,709	24,077
رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي	9	1	1
مجموع الموجودات غير المتداولة		3,147,277	2,535,620
مجموع الموجودات		12,546,708	14,236,751
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	10	476,800	-
الذمم الدائنة	11	466,727	1,147,253
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		146,877	-
مخصص ضريبة الدخل		66,242	185,000
الحسابات الدائنة المتنوعة	12	167,818	294,578
مجموع المطلوبات المتداولة		1,324,464	1,626,831
حقوق الملكية			
رأس المال	13	12,000,000	12,000,000
الاحتياطي الاجباري	14	489,345	489,345
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		(515,450)	(362,086)
(الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		(751,651)	482,661
صافي حقوق الملكية		11,222,244	12,609,920
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		12,546,708	14,236,751

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (27) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

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

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

قائمة ب

	ايضاح	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة		695,467	1,366,797
عمولات الوساطة - هامش		28,078	79,576
أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها		29,526	48,200
الفوائد البنكية الدائنة		105,305	146,700
فوائد مقبوضة على الهامش		352,887	248,197
الإيرادات الأخرى	16	18,840	(7,168)
مجموع الإيرادات		1,230,103	1,882,302
المصروفات			
المصاريف الإدارية والعمومية	17	775,533	907,797
الاستهلاكات والإطفاءات		115,499	157,443
الديون المشكوك في تحصيلها		902,000	100,000
خسائر محققة من بيع موجودات مالية محلية		36,383	-
خسائر محققة من محفظة أجنبية مدارة لدى الغير / مصر		10,627	3,114
التزامات متوقعة		-	15,000
مجموع المصروفات		1,840,042	1,183,354
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات		(609,939)	698,948
مخصص ضريبة الدخل		(66,242)	(185,000)
مخصص رسوم الجامعات الأردنية		-	(6,990)
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		-	(25,500)
(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات		(676,181)	481,458
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر :			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		(153,364)	110,507
مجموع الدخل الشامل (قائمة ج)		(829,545)	591,965
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الأساسية من (خسارة) ربح السنة	18	(0.056)	0.040

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (27) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

قائمة ج

شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	الأرباح المدورة		المجموع
				الأرباح (الخسائر) المحققة	مجموع الأرباح المدورة	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2009 الرصيد في 31 كانون الأول	11,500,000	419,450	(472,593)	1,147,731	1,147,731	12,594,588
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	110,507	481,458	481,458	591,965
رسلة جزء من الأرباح المدورة (إيضاح 15)	500,000	-	-	(500,000)	(500,000)	-
أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح 15)	-	-	-	(575,000)	(575,000)	(575,000)
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	-	(1,633)	(1,633)	(1,633)
المحول للاحتياطي الاجباري	-	69,895	-	(69,895)	(69,895)	-
2010 الرصيد في 31 كانون الأول (قائمة أ)	12,000,000	489,345	(362,086)	482,661	482,661	12,609,920
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	(153,364)	(676,181)	(676,181)	(829,545)
(مصاريف) سنوات سابقة	-	-	-	(2,557)	(2,557)	(2,557)
ضريبة دخل سنوات سابقة	-	-	-	(75,574)	(75,574)	(75,574)
أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح 15)	-	-	-	(480,000)	(480,000)	(480,000)
2011 الرصيد في 31 كانون الأول (قائمة أ)	12,000,000	489,345	(515,450)	(751,651)	(751,651)	11,222,244

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (27) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

قائمة د

	ايضاح	2011 دينار أردني	2010 دينار أردني
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات		(676,181)	481,458
(مصاريف) سنوات سابقة		(2,557)	(1,633)
الاستهلاكات والاطفاءات		115,499	157,443
خسائر رأسمالية		-	9,380
الديون المشكوك في تحصيلها		902,000	100,000
ضريبة دخل سنوات سابقة		(75,574)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل		263,187	746,648
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة			
الذمم المدينة		90,127	(1,770,644)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		15,505	(15,505)
الحسابات المدينة المتنوعة		(981,454)	29,030
(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة		(680,526)	(685,916)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		146,877	(27,762)
مخصص ضريبة الدخل		(118,758)	(180,000)
الحسابات الدائنة المتنوعة		(126,760)	34,540
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		(1,391,802)	(1,869,609)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(78,021)	(304,745)
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		(802,499)	1,935
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		(880,520)	(302,810)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
ارباح موزعة على المساهمين		(480,000)	(575,000)
البنوك الدائنة		476,800	-
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		(3,200)	(575,000)
صافي (النقص) في رصيد النقد		(2,275,522)	(2,747,419)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة		3,316,040	6,063,459
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)		1,040,518	3,316,040
التدفقات من بنود غير نقدية			
رسملة جزء من الارباح المدورة	15	-	500,000

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (27) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها.

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

1- تأسيس الشركة وغاياتها

- تأسست شركة البلاد للاوراق 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 .
- تم زيادة رأس المال من 10 مليون دينار اردني الى 11,5 مليون دينار اردني عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة .
- تم زيادة رأس المال من 11,5 مليون دينار اردني الى 12 مليون دينار اردني عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة .
- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 16 شباط 2012 وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم 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 القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد التالي :

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (الادوات المالية) ليطبق على القوائم المالية التي تبدأ في الاول من كانون الثاني 2011 ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات ادى ذلك الى حدوث تأثير جوهري على عرض القوائم المالية وحيث ان هذا المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهية عما كان يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الادوات المالية: الاعتراف والقياس) حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين اساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة التكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها معيار المحاسبة الدولي رقم (39) التالية : الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، ويتناول هذا المعيار اساليب القياس على النحو التالي :

يمكن ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اذا حققت الشروط التالية :

- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الاعمال وهو استلام تدفقات نقدية تعاقدية .
- ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لاصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على اصل تلك الموجودات .

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

تابع - التغييرات في السياسات المحاسبية

تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة . فيما يتعلق بالاستثمارات في ادوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لاغراض المتاجرة فان هذا المعيار يسمح عند الاعتراف الاولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغييرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى اساس افرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن باي حال من الاحوال بتاريخ لاحق اعادة تصنيف مبالغ هذه التغييرات والمعترف بها ضمن الدخل الشامل الآخر الى الربح او الخسارة ، في حين ان ارباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي ايرادات الاستثمارات الا اذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكلفة تلك الاستثمارات .

في حال لم تتبنى الشركة خيار الاعتراف بتغييرات القيمة العادلة للموجودات المالية في ادوات حقوق الملكية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر .

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تظهر الادوات المالية كأوراق القبض والمدينون والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة بالكلفة المطفأة ، وذلك باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل اي خسارة تدني في قيمتها .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

تظهر الموجودات المالية المحددة القيمة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

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

ب. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

ج. 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 .

د. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم اخذ مخصص تدني للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

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. التقاوص

يتم اجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

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

ز. 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 منوية كما يلي :

15%	اثاث ومفروشات
20%	ديكورات
15%	اجهزة ومعدات
15%	سيارات
25%	اجهزة وبرامج كمبيوتر

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 قائمة 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 .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

ح. القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها .

ط. التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الموقف المالي عدا الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

تدني الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل : يتم تسجيل التدني في قيمة الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بتحويل الخسارة في التغير المتراكم في القيمة العادلة الذي سبق اثباته في قائمة الدخل الشامل الى قائمة الدخل ويمثل هذا التدني الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة الحالية ، ان الخسائر المتراكمة في القيمة العادلة التي تم تحويلها من حقوق الملكية الى قائمة الدخل هي الفرق بين كلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ، و أي خسائر تدني يتم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل .

في حال ازدياد القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي كانت قد تدنت سابقاً فان اي زيادة فيها يتم الاعتراف بها من خلال قائمة الدخل الشامل .

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

ي. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ك. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ل. مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لسنة 2009 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات

م. الايرادات

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفقاً 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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

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

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك	479,373	2,700,910
حسابات الودائع لدى البنوك	558,152	591,422
نقد لدى الوسيط المالي	2,552	23,331
صندوق السلفة النثرية	441	328
الصندوق العام	-	49
المجموع	1,040,518	3,316,040

4- الذمم المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	4,420,521	5,662,240
ذمم عملاء التمويل على الهامش	2,839,463	2,117,705
ذمم اطراف ذات علاقة	742,763	312,929
المجموع	8,002,747	8,092,874
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(1,002,000)	(100,000)
الصافي	7,000,747	7,992,874

- فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	100,000	-
المقتطع للسنة	902,000	100,000
رصيد نهاية السنة	1,002,000	100,000

- فيما يلي جدول اعمار الذمم

	المجموع	اكثر من 180 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
عام 2011					
وساطة	5,163,284	799,348	688,087	1,001,080	2,674,769
هامش	2,839,463	2,671,987	96,906	51,643	18,927
المجموع	8,002,747	3,471,335	784,993	1,052,723	2,693,696
عام 2010					
وساطة	5,975,169	-	-	2,276,175	3,698,994
هامش	2,117,705	756,011	569,198	452,858	339,638
المجموع	8,092,874	756,011	569,198	2,729,033	4,038,632

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

5- الحسابات المدينة المتنوعة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما	32,596	27,363
صندوق ضمان التسوية	72,000	72,000
تأمينات الكفالات البنكية	99,762	150,507
تأمينات التسهيلات البنكية (إيضاح 5 ب)	514,880	-
تأمينات مستردة	1,910	1,910
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	50,382	44,593
ذمم موظفين	25,509	31,873
دفعات على حساب اكتتابات جديدة	523,981	-
ذمم أخرى	17,513	24,585
إيرادات مستحقة	1,871	13,656
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	17,762	10,225
المجموع	1,358,166	376,712

ب. تمثل تأمينات التسهيلات البنكية قيمة التأمينات المحتجزة على التسهيلات الممنوحة للشركة من البنك الاهلي الاردني على هيئة جاري مدين والتي تمثل 100% من قيمة التسهيلات الممنوحة وبفائدة دائنة سنوية 3.15% .

6- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011		2010
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الشركات المساهمة العامة			
داخل الأردن			
محفظة الموجودات المالية	2,410,095	-	2,410,095
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(533,755)	-	(533,755)
الصافي	1,876,340	-	1,876,340
خارج الأردن			
محفظة الموجودات المالية / مصر	60,774	-	60,774
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(14,941)	-	(14,941)
الصافي	45,833	-	45,833
الشركات المساهمة الخاصة			
داخل الأردن			
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري	-	842,944	842,944
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	33,246	33,246
المجموع	-	876,190	876,190
المجموع الكلي	1,922,173	876,190	2,798,363

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

7- الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	الأثاث والمفروشات	ديكورات	أجهزة ومعدات	السيارات	أجهزة كمبيوتر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التكلفة						
التكلفة في بداية السنة	64,520	289,384	50,814	34,401	95,524	534,643
إضافات السنة	5,073	36,831	1,175	-	4,185	47,264
التكلفة في نهاية السنة	69,593	326,215	51,989	34,401	99,709	581,907
الاستهلاك المتراكم						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	31,851	33,762	24,907	17,481	64,328	172,329
إضافات السنة	10,439	65,243	7,798	5,160	12,734	101,374
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	42,290	99,005	32,705	22,641	77,062	273,703
صافي القيمة الدفترية 2011	27,303	227,210	19,284	11,760	22,647	308,204
صافي القيمة الدفترية 2010	32,669	255,622	25,907	16,920	31,196	362,314

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

8- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

برامج الكمبيوتر	دينار أردني
<u>التكلفة</u>	
التكلفة في بداية السنة	62,528
اضافات السنة	30,757
التكلفة في نهاية السنة	93,285
<u>الاطفاء المتراكم</u>	
الاطفاء المتراكم في بداية السنة	38,451
اضافات السنة	14,125
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	52,576
صافي القيمة الدفترية 2011	40,709
صافي القيمة الدفترية 2010	24,077

9- رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي

أ. يمثل هذا البند قيمة رخصة اعمال الوساطة والتي يتم اطفائها على مدار 5 سنوات ابتدأت في 1 تموز 2006 .
ب. يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	200,000	200,000
مخصص الاطفاء المتراكم	(199,999)	(199,999)
الصافي	1	1

10- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

نوع	البنك	الضمانات	نسبة الفائدة	سقف	2011	2010
التسهيلات			بالمائة	التسهيلات	دينار أردني	دينار أردني
جاري مدين	البنك الاهلي	تأمين نقدي	4.65	500,000	476,800	-
				المجموع	476,800	-

تستحق التسهيلات اعلاه بتاريخ 22 كانون الثاني 2012 .

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

11- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	373,323	1,082,499
ذمم عملاء التمويل على الهامش	2,984	1,652
ذمم اطراف ذات علاقة	90,420	63,102
المجموع	466,727	1,147,253

12- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار أردني	دينار أردني
امانات المساهمين	91,075	76,585
امانات الضمان الاجتماعي	5,244	3,931
المصاريف المستحقة	6,823	18,760
امانات ضريبة الدخل	5,488	11,819
امانات للغير / رديات ائتمانات	37,387	37,757
مخصص اجازات الموظفين	17,360	13,887
أخرى	4,441	849
مخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة	-	29,000
مخصص مكافأة موظفي الشركة	-	80,000
مخصص رسوم الجامعات الاردنية	-	6,990
مخصص التزامات متوقعة	-	15,000
المجموع	167,818	294,578

13- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من 12,000,000 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار واحد لكل سهم.

14- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10% من الارباح السنوية قبل الضرائب والمخصصات خلال السنوات السابقة ، ويجوز للشركة ايقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري 25% من رأس المال المدفوع ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

15- الارباح الموزعة على المساهمين

- قررت الهيئة العامة للمساهمين بموجب اجتماعها المنعقد بتاريخ 7 نيسان 2011 توزيع ارباح نقدية بنسبة 4% من رأس المال وبقيمة 480,000 دينار اردني .
- قررت الهيئة العامة للمساهمين بموجب اجتماعها المنعقد بتاريخ 22 نيسان 2010 توزيع ارباح نقدية بنسبة 5% من رأس المال وبقيمة 575,000 دينار اردني وتوزيع اسهم مجانية بقيمة 500,000 دينار اردني.

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

16- الايرادات (المصاريف) الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات اخرى	18,385	2,001
ايرادات فتح حسابات	455	210
(خسائر) رأسمالية	-	(9,379)
المجموع	18,840	(7,168)

17- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور	379,222	301,850
مكافآت	-	79,800
تسويق وتشجيع استثمار	9,726	113,342
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	37,679	31,455
رسوم ورخص واشتراكات	61,319	51,002
ايجارات	90,176	110,588
بريد وبرق وهاتف وانترنت	11,428	22,170
دعاية واعلان	6,319	4,861
قرطاسية ومطبوعات	5,768	5,575
اتعاب مهنية	10,700	10,875
مياه وكهرباء	9,071	8,362
صيانة ونظافة	12,379	11,918
سفر وتنقلات	5,604	13,887
أخطاء تداول	2,365	3,819
تأمين وتأمين صحي	15,300	17,067
متفرقة	3,729	6,312
مصاريف وعمولات بنكية	24,524	24,010
سيارات	3,442	7,113
صندوق حماية المستثمر	18,830	41,792
اجازات موظفين	11,746	7,856
غرامات مدفوعة	3,155	3,560
ضيافة	9,130	11,897
مصاريف الهيئة العامة	6,231	6,343
تبرعات	2,400	7,488
مصاريف زيادة رأس المال	-	4,855
مصاريف قضائية	35,290	-
المجموع	775,533	907,797

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

18- الحصة الاساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
(خسارة) ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (دينار)	(676,181)	481,458
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	12,000,000	12,000,000
الحصة الاساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة	<u>(0.056)</u>	<u>0.040</u>

ان الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للسهم من (خسارة) ربح السنة .

19- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 974,500 دينار اردني .

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

المخاطر المالية

-20

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر اسعار العائد، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الاجنبية .
تتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

مخاطر السوق

-1

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة التغير في اسعار السوق مثل عوائد الفوائد واسعار الاسهم واسعار العملات ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في عوائد الفوائد والعملات والاستثمار في الاسهم ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية ، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر عوائد الفائدة ومخاطر اسعار الصرف ومخاطر التغير في اسعار الاسهم .
يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها باسلوب تحليل الحساسية .

مخاطر السيولة

-2

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على اساس شهري وتقوم الادارة بالتأكد من توفر اموال كافية لمقابلة اي التزامات عند نشوئها ، كما تعمل الشركة على ادارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر السيولة النقدية لدى البنوك لتغطية المطلوبات المالية غير المخصومة والتي تمثل في اغلبها الارصدة الدائنة لعملاء الوساطة .

يتضمن الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية واسعار الفائدة السوقية الحالية .

2011

	المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	شهور الى 12 شهر	اقل من ثلاثة شهور
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الذمم الدائنة	466,727	-	28,990	85,349	352,388
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	146,877	-	-	-	146,877
الحسابات الدائنة المتنوعة	234,060	-	128,462	27,289	78,309

2010

	المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	شهور الى 12 شهر	اقل من ثلاثة شهور
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الذمم الدائنة	1,147,253	-	85,037	361,124	701,092
الحسابات الدائنة المتنوعة	479,578	-	128,229	192,189	159,160

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

مخاطر الائتمان

-3

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة .
تري الشركة بانها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء من مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر ، كما تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

مخاطر العملات الاجنبية

-4

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي ، ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي وبالتالي فان اثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية .

التصنيف القطاعي

-21

من اهداف الشركة الرئيسة العمل كوسيط في سوق عمان المالي ، وفيما يلي معلومات عن قطاعات الاعمال :

2011				
النشاط	الاجمالي			
	الرئيس	اسهم	اخرى	دينار اردني
صافي الايرادات	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
معلومات القطاعات الاخرى				
المصاريف الرأسمالية	1,076,432	29,526	124,145	1,230,103
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	78,021	78,021
الموجودات والمطلوبات	-	-	115,499	115,499
الموجودات	8,707,827	2,798,363	1,040,518	12,546,708
المطلوبات	1,324,464	-	-	1,324,464
2010				
النشاط	الاجمالي			
	الرئيس	اسهم	اخرى	دينار اردني
صافي الايرادات	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
معلومات القطاعات الاخرى				
المصاريف الرأسمالية	1,694,570	48,200	139,532	1,882,302
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	326,766	326,766
الموجودات والمطلوبات	-	-	157,443	157,443
الموجودات	8,771,483	2,149,228	3,316,040	14,236,751
المطلوبات	1,626,831	-	-	1,626,831

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

المعاملات مع اطراف ذات علاقة

-22

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
شريف توفيق الرواشدة	217,739	312,929
شركة دوم الرياض للتجارة والاستثمار	278,987	-
اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك	246,037	-
المجموع	742,763	312,929

- فيما يلي ملخص الارصدة الى جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
عمران حسن محمد عمر	78	9
فهد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز ثنيان	16,226	25,481
شركة الاوراق العربية للتجارة - السعودية	59,674	11,370
عصام اديب احمد هاشم	17	17
عبدالعزیز بن حمد بن ابراهيم المشعل	25	26,225
صالح عبدالله بن عبدالعزيز المديفر	14,400	-
المجموع	90,420	63,102

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى - الادارة التنفيذية العليا	290,521	198,270
المجموع	290,521	198,270

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

23- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة الزمنية المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

	2011	
	لغاية سنة	المجموع
الموجودات	دينار اردني	دينار اردني
<u>الموجودات المتداولة</u>		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	1,040,518	1,040,518
الذمم المدينة - بالصافي	7,000,747	7,000,747
الحسابات المدينة المتنوعة	1,358,166	1,358,166
مجموع الموجودات المتداولة	9,399,431	9,399,431
<u>الموجودات غير المتداولة</u>		
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	2,798,363
الممتلكات والمعدات - بالصافي	-	308,204
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	-	40,709
رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي	-	1
مجموع الموجودات غير المتداولة	-	3,147,277
مجموع الموجودات	9,399,431	12,546,708
<u>المطلوبات المتداولة</u>		
البنوك الدائنة	476,800	476,800
الذمم الدائنة	466,727	466,727
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	146,877	146,877
مخصص ضريبة الدخل	66,242	66,242
الحسابات الدائنة المتنوعة	167,818	167,818
مجموع المطلوبات المتداولة	1,324,464	1,324,464
الصافي	8,074,967	11,222,244

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

23- تابع - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة الزمنية المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

	2010	
	المجموع	اكتر من سنة
الموجودات	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات المتداولة		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3,316,040	-
الذمم المدينة - بالصافي	7,992,874	-
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	15,505	-
الحسابات المدينة المتنوعة	376,712	-
مجموع الموجودات المتداولة	11,701,131	-
الموجودات غير المتداولة		
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	2,149,228
الممتلكات والمعدات - بالصافي	-	362,314
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	-	24,077
رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي	-	1
مجموع الموجودات غير المتداولة	-	2,535,620
مجموع الموجودات	11,701,131	2,535,620
المطلوبات المتداولة		
الذمم الدائنة	1,147,253	-
مخصص ضريبة الدخل	185,000	-
الحسابات الدائنة المتنوعة	294,578	-
مجموع المطلوبات المتداولة	1,626,831	-
الصافي	10,074,300	2,535,620

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

24- القيمة العادلة للادوات المالية

تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة وبعض الارصدة المدينة الاخرى ، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الارصدة الدائنة الاخرى ، ان القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات .

25- ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيس فيما يتعلق بادارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية .

تقوم الشركة بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم تقم الشركة باية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة المالية الحالية والسابقة .

ان البنود المتضمنة في هيكله رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والارباح (الخسائر) المدورة والبالغ مجموعها 11,737,694 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2011 مقابل 12,972,006 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2010.

26- الوضع الضريبي

تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2010 ودفع المستحقات ولم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل .

27- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية .