



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه



حضرة صاحب السمو الملكي
الامير حسين بن عبد الله الثاني ولي العهد حفظه الله ورعاه

شركة البلاد للأوراق المالية



مقر الشركة الكائن في عمان - الراحية - شارع الشريف فاصرين جميل



إننا في شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار نؤكد على أهمية تحقيق ما نسعى إليه في رؤيتنا ورسالتنا، وقيمنا الجوهرية واضحة وتكمن في الخدمة الأفضل لعملائنا، فكل عميل من عملائنا هو بمثابة شريك لنا. لذلك فإننا ملتزمون بتقديم أحدث التقنيات من الخدمات الاستثمارية والأدوات المالية إستجابة لمتطلبات عملائنا ومساهميننا بغية الوصول إلى أهداف عملائنا الاستثمارية المالية بكفاءة وذلك من خلال فريق مدرب ومتكامل.

كما نسعى لتقديم جميع الخدمات وفق رؤية حديثة وأن نتيح للمستثمرين بيئة عمل متطورة ومريحة لتساعدتهم على اتخاذ قراراتهم بشفافية وتميز باستخدام أحدث الأساليب التكنولوجية وفق دراسات مستفيضة وأبحاث معمقة .

إننا في شركتنا نستلهم إرادتنا وطموحنا ورغبتنا الدائمة في العمل الدؤوب لتطوير خدماتنا من قيادتنا الحكيمة والشابة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين أدامه الله ذخرًا لوطننا الغالي .





Bilad Capital

أعضاء مجلس الإدارة

السيد شريف توفيق حمد الرواشده

رئيس مجلس الإدارة/ الرئيس التنفيذي

المهندس اسماعيل عيسى اسماعيل دكيك

نائب رئيس مجلس الإدارة

الاعضاء

السيد عادل أحمد محمد النوتي

مثل شركة دوم الرياض للتجارة والإستثمار

الدكتور عمران حسن محمد عمر

السيد إياد غصوب جميل العسلي

مثل شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م

الدكتور عصام أديب أحمد هاشم

المدير العام

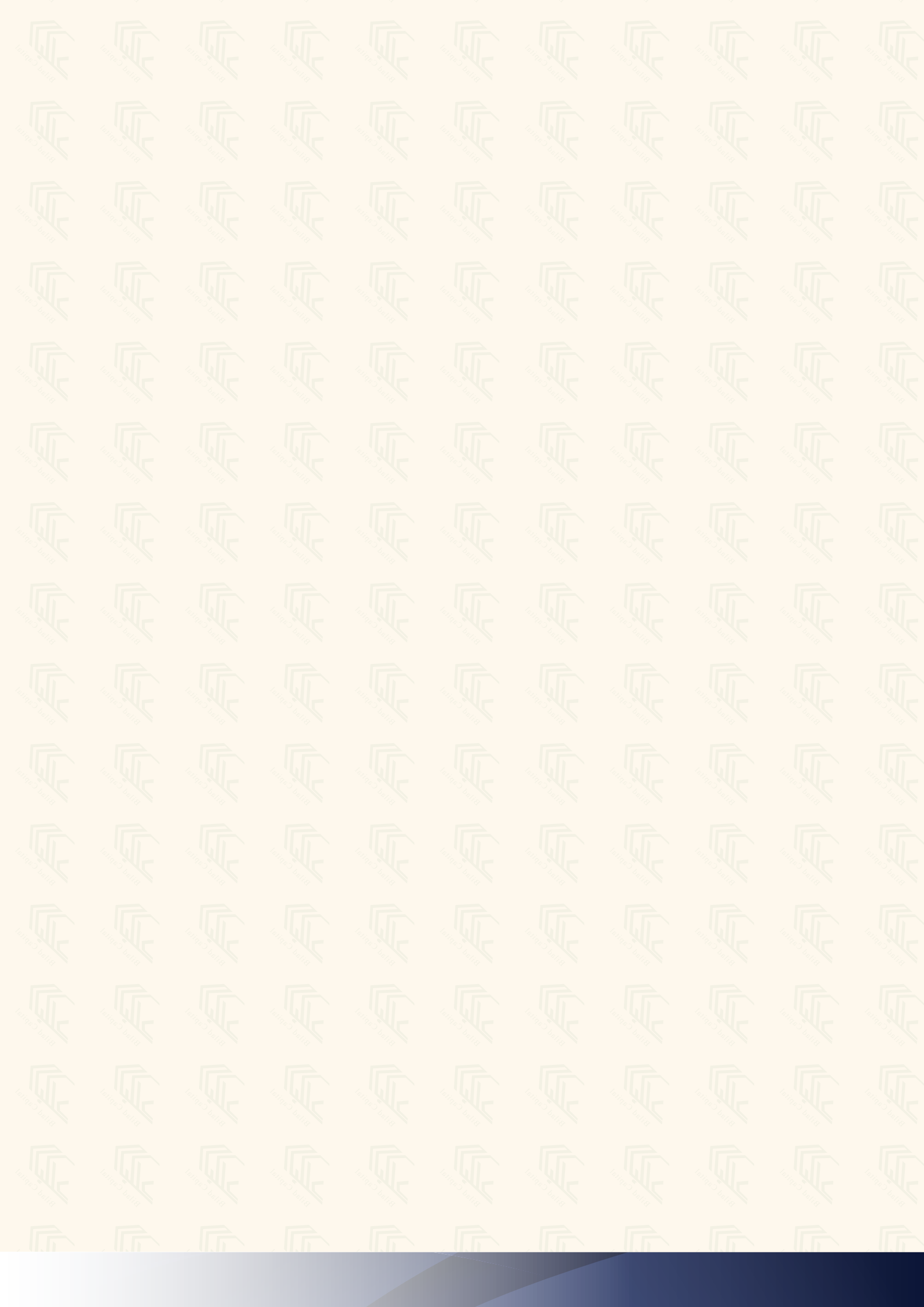
السيد سمير توفيق حمد الرواشده

مدققوا الحسابات

السادة ابراهيم العباسي وشركاه

المستشار القانوني

السادة الشركة المتحدة الاستشارية للمحاماة



كلمة رئيس مجلس الإدارة



يسرني وأعضاء مجلس الإدارة أن نرحب بكم ونشكر لكم تليبتكم دعوتنا لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة ولنستعرض سوياً التقرير السنوي الثامن والذي يتضمن أعمال الشركة وبياناتها المالية لعام ٢٠١٣ بالإضافة إلى أهم إنجازات الشركة وتطلعاتها المستقبلية للسنوات القادمة. مساهميننا الكرام،،

كما تعلمون، مازالت المنطقة تعاني من توتر في الأجواء السياسية سواء محلياً أو إقليمياً تمثل ذلك في استمرار الحركات الشعبية المطالبة بالإصلاح في الأردن وكذلك استمرار المواجهات العنيفة في الدول التي تشهد ما يسمى بالربيع العربي، إلا أنه قد ظهرت بعض المؤشرات الإيجابية في أداء الاقتصاد الأردني والعربي وبالتالي سلكت اتجاهًا مغايرًا لهذه الأحداث.

ووفقاً لآخر البيانات المتوفرة عن الاقتصاد الأردني، وعلى الرغم من استمرار تأثر الأردن بالأوضاع السياسية والأمنية في المنطقة، والضعف الاقتصادي التي تواجهها مالية الحكومة في ظل تراجع المنح الخارجية وارتفاع الدين العام إلى مستويات غير مسبوقة، فقد استطاع الاقتصاد الأردني مواجهة هذه التحديات وتحقيق معدلات أداء جيدة، حيث تشير التقديرات الأولية الصادرة عن البنك المركزي الأردني أن معدل النمو الحقيقي للناتج المحلي خلال عام ٢٠١٣ يبلغ حوالي ٢٪ مقابل ٢,٧٪ للعام السابق، كما ارتفع رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني بشكل كبير لتصل إلى حوالي ٨,٥ مليار دينار أي بنسبة نمو ٨١٪ في نهاية عام ٢٠١٣ عن رصيد نهاية عام ٢٠١٢، وبذلك فإن هذه الاحتياطيات تكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة ٦,٤ شهراً بعد أن كانت تكفي لتغطية ٣,٧ شهراً في نهاية العام ٢٠١٢. أما على صعيد القطاع المصرفي، فقد حقق معدلات نمو جيدة رغم الظروف الصعبة التي شهدتها المنطقة، حيث نمت الموجودات بنسبة ٩٪ لتصل إلى ٤٢ مليار دينار، ونمت ودائع العملاء بنسبة ١١٪ لتصل إلى ٢٧,٦ مليار دينار، بينما نمت التسهيلات الائتمانية بنسبة ٦٪ لتصل إلى ١٨,٩ مليار دينار.

فيما يتعلق بسوق رأس المال، فبالرغم من استمرار الوضع السياسي المتأزم في المنطقة إلا أن معظم البورصات العربية سجلت أداءاً متميزاً حتى في مناطق التوتر كمصر وسوريا وصل إلى أرقام قياسية، فقد سجلت بورصة دبي عام ٢٠١٣ أعلى نسبة نمو بلغت ١٠٧٪ كما سجلت بورصات أبوظبي والكويت والسعودية وقطر والمصرية نمواً بنسبة ٦٣٪ و ٢٧٪ و ٢٥٪ و ٢٤٪ و ٢٤٪ على التوالي. أما محلياً، فقد اعتبر عام ٢٠١٣ نقطة تحول في أداء بورصة عمان بعد خمس سنوات من الخسائر المتتالية حيث أغلقت على ارتفاع بسيط بلغ ٥,٥ رافق ذلك أيضاً ارتفاع ملحوظ في أحجام التداول.

وشهد الربع الأخير من عام ٢٠١٣ إصدار عدد من التعليمات من قبل هيئة الأوراق المالية لتكون موضع التنفيذ اعتباراً من بداية عام ٢٠١٤ والتي من شأنها أن تضفي مزيداً من الأمان والنشاط في تعاملات السوق المالي، واشتمل ذلك على إصدار تعليمات تداول أعضاء مجلس الإدارة وهيئات المديرين لشركات الوساطة وموظفيها وذوي العلاقة، وبموجبها تم حصر تعامل هذه الجهات مع شركة الوساطة إما نقداً أو من خلال التمويل على الهامش. وأصدرت الهيئة تعليمات مركزية المخاطر للمتعاملين بالأوراق المالية والتي تتيح لشركات الوساطة الاستعلاء عن ذمم عملائها الحاليين والمستقبليين على مستوى كافة شركات الوساطة مما يتيح مزيداً من الشفافية تجاه العملاء. كما أصدرت الهيئة أيضاً تعديلاً على تعليمات التمويل على الهامش وذلك بعد فترة انتظار طويلة حيث من المتوقع أن يؤدي هذا التعديل لتنشيط التداول في السوق المالي عقب شمول كافة أسهم السوقيين الأول والثاني ضمن الأسهم الممولة بالهامش.

ومن خلال تتبع أداء بورصة عمان لعام ٢٠١٣، فقد أظهرت خلال الربع الأول من العام نشاطاً ملحوظاً مقارنة مع نهاية العام السابق ووصلت نسبة النمو في الرقم القياسي للبورصة في بداية الربع الثاني من العام إلى حوالي ١٥٤ نقطة وما نسبته ٨٪، إلا أن استمرار الأحداث السياسية في المنطقة فرضت ضغوطاً شديدة على أداء الاقتصاد الأردني بشكل عام وعلى البورصة بشكل خاص أدى إلى تراجع ملحوظ إلى ما دون إغلاق العام السابق ومن ثم عاد في شهر أيلول سبتمبر للارتفاع وبشكل حاد وبلغ الرقم القياسي في نهاية العام على ارتفاع بمقدار ١٠٨ نقاط وبنسبة ٥,٥٪. وبذلك يكون عام ٢٠١٣ هو نقطة تحول مهمة في أداء البورصة وبحيث أظهرت أداء إيجابياً بعد خسارة استمرت على مدى ٥ سنوات متتالية فقد خلالها الرقم القياسي ما مجموعه ١,٧١٧,٣٦ نقطة وما نسبته ٤٦,٧٣٪. هذا وقد بلغت القيمة السوقية المدرجة في البورصة في نهاية العام إلى ١٨,٢٣ مليار دينار بانخفاض عن العام السابق مقداره ٠,٩١ مليار دينار وبنسبة ٤,٧٤٪ كما أنخفض في العام السابق أيضاً بمقدار ١٣١ مليون دينار وبنسبة ٠,٦٨٪.

وباستعراض أداء بورصة عمان لعام ٢٠١٣، نلاحظ أنها شهدت تحسناً ملحوظاً في حجم التداول حيث بلغ خلال العام حوالي ٣,٠٣ مليار دينار وبارتفاع مقداره ١,٠٥ مليار دينار وبنسبة ٥٣٪ في حين سجل في العام الذي سبقه تراجعاً بنسبة ٣٠٪، كما ارتفع عدد الأسهم المتداولة بنسبة ١٣,٥٪ حيث بلغ ٢,٧١ مليار سهم نفذت من خلال ١,٠٧ مليون عقد مقارنة مع ٢,٣٨ مليار سهم نفذت من خلال ٠,٩٧ مليون عقد تم تداولها خلال العام السابق.

أما فيما يتعلق بأداء شركتكم خلال عام ٢٠١٣، فكما تعلمون، سبق وأن وافقت هيئتكم الموقرة خلال إجتماعها غير العادي الذي عقد في عام ٢٠١٣ بإعادة هيكلة رأسمال الشركة ليصبح ١٠ ملايين دينار/ سهم عن طريق شطب الخسائر المتراكمة والتي نتجت بسبب تعزيز رصيد مخصص ذمم العملاء المشكوك في تحصيلها والتي هي أصلاً مغطاة بضمانات كافية، ولم تعد الشركة حالياً بحاجة لرصد المزيد من المخصصات مقابل ذممها المدينة وذلك استناداً للمعايير المحاسبية. وتنفيذاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فيما يتعلق بتعزيز الملاء المالية للشركة فقد اتبعت الشركة سياسة متحفظة ومتشددة في منح عملائها مزيداً من الذمم المدينة وصولاً إلى تخفيض الرصيد الإجمالي لتلك الذمم الأمر الذي ساهم في عدم قدرة الشركة على المحافظة على حصتها من إجمالي حجم التداول للبورصة. فبالرغم من زيادة حجم تداولات الشركة من ١٣٦,١ مليون دينار إلى ١٥٧,٥ مليون دينار أي بزيادة مقدارها ٢١,٤ مليون دينار وبنسبة ١٥,٧٪ وتشكل ما نسبته ٢,٦٠ مقابل ٣,٤٤ في العام السابق إلا أن مرتبة الشركة بين شركات الوساطة تراجعت من المرتبة السادسة إلى المرتبة الثالثة عشرة وذلك بسبب نمو تداولات البورصة بنسبة ٥٣٪، وتجدر الإشارة أن الحصة العادلة للشركة هي بحدود ١,٦٤ وفي ضوء هذه الإجراءات التحفظية التي اتخذها مجلس إدارة الشركة لتعزيز الملاء المالية للشركة وعدم التوسع في عمليات منح الذمم للعملاء، فقد أظهرت نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ أرباحاً صافية بعد الضريبة بلغت ٥٠ ألف دينار مقابل خسارة صافية بعد الضرائب ومخصص الديون المشكوك فيها في العام السابق بلغت ١,٢٥ مليون دينار، هذا وقد ساهمت إعادة هيكلة رأسمال الشركة في زيادة القيمة الدفترية لسهم الشركة حيث بلغت ١ دينار مقابل ٠,٨٣ دينار في نهاية العام السابق علماً بأن سعر إغلاق السهم بلغ ١ دينار مقابل ٠,٦٦ دينار في نهاية العام السابق.

وفي الختام نسأل الله العليّ القدير أن يوفقنا جميعاً إلى ما نصبوا إليه من تقدم مستمر لهذا الوطن في ظل قيادة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله ورحاه.

رئيس مجلس الإدارة

شريف توفيق حمد الرواشدة



نظرتنا

نسعى لتقديم خدمات مالية متكاملة في سوق عمان المالي والأسواق المجاورة من خلال تقديم كافة الأدوات المالية المتوفرة في هذه الأسواق لتلبية احتياجات عملاء الشركة مهما اختلفت أهدافهم الاستثمارية في كافة أسواق المنطقة، بما يؤهلنا لنكون في طليعة شركات الوساطة المالية وخدمات الإستثمار في الأردن.

هدفنا

تقديم الخدمات الأفضل لعملائنا وأن يكون عملائنا على رأس أولويات شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار، وتوفير أحدث الخدمات والوسائل والوسائط التكنولوجية المتوفرة.

رسالتنا

بناء الثقة بين عملائنا وشركتنا عن طريق تقديم أفضل الخدمات وأدوات الإستثمار المتاحة، وبشكل يساهم في تحقيق طموحات العملاء الإستثمارية.

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ والخطة المستقبلية لعام ٢٠١٤

حضرات السادة المساهمين الكرام ،
تحية طيبة وبعد ،

يسر مجلس الإدارة ان يرحب بكم في الاجتماع السنوي الثامن للهيئة العامة العادي وان يقدم لكم تقريره السنوي التالي عن اعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وذلك إستناداً لأحكام المادة (٤) فقرة (ب) من تعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ .

أولاً: أنشطة الشركة الرئيسية

- أ - ان النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية لحسابها وحساب الغير وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش وأمانة الإستثمار وتقديم الاستشارات المالية والحفظ الأمين وأي خدمات يرخص للشركة القيام بها من قبل هيئة الأوراق المالية، وأي أهداف لتحقيق غاياتها وبما لا يتعارض مع قانون الأوراق المالية .
- ب - تقع مكاتب الشركة الرئيسية في منطقة الرابية/عمّان، ويبلغ عدد الموظفين (١٦) موظفاً .
- ج - يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي حوالي (٥,١٣٧,٢٥٠) مليون دينار .

ثانياً: الشركات التابعة (لا يوجد)

ثالثاً: أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الادارة العليا ذوو السلطة التنفيذية:

أ - أعضاء مجلس الادارة

السيد شريف توفيق حمد الرواشده

رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي

مواليد عام ١٩٥٨ / الزرقاء

الشهادات العلمية

بكالوريوس اقتصاد - جامعة اليرموك/ اربد الأردن

الخبرات العملية

- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ومدير المركز الرئيسي / البنك السعودي للإستثمار - الرياض / السعودية منذ عام ١٩٨٨ ولغاية ٢٠١٠
- عضو سابق في مجلس النواب الأردني السادس عشر/ عضو لجنة الصحة والبيئة ولجنة الطاقة ٢٠١٠ - ٢٠١١
- رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار منذ عام ٢٠٠٦
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م منذ عام ٢٠٠٢
- عضو مجلس إدارة البنك التجاري الاردني منذ عام ٢٠١٢ ورئيس لجان التدقيق والترشيح والمكافآت
- نائب رئيس مجلس الادارة في شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين منذ عام ٢٠١٢
- رئيس مجلس إدارة شركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية منذ عام ٢٠١٢
- عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة لتكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية - مصر
- رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة لتداول الأوراق المالية - مصر
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م منذ تاريخ ٤ / ٢٠١٢ ولغاية ١٠ / ٢٠١٢
- شريك في الشركة العربية لصناعة الألمنيوم
- رئيس هيئة المديرين في مركز ماندالا لليزر والجراحة التجميلية والجلدية
- رئيس هيئة المديرين في المدارس الكندية العالمية

المهندس اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك

نائب رئيس مجلس الإدارة

مواليد عام ١٩٥٠ / القدس

الشهادات العلمية

بكالوريوس هندسة مدنية جامعة فلوريدا الدولية/ ميامي - الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧٨

الخبرات العملية

- مدير مشروع الشركة السعودية للأبحاث والتنمية/ الخبر - السعودية عام ١٩٧٩ - ١٩٨٢
- مستشار فني/ مؤسسة محمد البحري شركة مقاولات إنشائية/ الرياض - السعودية منذ عام ١٩٨٢ - ٢٠١٠
- عضو جمعية المهندسين/ دبي - الإمارات العربية المتحدة
- رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية منذ عام ١٩٩٨ ولتاريخه
- مدير عام شركة البلاد للخدمات الطبية من عام ٢٠٠٢ و لتاريخه
- رئيس هيئة المديرين في شركة البلاد الخضراء للاستثمارات العقارية من عام ٢٠٠٦ و لتاريخه
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية من عام ١٩٩٧ - ١٩٩٨
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية و الاستثمار من عام ٢٠٠٦ ولتاريخه

الدكتور عمران حسن محمد عمر

عضو مجلس الإدارة

مواليد عام ١٩٥٤ / عقبة جبر

الشهادات العلمية

- دكتوراة في الادارة تخصص ادارة مستشفيات - امريكا عام ١٩٨٢
- ماجستير في العلوم - الادارة وتطوير التنظيم - امريكا عام ١٩٧٩
- بكالوريوس في العلوم تخصص ادارة الرعاية الصحية - امريكا عام ١٩٧٨
- شهادة معادلة الدكتوراة من وزارة التربية والتعليم العالي/ الاردن عام ١٩٨٧

الخبرات العملية

- مدير عام شركة شامة للتنمية الصحية - الرياض - السعودية عام ١٩٨٥ - ٢٠٠٧
- المدير التنفيذي لشركة شامة الدولية السعودية المحدودة منذ عام ٢٠٠٨ حتى تاريخه
- عضو جمعية الإدارة الوطنية - أمريكا
- عضو هيئة المديرين في شركة البلاد الخضراء للاستثمارات العقارية من عام ٢٠٠٦ وحتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م. منذ عام ١٩٩٨ وحتى تاريخه

السيد إياد غصوب جميل العسلي

عضو مجلس الإدارة ممثل شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م

مواليد عام ١٩٦٦ / القدس

الشهادات العلمية

بكالوريوس إدارة أعمال / إقتصاد وإحصاء / الجامعة الاردنية / عمان - الاردن عام ١٩٨٦
ماجستير إدارة/ الجامعة الأمريكية بالقاهرة - مصر عام ١٩٨٩

الخبرات العملية

- ضابط ائتمان وتسويق/ بنك المشرق، دبي- الامارات العربية المتحدة ١٩٨٩ - ١٩٩٢
- مدير دائرة الائتمان/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، عمان ١٩٩٢ - ١٩٩٩
- نائب مدير عام - رئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية/ البنك العربي الوطني، الرياض، السعودية ١٩٩٩ - ٢٠٠٧
- نائب الرئيس التنفيذي - رئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى / البنك الاهلي الاردني ٢٠٠٧ - ٢٠١١
- مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي ٢٠١١ وحتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة مجموعة العصر للاستثمار م.ع.م ٢٠٠٨ - ٢٠١١
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي مساهمة خاصة ٢٠١٠ - ٢٠١١
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية ٢٠١١ وحتى ٢٠١٣
- عضو مجلس المركز الثقافي الإسلامي / الجامعة الأردنية ٢٠١٢ وحتى تاريخه
- عضو غرفة التجارة والصناعة الفرنسية في الأردن CAFRAJ ٢٠١٢ وحتى تاريخه
- عضو مجلس أمناء انجاز للعمل الشبابي التطوعي INJAZ ٢٠١٢ وحتى تاريخه
- عضو عامل لدى منتدى الاستراتيجيات الأردني ٢٠١٣ وحتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠١١ - ٢٠١٢

الدكتور عصام أديب احمد هاشم

عضو مجلس الإدارة

مواليد عام ١٩٤٤ / نابلس

الشهادات العلمية

- بكالوريوس طب وجراحة / جامعة القاهرة - مصر عام ١٩٦٩
- دكتوراة طب أطفال / جامعة القاهرة - مصر عام ١٩٧١
- البورد الأمريكي لطب الأطفال عام ١٩٨٠

الخبرات العملية

- طبيب أطفال في المستشفى الأميري / الكويت عام ١٩٧١ - ١٩٧٥
- مقيم في مستشفى ميامي للأطفال عام ١٩٧٦ - ١٩٧٨
- رئيس قسم الأطفال مستشفى ميامي ١٩٧٨ - ١٩٨٠
- استاذ مساعد لطب الأطفال في جامعة ميامي - فلوريدا الأمريكية عام ١٩٨٠ - ١٩٨٤
- مؤسس ورئيس نادي جمعية الخريجين مستشفى ميامي للأطفال - فلوريدا
- رئيس الجمعية العربية الأمريكية - جنوب فلوريدا عام ١٩٨٠ - ١٩٨٤
- صاحب مركز الدكتور هاشم الطبي / جدة - السعودية منذ عام ١٩٨٤ ولتاريخه
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م

السيد عادل احمد محمد النوتي

عضو مجلس الإدارة ممثل شركة دوم الرياض للتجارة والاستثمار

مواليد عام ١٩٥٥ / كفرسوم

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال - الجامعة الاردنية - ١٩٧٩
- العديد من الدورات في التحليل المالي والتدقيق ومراقبة الجودة والتنوعية في المستشفيات وإدارة المستشفيات والاقتصاد والمعايير المحاسبية وغيرها

الخبرات العملية

- مدقق حسابات / شركة سابا وشركاهم للمراجعة القانونية (توش روس انترناشيونال) ديوليت لتدقيق الحسابات ١٩٧٩ - ١٩٨٢
- مدقق رئيسي / شركة سابا وشركاهم للمراجعة القانونية (توش روس انترناشيونال) ديوليت لتدقيق الحسابات ١٩٨٢ - ١٩٨٦
- مدير تدقيق / شركة سابا وشركاهم للمراجعة القانونية (توش روس انترناشيونال) ديوليت لتدقيق الحسابات ١٩٨٦ - ١٩٩٠
- مدير المراجعة الداخلية - الشركة العربية العامة للخدمات الطبية المحدودة - إحدى شركات مجموعة شركة فال العربية القابضة ١٩٩٠ - ٢٠٠٠
- مدير المراجعة الداخلية - مجموعة شركة فال العربية القابضة المحدودة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢
- مدير المراجعة الداخلية ومستشار الرئيس للشؤون المالية - مجموعة شركة فال العربية القابضة المحدودة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤
- نائب الرئيس للشؤون المالية والاستثمار - مجموعة شركة فال العربية القابضة المحدودة من ٢٠٠٤ - ٢٠١١
- عضو مجلس ادارة في جميع شركات مجموعة شركات فال العربية القابضة - السعودية من ٢٠٠٤ - ٢٠١١
- عضو مجلس الادارة وعضو في لجنة التدقيق الداخلي بشركة فالكم للخدمات المالية - السعودية ٢٠٠٨ - ٢٠١١
- عضو مجلس الادارة في المجموعة للاستثمار - تونس ٢٠٠٨ - و لتاريخه .
- عضو مجلس الادارة والمشراف العام على شركة منتزه شواطئ قرطاج - تونس من ٢٠٠٢ و لتاريخه
- عضو في اللجنة المالية - شركة داتساد للاتصالات - السعودية ٢٠٠٤ - ٢٠١١
- عضو في اللجنة المالية - شركة الامثل للتأجير والتمويل - السعودية ٢٠٠٤ - ٢٠١١
- عضو في اللجنة التنفيذية لمجلس الاعمال السعودي - بولندا .
- عضو مجلس الادارة وعضو في لجنة التدقيق الداخلي - شركة البلاد للخدمات الطبية عمان - الاردن
- عضو مجلس الإدارة بشركة الكادر العربي للتطوير وتحديث التعليم من عام ٢٠١١ و لتاريخه
- عضو مجلس الادارة وعضو في لجنة التدقيق الداخلي - شركة البلاد للأوراق المالية عمان - الاردن

ب- نبذة تعريفية عن الإدارة التنفيذية والعليا

الاسم	الوظيفة	تاريخ الميلاد	المؤهل العلمي	الخبرات العملية
سمير توفيق حمد الرواشدة	المدير العام	١٩٥٥/١٠/٠٢	بكالوريوس	- خبرة ٢٥ سنة في مجال البنوك والاستثمارات - نائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية - نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين - نائب رئيس نقابة شركات الخدمات المالية - رئيس مجلس إدارة شركة داركم للاستثمار
طارق محمد داود المحتسب	مدير دائرة الوساطة	١٩٧٤/٠٦/٢٣	بكالوريوس	مدير وساطة في عدة شركات خدمات مالية
احمد عبدالرحيم مصطفى دغمش	مدير مالي بالانابة	١٩٧٩/٠١/١٧	بكالوريوس	رئيس قسم محاسبة في عدة شركات خدمات مالية

رابعاً: كبار مالكي الاسهم

مبين تالياً كبار مالكي الاسهم والتي تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥ % من رأس المال :

تسلسل	الاسم	2012	النسبة	2013	النسبة
1	شركة البلاد للخدمات الطبية	2,407,126	20.06%	2,231,017	22.31%
2	شريف توفيق حمد الرواشدة	2,303,032	19.19%	1,975,175	19.75%
3	شركة دوم الرياض للتجارة و الاستثمار	2,261,122	18.84%	1,884,268	18.84%
4	عبدالعزیز بن حمد بن ابراهيم المشعل	840,000	7.00%	700,000	7.00%

خامساً: الوضع التنافسي للشركة

تعمل الشركة في ظل وضع تنافسي باعتبارها إحدى شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان حيث أصبحت المنافسة كبيرة وذلك مع وجود ٦١ شركة وساطة مرخصة عاملة، وتمكنت الشركة من تحقيق مرتبة جيدة من حيث حجم التداول في بورصة عمان خلال عام ٢٠١٣ وكان ترتيبها الثالث عشر حيث بلغ حجم تداول الشركة خلال العام حوالي ١٥٧،٤٨٥،٥٣٩ دينار ويشكل ما نسبته ٢،٦ % من حجم السوق مقارنة مع . نسبة ٣،٤٤ % في عام ٢٠١٢ ، علماً بأن الحصة العادلة للشركة تبلغ حوالي ١،٦٤ %

سادساً: لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠ % فأكثر من إجمالي

المشتريات و/ أو المبيعات

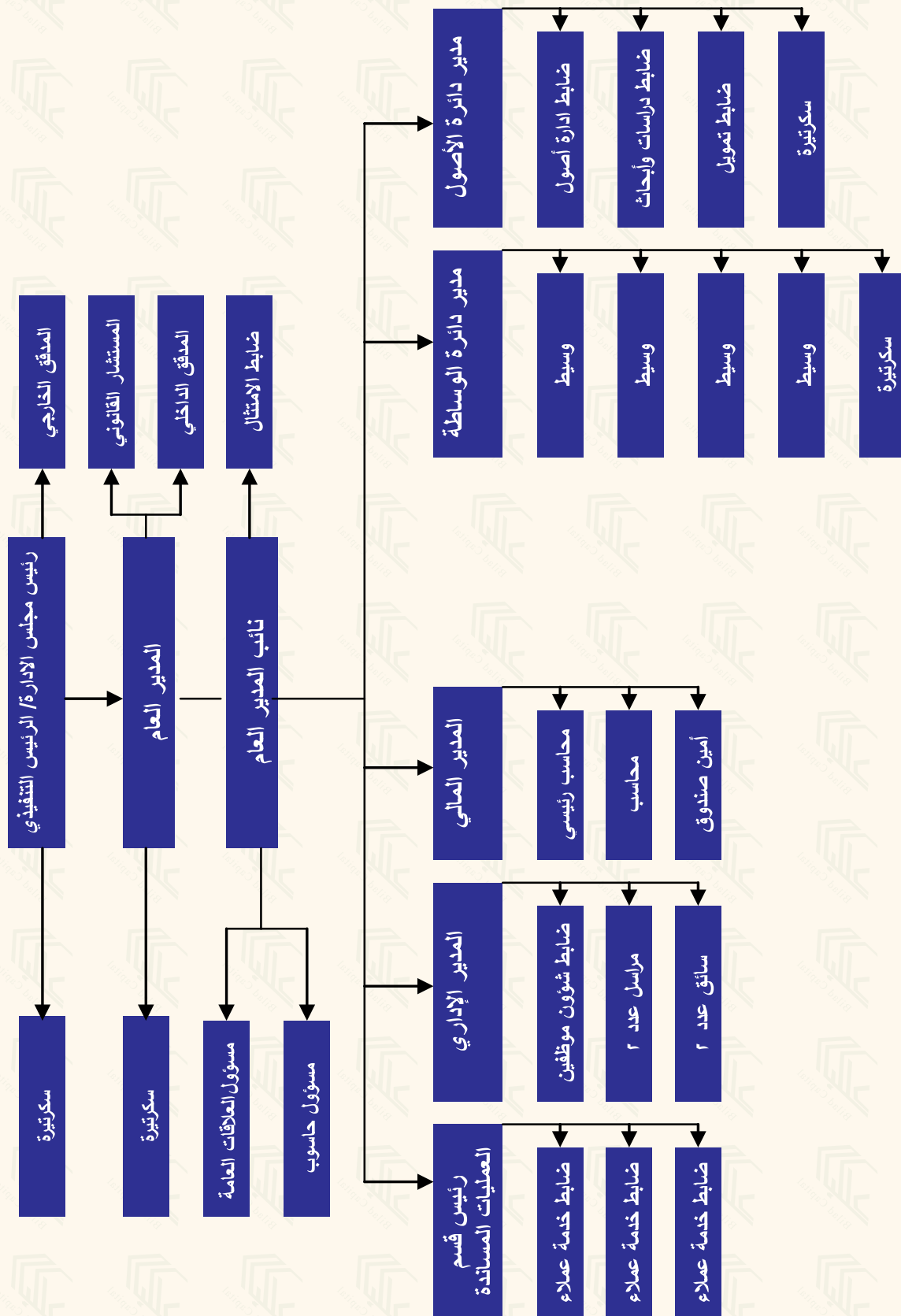
سابعاً: لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين أو الأنظمة وغيرها

ثامناً: لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو

منتجاتها أو قدرتها التنافسية (لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة)

تاسعاً: الهيكل التنظيمي للشركة وسياسة التعيين وعدد الموظفين وبرامج التأهيل والتدريب لهم هي كما يلي :

أ. الهيكل التنظيمي



ب. سياسة التعيين

تعتمد الشركة سياسة مركزية في التعيين، وعملاً بأحكام الأنظمة الإدارية للشركة فإنه توجد لجنة تسمى "لجنة الموظفين" ويكون واجبها مقابلة وانتقاء الموظفين الملائمين للعمل وتخضع قرارات اللجنة لمصادقة المدير العام.

ج. عدد الموظفين ومؤهلاتهم

بلغ عدد موظفي الشركة من مختلف التخصصات ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ ما مجموعه (١٦) موظفاً مصنفاً حسب مؤهلاتهم العلمية كما يلي :

العدد	المؤهل
١	حملة شهادة الماجستير
١٢	حملة شهادة البكالوريوس
١	حملة شهادة كلية مجتمع
٢	حملة شهادة دون الثانوية
١٦	المجموع

د. التدريب والتأهيل

- أ- تقوم الشركة بتدريب موظفيها في جميع أقسام الشركة ليتكون لديهم معرفة شاملة في جميع أعمالها.
- ب- تقوم الشركة بإلحاق موظفيها الذين تستدعي طبيعة عملهم التجديد والتطوير بدورات تدريبية خلال العام، ويعتمد ذلك على مدى إستفادة الشركة من هذه الدورات وضرورتها لعمل الموظف.

عاشراً: وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة

تتعرض شركتنا كغيرها من شركات الوساطة والخدمات المالية الأخرى لنوع من المخاطر يسمى المخاطر المنتظمة، والتي تنتج عن الظروف الاقتصادية والسياسية والاجتماعية بحيث تؤثر على أسواق رأس المال بشكل عام وبالتالي على أسعار الأوراق المالية وخصوصاً فئة العملاء التي تتعامل مع الشركة في مجال التمويل على الهامش والتي تشكل الأوراق المالية الضمانات الرئيسية لها.

حادي عشر: الانجازات التي حققتها الشركة عام ٢٠١٣

- أ- استمرت الشركة خلال العام بتحديث وتطوير البنية التحتية للأنظمة الإلكترونية .
- ب- يُعتبر نظام التداول الإلكتروني عبر الإنترنت الذي تم استبداله خلال العام ٢٠١١ من أفضل الأنظمة المطبقة في المنطقة حيث يتم استخدامه من قبل عدة شركات محلية وخليجية. وتجدر الإشارة إلى أن الشركة قد سبق وأن باشرت بتقديم خدمة التداول الإلكتروني عبر الإنترنت اعتباراً من منتصف عام ٢٠١٠ كواحدة من إحدى شركات الوساطة الأربعة التي يقتصر عليها تقديم هذه الخدمة لغاية الآن.

هذا ويمكن التعرف على مزيد من المعلومات عن هذه الخدمة من خلال موقع الشركة على الإنترنت وهو :

www.biladcapital.com

أما الدخول على الخدمة فيتم من خلال الرابط التالي:

<https://www.etrade.biladcapital.com>

وذلك بعد الحصول على رقم سري خاص بهذه الخدمة مقابل رسوم اشتراك رمزية.

ت- سبق للشركة أن استحدثت نظام استعلام لمساهمي الشركة يستطيع من خلاله أي مساهم الاستعلام عن رصيد مساهمته والحركات التي تمت عليها وكذلك أية أرباح استحققت له عن مساهمته في الشركة، ويمكن الاستفادة من هذه الخدمات عن طريق الدخول على موقع الشركة على الانترنت www.biladcapital.com والضغط على خيار "دخول المساهم" على يمين الشاشة أو بالدخول المباشر من خلال الرابط التالي: <https://www.etrade.biladcapital.com/shares>.

ث- استمر قسم الأبحاث والدراسات بإعداد تقارير يومية وأسبوعية حول أداء بورصة عمان ويتم نشر هذه التقارير على لوحة الإعلانات في الشركة لتكون متاحة للمعلاء كما يتم نشرها على موقع الشركة على شبكة الإنترنت.

ثاني عشر: العمليات غير المتكررة

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها أي أثر مالي خلال السنة المالية ٢٠١٣

ثالث عشر: الأرباح والخسائر

بلغت الأرباح والخسائر والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية خلال السنتين الماليتين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ كما يلي :

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣
صافي الأرباح (الخسائر) بعد المخصصات والضرائب	(١,٢٤٨,٣٤٩)	٤٩,٨٧٠
صافي حقوق المساهمين	٩,٩١٢,٣٧٥	٩,٨٩٧,٥٣٥
الأرباح النقدية الموزعة	-	-
القيمة الدفترية لسهم الشركة	٠,٨٢٦	٠,٩٩٠
سعر إغلاق سهم الشركة	٠,٦٦	١,٠٠

رابع عشر: تحليل للمركز المالي ونتائج أعمال عام ٢٠١٣ مقارنة مع نتائج عام ٢٠١٢

النسب	السنوات	٢٠١٢	٢٠١٣
نسبة التداول (الموجودات المتداولة/المطلوبات المتداولة) (مرة)		٦,٧١	٢,٧٤
نسبة السيولة السريعة (الأرصدة النقدية والذمم المدينة/المطلوبات المتداولة) (مرة)		٥,٧٣	٢,١٤
رأس المال العامل (الموجودات المتداولة- المطلوبات المتداولة) (دينار)		٥,٦٨٢,٦٧٥	٤,٥٩٤,١٩٩
نسبة النقدية (الأرصدة النقدية/المطلوبات المتداولة) (مرة)		١,٠٤	٠,١٧
نسبة المديونية (المطلوبات/إجمالي الموجودات)		%٩,١٢	%٢١,٠٢
المديونية / حقوق الملكية		%١٠,٠٣	%٢٦,٦١

خامس عشر: التطورات والخطة المستقبلية للشركة

- ١- ستستمر الشركة بالسعي لاستقطاب مزيداً من المعلاء في كافة مجالات الخدمات المالية التي تم الحصول على تراخيصها وهي:- الوساطة المالية، إدارة الاستثمار، التمويل على الهامش.
- ٢- سنسعى لاستكمال الحصول على باقي تراخيص الخدمات المالية في ضوء التطورات والإحتياجات للمرحلة المقبلة بحيث تصبح الشركة منافسة لكافة شركات الخدمات المالية.
- ٣- البحث عن فرص استثمارية تحقق عائداً ممتازاً للشركة من خلال الدخول في مساهمات استراتيجية أو تأسيس شركات تابعة.
- ٤- التوسع في مجال خدمة الوساطة المالية والإنطلاق نحو الأسواق الإقليمية.

سادس عشر: أتعاب مدققي الحسابات

بلغت أتعاب مكتب تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٣ مبلغ (٨٧٠٠) دينار ولا يوجد أية أتعاب مدفوعة أو مستحقة للمدققين عن خدمات أخرى.

سابع عشر: الاوراق المالية المصدرة المملوكة من قبل مجلس الادارة والادارة العليا

يوضح الجدول التالي عدد الاسهم المملوكة من قبل رئيس واعضاء مجلس الادارة وموظفو الادارة العليا في نهاية عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ والشركات المسيطر عليها من قبلهم:

أ. الاوراق المالية التي يملكها رئيس واعضاء مجلس الادارة والشركات المسيطر عليها من قبلهم

تسلسل	الاسم	الجنسية	عدد أسهم 2012	عدد أسهم 2013	الشركات المسيطر عليها من قبله	عدد الأسهم
1	شركة البلاد للخدمات الطبية السيد اياد غصوب جميل العسلي	أردنية	2,407,126	2,231,017	-	-
2	السيد شريف توفيق حمد الرواشده	أردنية	2,303,032	1,975,175	شركة دوم الرياض *	1,884,268
3	شركة دوم الرياض للتجارة والاستثمار السيد عادل احمد محمد النوتي	أردنية	2,261,122	1,884,268	-	-
4	المهندس اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك	أردنية	120,000	100,000	-	-
5	الدكتور عصام أديب أحمد هاشم	أردنية	99,130	107,608	-	-
6	الدكتور عمران حسن محمد عمر	أردنية	60,000	50,000	-	-

* شركة دوم الرياض شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة تملك (١,٨٨٤,٢٦٨) سهما والشركة مملوكة مناصفة لرئيس مجلس الادارة السيد شريف الرواشده والسيد عبد المحسن الثنيان.

ب - موظفو الادارة العليا

تسلسل	الاسم	الجنسية	الوظيفة	عدد الأسهم 2012	عدد الأسهم 2013
1	السيد سمير توفيق حمد الرواشده	أردنية	المدير العام	0	0
2	السيد طارق محمد داود المحتسب	أردنية	مدير دائرة الوساطة	0	0
3	السيد احمد عبد الرحيم مصطفى دغمش	أردنية	مدير مالي بالإتابة	0	0

ج - اعضاء مجلس الادارة واقربائهم

الاسم	الجنسية	الوظيفة	عدد الأسهم 2012	عدد الأسهم 2013
السيد شريف توفيق حمد الرواشده				
سهاد عبد العزيز خلف الرواشده	أردنية	الزوجة	-	-
ريان شريف توفيق الرواشده	أردنية	ابن	-	-
لارا شريف توفيق الرواشده	أردنية	ابنة	-	-
السيد اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك				
Melissa Suzanne Eben Berry Dkeidek	أمريكية	الزوجة	2,202	
الدكتور عصام أديب أحمد هاشم				
فاديه الهيثم عبدالرزاق الأيوبي	أردنية	الزوجة	-	-
السيد اياد غصوب جميل العسلي				
سلام محمد عبدالهادي النجداوي	أردنية	الزوجة	-	-
سما اياد غصوب العسلي	أردنية	ابنه	-	-
آيه اياد غصوب العسلي	أردنية	ابنه	-	-
فرح اياد غصوب العسلي	أردنية	ابنه	-	-
نور اياد غصوب العسلي	أردنية	ابنه	-	-
الدكتور عمران حسن محمد عمر				
اسماء حسني عبد شرف	أردنية	الزوجة	-	-
ساره عمران حسن عمر	أردنية	ابنة	-	-
نورا عمران حسن عمر	أردنية	ابنة	-	-
السيد عادل احمد محمد النوتي				
باسمة محمد احمد الخطيب	أردنية	الزوجة		
اسامة عادل احمد النوتي	أردنية	ابن		

د - موظفو الإدارة العليا و اقربائهم

الإدارة العليا و اقربائهم	صلة القرابة	الجنسية	محدد الأسم
السيد سمير توفيق حمد الرواشدة			
مي عيسى عبدالمهدي الرواشدة	الزوجة	أردنية	-
السيد طارق "محمد داود" الحاج عمر المحتسب			
ساره مروان نور الدين شحاده	الزوجة	أردنية	-
تاله طارق محمد داود المحتسب	ابنة	أردنية	-
داود طارق محمد داود المحتسب	ابن	أردنية	-
فرح طارق محمد داود المحتسب	ابنة	أردنية	-
محمد طارق محمد داود المحتسب	ابن	أردنية	-
السيد احمد عبد الرحيم مصطفى دغمش			
سناء حسين محمد زيدان	الزوجة	أردنية	-
عمرو احمد عبد الرحيم دغمش	ابن	أردنية	-
منذر احمد عبد الرحيم دغمش	ابن	أردنية	-
عبد الرحيم احمد عبد الرحيم دغمش	ابن	أردنية	-

ثامن عشر: المزايا والمكافآت والرواتب

أ - مزايا وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة خلال عام ٢٠١٣

الاسم	الوظيفة	المزايا والمكافآت	تنقلات
السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	رئيس مجلس الادارة	-	4,800
المهندس اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك	نائب رئيس مجلس الادارة	-	4,800
الدكتور عصام أديب احمد هاشم	عضو مجلس الادارة	-	4,800
الدكتور عمران حسن محمد عمر	عضو مجلس الادارة	-	4,800
السيد اياد غصوب جميل العسلي	عضو مجلس الادارة	-	4,800
السيد عادل احمد محمد النوتي	عضو مجلس الادارة	-	4,800
المجموع			28,800

ب — المزايا والمكافآت المدفوعة خلال عام ٢٠١٣

الادارة التنفيذية العليا

الاسم	الوظيفة	الرواتب	المزايا والمكافآت	تنقلات السفر
السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	الرئيس التنفيذي	98,000	-	-
السيد سمير توفيق حمد الرواشدة	المدير العام	84,000	-	-
السيد طارق محمد داود المحتسب	مدير دائرة الوساطة	30,800	-	-
السيد احمد عبدالرحيم مصطفى دغمش	مدير مالي بالإنباءة	11,550	-	-
المجموع		224,350	-	-

تاسع عشر: التبرعات والمنح

بلغت قيمة التبرعات المدفوعة خلال عام ٢٠١٣ ما مجموعه (٦٧٤) دينار وهي على النحو التالي:

الرقم	إسم الجهة المتبرع لها	المبلغ
1	جمعية ديوان ابناء الكرك	574
2	نادي ذات راس الرياضي	100
المجموع		674

عشرون: العقود أو المشاريع التي أبرمتها الشركة مع رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي من موظفي الشركة أو اقاربهم:

لا يوجد

احدى وعشرون: لا توجد أية مساهمات للشركة في حماية البيئة أو خدمة المجتمع المحلي، وذلك إستناداً لطبيعة عمل الشركة

اثنان وعشرون: مدى الإلتزام بقواعد حوكمة الشركات:

تلتزم الشركة بقواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان حسب الدليل الصادر عن هيئة الأوراق المالية من حيث القواعد الآمرة والعامة والإرشادية، وتلتزم الشركة بالقواعد المذكورة وذلك بما يتعلق بالمتطلبات التي تخص مجلس الإدارة من مهامه ومسؤولياته واللجان المنبثقة عنه وصلاحياته واجتماعات مجلس الادارة، واجتماعات الهيئة العامة للشركة والحقوق العامة للمساهمين، ومدقق الحسابات. وفيما يتعلق بعدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال عام ٢٠١٣ فقد بلغ عددها (٦) اجتماعات.

ثلاث وعشرون : يقرّ مجلس الادارة بما يلي :

- أ - عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية ٢٠١٤ .
- ب - يقرّ مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية عن عام ٢٠١٣ وعن توفير نظام رقابة فعال للشركة .
- ج - يقرّ مجلس الإدارة بصحة ودقة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة بالتقرير السنوي لعام ٢٠١٣ .

السيد اسماعيل عيسى دكيدك
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد شريف توفيق الرواشده
رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي



السيد اياد غصوب جميل العسلي
ممثل شركة البلاد للخدمات الطبية



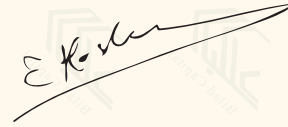
الدكتور عمران حسن محمد عمر
عضو مجلس الإدارة



السيد عادل احمد محمد النوتي
ممثل شركة دوم الرياض للتجارة والاستثمار



الدكتور عصام أديب احمد هاشم
عضو مجلس الإدارة



السيد شريف توفيق الرواشده
رئيس مجلس الإدارة



السيد سمير توفيق الرواشده
المدير العام



السيد احمد عبد الرحيم دغمش
مدير مالي بالإنابة



يتقدم مجلس الادارة الى كافة العاملين في الشركة بالشكر الجزيل وعظيم الامتنان على جهودهم الطيبة المباركة التي بذلوها في سبيل ديمومة العمل وتطويره نحو الافضل والمساهمة في انجاح الخطط والتصورات التي وضعتها الشركة لتطوير العمل .
وختاماً يوصي مجلس الادارة هيئتك العامة الموقرة بالمصادقة على الميزانية العمومية والبيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ / ١٢ / ٢٠١٣

مجلس الادارة

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار

شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

صفحة	
٢٤	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢٥	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (قائمة أ)
٢٦	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (قائمة ب)
٢٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (قائمة ج)
٢٨	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (قائمة د)
٢٩ - ٤٤	ايضاحات حول القوائم المالية

IBRAHIM ABBASI & Co.
public Accountants



ابراهيم العباسي وشركاه
محاسبون قانونيون

تقرير المحاسب القانوني المستقل

650 14 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 2013 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

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 أو 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 أدلة 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 أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة 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 2013 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

فقرة توكيدية:

دون التحفظ في رأينا هناك استثمارات في اراضي بقيمة 900,000 دينار غير مسجلة باسم الشركة مقابل وكالة غير عازلة باسم المدير العام (ايضاح 10).

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 وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

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

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 27 كانون الثاني 2014

عمان ١١١٩٠ الاردن

ص.ب ٩٢٥١١١

فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٦٢٢١٦٣

تلفون ٠٠٩٦٢ ٥٦٦٨٦٤٩-٥٦٦٠٧٠٩

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ - قائمة أ

الموجودات	ايضاح	2013	2012
دينار أردني		دينار أردني	
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	5	441,111	1,029,342
الذمم المدينة - بالصافي	6	5,201,942	4,669,356
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		167,598	-
الحسابات المدينة المتنوعة	7	1,417,732	978,597
مجموع الموجودات المتداولة		7,228,383	6,677,295
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	8	4,230,119	3,967,699
الممتلكات والمعدات - بالصافي	9	158,953	235,651
الاستثمارات في العقارات	10	900,000	-
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	11	14,263	26,349
رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي	12	1	1
مجموع الموجودات غير المتداولة		5,303,336	4,229,700
مجموع الموجودات		12,531,719	10,906,995
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	13	1,989,429	-
الذمم الدائنة	14	469,138	689,201
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		-	130,194
مخصص ضريبة الدخل	24	15,748	6,260
الحسابات الدائنة المتنوعة	15	159,869	168,965
مجموع المطلوبات المتداولة		2,634,184	994,620
حقوق الملكية			
رأس المال	16	10,000,000	12,000,000
الاحتياطي الاجباري	17	493,994	489,345
إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	18	(641,680)	(576,970)
الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج)	19	45,221	(2,000,000)
صافي حقوق الملكية		9,897,535	9,912,375
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		12,531,719	10,906,995

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ - قائمة ب

	ايضاح	2013 دينار أردني	2012 دينار أردني
الاييرادات			
عمولات الوساطة		529,514	535,811
عمولات الوساطة - هامش		40,548	2,777
أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها		73,372	64,178
الفوائد البنكية الدائنة		58,514	34,413
فوائد مقبوضة على الهامش		121,664	203,308
الاييرادات الاخرى	20	27,363	25,190
ايرادات ادارة الاستثمار		3,393	17,437
مجموع الايرادات		854,368	883,114
المصروفات			
المصاريف الادارية والعمومية	21	(705,251)	(745,344)
الاستهلاكات والاطفاءات		(102,631)	(117,763)
الديون المشكوك في تحصيلها	4 ب	-	(1,274,793)
مجموع المصروفات		(807,882)	(2,137,900)
ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة		46,486	(1,254,786)
ضريبة الدخل	24	(15,748)	(6,260)
ربح (خسارة) السنة		30,738	(1,261,046)
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر :			
ارباح بيع الموجودات المالية		19,132	12,697
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة		(64,710)	(61,520)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)		(14,840)	(1,309,869)
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الاساسية و المخفضة من ربح (خسارة) السنة	22	0.003	(0.105)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ - قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	القيمة العادلة للموجودات المالية	الإرباح المدورة			الاصافي
				دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الرصيد في 31 كانون الاول 2011	12,000,000	489,345	(515,450)	(751,651)	(751,651)	(751,651)	11,222,244
(خسارة) السنة بعد الضريبة	-	-	-	(1,261,046)	(1,261,046)	(1,261,046)	(1,261,046)
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(61,520)	-	-	-	(61,520)
ارباح بيع موجودات مالية	-	-	-	12,697	12,697	12,697	12,697
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(61,520)	(1,248,349)	(1,248,349)	(1,248,349)	(1,309,869)
الرصيد في 31 كانون الاول 2012 (قائمة أ)	12,000,000	489,345	(576,970)	(2,000,000)	(2,000,000)	(2,000,000)	9,912,375
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	30,738	30,738	30,738	30,738
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(64,710)	-	-	-	(64,710)
ارباح بيع موجودات مالية	-	-	-	19,132	19,132	19,132	19,132
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(64,710)	49,870	49,870	49,870	(14,840)
تخفيض رأس المال (ايضاح 16 و 19)	(2,000,000)	-	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000	
المحول للاحتياطي الاجباري		4,649		(4,649)	(4,649)	(4,649)	
الرصيد في 31 كانون الاول 2013 (قائمة أ)	10,000,000	493,994	(641,680)	45,221	45,221	45,221	9897,535

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ - قائمة د

ايضاح	2013	2012
دينار أردني	دينار أردني	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة	46,486	(1,254,786)
الاستهلاكات والاطفاءات	102,631	117,763
الديون المشكوك في تحصيلها	-	1,274,793
ارباح بيع موجودات مالية	19,132	12,697
(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات	(7,342)	(303)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	160,907	150,164
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
الذمم المدينة	(532,586)	1,056,598
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(167,598)	-
الحسابات المدينة المتنوعة	(439,135)	379,569
(الزيادة) (النقص) في المطلوبات المتداولة		
الذمم الدائنة	(220,063)	222,474
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(130,194)	(16,683)
الحسابات الدائنة المتنوعة	(9,096)	1,147
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	(1,337,765)	1,793,269
الضريبة المدفوعة	(6,260)	(66,242)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية	(1,344,025)	1,727,027
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(20,074)	(31,048)
المتحصلات من بيع الممتلكات والمعدات	13,569	501
الاستثمارات في العقارات	(900,000)	-
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(327,130)	(1,230,856)
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(1,233,635)	(1,261,403)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
البنوك الدائنة	1,989,429	(476,800)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	1,989,429	(476,800)
صافي (النقص) في رصيد النقد	(588,231)	(11,176)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	1,029,342	1,040,518
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)	441,111	1,029,342

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

١. تأسيس الشركة وغاياتها

- 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، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.
- تم زيادة رأس المال من ١٠ مليون دينار أردني إلى ١١,٥ مليون دينار أردني عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة.
- تم زيادة رأس المال من ١١,٥ مليون دينار أردني إلى ١٢ مليون دينار أردني عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة.
- تم تخفيض رأس المال من ١٢ مليون دينار أردني إلى ١٠ مليون دينار أردني عن طريق إطفاء كامل الخسائر المتراكمة.
- تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٤ وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - 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 والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣- 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 الإيرادات 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 واولقاتها. 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 وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الادارة باعادة تقدير اعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات اعمار 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

التغييرات في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

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 .

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 ، و يؤخذ بعين الاعتبار متطلبات هيئة الاوراق المالية عند الاحتساب .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

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 بالقيمة 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 .

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 وبنسب مئوية كما يلي :

15 %
20 %
15 %
15 %
25 %

اثاث ومفروشات
ديكورات
اجهزة ومعدات
سيارات
اجهزة وبرامج كمبيوتر

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة 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 .

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 .

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 وخضم 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 أي تدني في قيمتها .

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 ، وأي خسائر تدني يتم الاعتراف بها سابقا في قائمة الدخل .

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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 .

مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩ ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات

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
إيضاحات حول القوائم المالية

5- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك	375,379	616,980
حسابات الودائع لدى البنوك	32,043	357,270
نقد لدى الوسيط المالي	7,107	4,943
صندوق السلفة النثرية	222	149
الصندوق العام	26,360	50,000
المجموع	441,111	1,029,342

6- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة (إيضاح 6 ج)	3,296,210	3.668.002
ذمم عملاء التمويل على الهامش (إيضاح 6 ج)	3,631,821	2.910.672
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح 6 ج ، 27)	550,704	367.475
المجموع	7,478,735	6,946,149
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح 6 ب)	(2,276,793)	(2,276,793)
الصافي	5,201,942	4,669,356

ب. فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	2,276,793	1,002,000
إضافات السنة	-	1,274,793
رصيد نهاية السنة	2,276,793	2,276,793

ج. فيما يلي جدول اعمار الذمم

	من يوم واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	اكثر من 180 يوم	المجموع
عام 2013	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
وساطة	1,910,548	11,118	26,062	1,484,466	3,432,194
هامش	168,910	361,495	177,082	3,339,054	4,046,541
المجموع	2,079,458	372,613	203,144	4,823,520	7,478,735
عام 2012	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
وساطة	1,811,145	69,677	7,874	2,025,325	3,914,021
هامش	19,165	34,220	56,742	2,922,001	3,032,128
المجموع	1,830,310	103,897	64,616	4,947,326	6,946,149

7- الحسابات المدينة المتنوعة

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما	29,141	111,638
صندوق ضمان التسوية	41,000	72,000
تأمينات الكفالات البنكية	90,851	100,298
تأمينات التسهيلات البنكية (ايضاح 7 ب)	1,082,263	534,655
تأمينات مستردة	26,210	26,210
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	55,122	52,196
ذمم موظفين	44,153	2,903
ذمم أخرى	19,290	24,132
ايرادات مستحقة	11,072	-
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	17,890	3,940
احتياطي عمولة حسن الاداء / محفظة مصر	740	-
دفعات على حساب اكتتابات جديدة	-	50,625
المجموع	1,417,732	978,597

ب. تمثل تأمينات التسهيلات البنكية قيمة التأمينات المحتجزة على التسهيلات الممنوحة للشركة من البنك الاهلي الاردني و البنك التجاري الاردني على هيئة جاري مدين والتي تمثل 100% من قيمة التسهيلات الممنوحة وبفائدة دائنة سنوية 5.5% .

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

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2013		2012
	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الشركات المساهمة العامة			
داخل الأردن			
محفظة الموجودات المالية	3,974,009	-	3,974,009
احتياطي القيمة العادلة	(682,042)	-	(682,042)
الصافي	3,291,967	-	3,291,967
خارج الأردن			
محفظة الموجودات المالية / مصر	54,846	-	54,846
احتياطي القيمة العادلة	7,116	-	7,116
الصافي	61,962	-	61,962
الشركات المساهمة الخاصة			
داخل الأردن			
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري (ايضاح 8 ب)	-	842,944	842,944
احتياطي القيمة العادلة	-	33,246	33,246
المجموع	-	876,190	876,190
المجموع الكلي	3,353,929	876,190	4,230,119

ب. تظهر الموجودات المالية في شركة سرايا العقبة بالتكلفة التاريخية المعدلة نظراً لعدم امكانية قياس قيمتها العادلة بصورة موثوقة .

ج. يوجد ضمن محفظة الموجودات المالية (داخل الاردن) أسهم عددها 3,410,096 سهم و قيمتها السوقية 2,892,316 دينار اردني مرهونة لقاء التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة .

٩- الممتلكات والمعدات - بالوصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

الإثاث والمفروشات	دينار أردني	ديكورات	دينار أردني	اجهزة ومعدات	دينار أردني	السيارات	دينار أردني	كمبيوتر	دينار أردني	اجهزة	دينار أردني	المجموع	دينار أردني
67,210	326,215	52,380	61,288	99,875	606,968								
-	1,140	150	18,233	-	19,523								
3,507	-	-	19,129	813	23,449								
63,703	327,355	52,530	60,392	99,062	603,042								
50,410	164,248	40,533	29,818	86,308	371,317								
5,862	64,346	5,458	5,781	8,546	89,993								
3,496	-	-	12,912	813	17,221								
52,776	228,594	45,991	22,687	94,041	444,089								
10,927	98,761	6,539	37,705	5,021	158,953								
16,800	161,967	11,847	31,470	13,567	235,651								

التكلفة

التكلفة في بداية السنة

اضافات السنة

حذوفات السنة

التكلفة في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

اضافات السنة

حذوفات السنة

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 161,523 دينار اردني .

10- الاستثمارات في العقارات

- تتمثل الاستثمارات العقارية في اراضي .
- بلغت القيمة السوقية للاستثمارات العقارية 923,000 دينار وذلك من واقع تقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- ان الارض غير مسجلة باسم الشركة و انما يوجد بها وكالة خاصة غير قابلة للعزل باسم المدير العام للشركة .

11- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

برامج الكمبيوتر

دينار أردني

التكلفة	
التكلفة في بداية السنة	94,097
اضافات السنة	551
التكلفة في نهاية السنة	94,648
الاطفاء المتراكم	
الاطفاء المتراكم في بداية السنة	67,748
اضافات السنة	12,637
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	80,385

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013 14,263

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012 26,349

ب. تبلغ تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل 44,695 دينار اردني .

12- 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:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
رخصة مزاولة اعمال الوساطة	200,000	200,000
مخصص الاطفاء المتراكم	(199,999)	(199,999)
الصافي	1	1

13- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

نوع	سقف	2013	2012
البنك	التسهيلات	دينار أردني	دينار أردني
البنك التجاري	جاري مدين	1,003,899	-
البنك التجاري	جاري مدين	500,000	-
البنك الاهلي	جاري مدين	485,530	-
	المجموع	1,989,429	-

تستحق تسهيلات البنك الاهلي الاردني بتاريخ 22 كانون الثاني 2014 و البنك التجاري الاردني بتاريخ 23 شباط 2014 .

14- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة	383,908	383,001
ذمم عملاء التمويل على الهامش	3,048	1,920
ذمم عملاء ادارة الاستثمار	32,278	268,600
ذمم اطراف ذات علاقة (ايضاح 27)	49,904	35,680
المجموع	469,138	689,201

15- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار أردني	دينار أردني
امانات المساهمين	57,773	89,608
أمانات الضمان الاجتماعي	4,398	4,477
المصاريف المستحقة	29,992	11,840
أمانات ضريبة الدخل	6,212	6,021
أمانات للغير / رديات ائتمانات	37,387	37,387
مخصص اجازات الموظفين	18,251	17,756
أخرى	5,856	1,876
المجموع	159,869	168,965

16- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 12,000,000 دينار اردني موزعاً على 12,000,000 حصة ، قيمة الحصة دينار اردني واحد .

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 25 نيسان 2013 تخفيض رأس المال من 12,000,000 دينار اردني ليصبح 10,000,000 دينار اردني وذلك عن طريق اطفاء الخسائر المتراكمة في رأس المال وقد استكملت الاجراءات القانونية لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 18 حزيران 2013 .

17- 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 .

18- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يمثل احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية قيمة النقص او الزيادة في القيمة العادلة لتلك الموجودات وتفاصيله كما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	(576,970)	(515,450)
صافي التغير خلال السنة	(64,710)	(61,520)
الرصيد في نهاية السنة	(641,680)	(576,970)

19- (الخسائر المتراكمة)

قررت الهيئة العامة للمساهمين بموجب اجتماعها المنعقد بتاريخ 25 نيسان 2013 اطفاء كامل رصيد الخسائر المتراكمة في رأس المال .

20- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات اخرى	19,451	24,467
ايرادات فتح حسابات	570	420
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	7,342	303
المجموع	27,363	25,190

21- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور	330,027	361,151
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	34,611	37,519
تسويق وتشجيع استثمار	2,521	29,419
رسوم ورخص واشتراكات	39,374	45,084
ايجارات	85,466	84,560
بريد وبرق وهاتف وانترنت	7,392	9,256
دعاية واعلان	1,919	1,103
قرطاسية ومطبوعات	4,268	3,624
اتعاب مهنية	10,700	11,750
مياه وكهرباء	9,256	10,727
صيانة	5,114	5,447
تنقلات	33,900	28,467
أخطاء تداول	12,011	3,638
تأمين وتأمين صحي	11,052	12,388
متفرقة	2,619	3,177
مصاريف وعمولات بنكية	61,009	27,652
سيارات	4,081	3,362
صندوق حماية المستثمر	15,747	13,604
اجازات موظفين	686	2,642
غرامات مدفوعة	1,000	-
ضيافة و نظافة	4,767	5,905
مصاريف الهيئة العامة	4,465	4,751
تبرعات	674	120
مصاريف تحفيظ رأس المال	1,121	-
مصاريف قضائية	21,471	39,998
المجموع	705,251	745,344

22- حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) السنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
ربح (خسارة) السنة	30,738	(1,261,046)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)	10,000,000	12,000,000
حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة	0.003	(0.105)

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

23- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 874,500 دينار اردني .

24- ضريبة الدخل

ان الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد بداية السنة	6,260	66,242
ضريبة الدخل للسنة	15,748	6,260
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(6,260)	(66,242)
رصيد نهاية السنة	15,748	6,260

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام 2010 و 2011 و 2012 ودفع المستحقات ولم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل .

25 - المخاطر المالية

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 .

1- مخاطر السوق

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 بأسلوب تحليل الحساسية .

2- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنوع 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 .

2013

المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	من ثلاثة شهور الى 12 شهر	اقل من ثلاثة شهور
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
469,138	13,804	119,546	136,180	199,608
175,617	-	95,160	25,982	54,475
				الذمم الدائنة
				الحسابات الدائنة المتنوعة

2012

المجموع	اكثر من خمس سنوات	من سنة الى خمس سنوات	من ثلاثة شهور الى 12 شهر	اقل من ثلاثة شهور
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
689,201	-	76,037	399,053	214,111
130,194	-	-	-	130,194
175,225	-	126,995	25,653	22,577
				الذمم الدائنة
				ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
				الحسابات الدائنة المتنوعة

3- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة . ترى 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 .

4- مخاطر العملات الاجنبية

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 .

26 - التصنيف القطاعي

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

2013				
	النشاط			
	الرئيس	اسهم	اخرى	الاجمالي
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
صافي الايرادات	695,119	73,372	85,877	854,368
<u>معلومات القطاعات الاخرى</u>				
المصاريف الرأسمالية	-	-	20,074	20,074
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	102,631	102,631
<u>الموجودات والمطلوبات</u>				
الموجودات	7,860,489	4,230,119	441,111	12,531,719
المطلوبات	2,634,184	-	-	2,634,184
2012				
	النشاط			
	الرئيس	اسهم	اخرى	الاجمالي
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
صافي الايرادات	759,333	64,178	59,603	883,114
<u>معلومات القطاعات الاخرى</u>				
المصاريف الرأسمالية	-	-	31,048	31,048
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	117,763	117,763
<u>الموجودات والمطلوبات</u>				
الموجودات	5,909,954	3,967,699	1,029,342	10,906,995
المطلوبات	994,620	-	-	994,620

27- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

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

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
شريف توفيق الرواشدة	336,271	33,079
عادل احمد محمد النوتي	214,433	321,281
اسماعيل عيسى اسماعيل دكيك	-	5,510
عصام أديب أحمد هاشم	-	7,605
المجموع	550,704	367,475

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

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
عمران حسن محمد عمر	78	78
فهد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز ثنيان	16,226	16,226
شركة الاوراق العربية للتجارة - السعودية	2,524	2,524
اسماعيل عيسى اسماعيل دكيك	4,438	-
عبدالعزيز بن حمد بن ابراهيم المشعل	25	25
احمد صلاح عطا الله السحيمات	12,213	2,427
صالح عبدالله بن عبدالعزيز المديفر	14,400	14,400
المجموع	49,904	35,680

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

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى - الادارة التنفيذية العليا	224,350	245,835
المجموع	224,350	245,835

28- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

	2013		
	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	441,111	-	441,111
الذمم المدينة - بالصافي	5,201,942	-	5,201,942
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	167,598	-	167,598
الحسابات المدينة المتنوعة	1,417,732	-	1,417,732
مجموع الموجودات المتداولة	7,228,383	-	7,228,383
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	4,230,119	-	4,230,119
الممتلكات والمعدات - بالصافي	158,953	-	158,953
الاستثمارات في العقارات	900,000	-	900,000
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	14,263	-	14,263
رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي	1	-	1
مجموع الموجودات غير المتداولة	5,303,336	-	5,303,336
مجموع الموجودات	12,531,719	5,303,336	7,228,383
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	1,989,429	-	1,989,429
الذمم الدائنة	469,138	133,350	335,788
مخصص ضريبة الدخل	15,748	-	15,748
الحسابات الدائنة المتنوعة	159,869	95,160	64,709
مجموع المطلوبات المتداولة	2,634,184	228,510	2,405,674
الصافي	9,897,535	5,074,826	4,822,709

٢٨- تابع - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

	2012		
	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	1,029,342	-	1,029,342
الذمم المدينة - بالصافي	4,669,356	-	4,669,356
الحسابات المدينة المتنوعة	978,597	-	978,597
مجموع الموجودات المتداولة	6,677,295	-	6,677,295
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	3,967,699	3,967,699
الممتلكات والمعدات - بالصافي	-	235,651	235,651
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	-	26,349	26,349
رخصة مزاولة أعمال الوساطة - بالصافي	-	1	1
مجموع الموجودات غير المتداولة	-	4,229,700	4,229,700
مجموع الموجودات	6,677,295	4,229,700	10,906,995
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة	613,164	76,037	689,201
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	130,194	-	130,194
مخصص ضريبة الدخل	6,260	-	6,260
الحسابات الدائنة المتنوعة	41,970	126,995	168,965
مجموع المطلوبات المتداولة	791,588	203,032	994,620
الصافي	5,885,707	4,026,668	9,912,375

29 - 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 .

30 - إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والأجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة المالية الحالية والسابقة .

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري (الخسائر) المتراكمة والبالغ صافيها ١٠,٥٣٩,٢١٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مقابل ١٠,٤٨٩,٣٤٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ .

31 - الأرقام المقارنة

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



Bilad Capital



Bilad Capital

**Al-Bilad Securities And Investment Co.
(P.S.C)
Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan**

**Statement Of Cash Flows
For The Year Ended December 31, 2013**

Exhibit D

	2013 JD	2012 JD
<u>Cash Flows From Operating Activities</u>		
Profit (Loss) Income After Tax	46,486	(1,254,786)
Depreciation & Amortization	102,631	117,763
Doubtful Debts Provision	-	1,274,793
Profit From Trading Of Financial Assets	19,132	12,697
Capital Gains	(7,342)	(303)
Operating Profit Before Changes In Working Capital	160,907	150,164
<u>(Increase) Decrease In Current Assets</u>		
Accounts Receivable	(532,586)	1,056,598
Securities Depository Center	(167,598)	-
Other Debit Balances	(439,135)	379,569
<u>Increase (Decrease) In Current Liabilities</u>		
Accounts Payable	(220,063)	222,474
Securities Depository Center	(130,194)	(16,683)
Income Tax Provision	(6,260)	(66,242)
Other Credit Balances	(9,096)	1,147
Net Cash (Used In) Operating Activities	(1,344,025)	1,727,027
<u>Cash Flows From Investing Activities</u>		
Purchase Property & Equipments & Intangible Assets	(20,074)	(31,048)
Proceeds Sale Property & Equipments	13,569	501
Investment Property	(900,000)	-
Financial Assets At Fair Value Through Comp. Income	(327,130)	(1,230,856)
Net Cash (Used In) Investing Activities	(1,233,635)	(1,261,403)
<u>Cash Flows From Financing Activities</u>		
Banks Overdraft	1,989,429	(476,800)
Net Cash (Used In) Financing Activities	1,989,429	(476,800)
Net (Decrease) In Cash	(588,231)	(11,176)
Cash On Hand & At Banks At Year Beginning	1,029,342	1,040,518
Cash On Hand & At Banks At Year Ending (Exhibit A)	441,111	1,029,342

**Al-Bilad Securities And Investment Co.
(P.S.C)
Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan**

Statement Of Changes In Owners' Equity For The Year Ended December 31,2013

Exhibit C

Description	Capital		Statutory Reserve	Accumulated Changes In Fair Value	Retained Earnings		Net
	JD	JD	JD	JD	Realized (Loss)Gain	Total Retained Earnings	JD
Balance As Of December 31,2011	12,000,000	489,345	(515,450)	(751,651)	(751,651)	(751,651)	11,222,244
Profit (Loss) Income After Tax	-	-	-	-	(1,261,046)	(1,261,046)	(1,261,046)
Accumulated Changes In Fair Value	-	-	(61,520)	-	-	-	(61,520)
Profit From Trading Of Financial Assets	-	-	-	-	12,697	12,697	12,697
Comprehensive Income For The Year (Exhibit B)	-	-	(61,520)	(1,248,349)	(1,248,349)	(1,309,869)	(1,309,869)
Balance As Of December 31,2012 (Exhibit A)	12,000,000	489,345	(576,970)	(2,000,000)	(2,000,000)	(2,000,000)	9,912,375
Profit (Loss) Income After Tax	-	-	-	-	30,738	30,738	30,738
Accumulated Changes In Fair Value	-	-	(64,710)	-	-	-	(64,710)
Profit From Trading Of Financial Assets	-	-	-	-	19,132	19,132	19,132
Comprehensive Income For The Year (Exhibit B)	-	-	(64,710)	49,870	49,870	49,870	(14,840)
Reduction of Capital	(2,000,000)	-	-	-	2,000,000	2,000,000	-
Transfer to Statutory Reserve	-	4,649	-	(4,649)	(4,649)	(4,649)	-
Balance As Of December 31,2013 (Exhibit A)	10,000,000	493,994	(641,680)	45,221	45,221	45,221	9,897,535

Al-Bilad Securities And Investment Co.**(P.S.C)****Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan****Statement Of Comprehensive Income
For The Year Ended December 31, 2013****Exhibit B**

	2013	2012
	JD	JD
<u>Revenues</u>		
Brokerage Commission	529,514	535,811
Brokerage Commission / Margin	40,548	2,777
Profit From Securities Sales	73,372	64,178
Bank InterestS Revenues	58,514	34,413
Interest Revenues / Margin	121,664	203,308
Other Revenues	27,363	25,190
Revenues Investment Management	3,393	17,437
Total Revenues	854,368	883,114
<u>Expenses</u>		
General & Administrative Expenses	(705,251)	(745,344)
Depreciations & Amortizations	(102,631)	(117,763)
Doubtful Debts Provision	-	(1,274,793)
Total Expenses	(807,882)	(2,137,900)
Profit (Loss) Income Before Tax	46,486	(1,254,786)
Income Tax Provision	(15,748)	(6,260)
Profit (Loss) Income After Tax	30,738	(1,261,046)
<u>Add : Other Comprehensive Income Items :</u>		
Profit From Trading Of Financial Assets	19,132	12,697
Changes In Fair Value - Net	(64,710)	(61,520)
Comprehensive Income For The Year (Exhibit C)	(14,840)	(1,309,869)
	J.D/Share	J.D/Share
Earning Per Share	0.003	(0.105)

Al-Bilad Securities And Investment Co.

(P.S.C)

Amman - The Hashemite Kingdom Of Jordan

Financial Position As At December 31 , 2013

Exhibit A

	2013	2012
	JD	JD
<u>Assets</u>		
<u>Current Assets</u>		
Cash On Hand & At Banks	441,111	1,029,342
Accounts Receivable - Net	5,201,942	4,669,356
Securities Depository Center	167,598	-
Other Debit Balances	1,417,732	978,597
Total Current Assets	7,228,383	6,677,295
Financial Assets At Fair Value Through Comp. Income	4,230,119	3,967,699
Property & Equipments - Net	158,953	235,651
Investment Property	900,000	-
Intangible Assets - Net	14,263	26,349
Brokerage Works License	1	1
Total Assets	12,531,719	10,906,995
<u>Liabilities And Shareholders' Equity</u>		
<u>Current Liabilities</u>		
Banks Overdraft	1,989,429	-
Accounts Payable	469,138	689,201
Securities Depository Center	-	130,194
Income Tax Provision	15,748	6,260
Other Credit Balances	159,869	168,965
Total Current Liabilities	2,634,184	994,620
<u>Owners' Equity</u>		
Capital	10,000,000	12,000,000
Statutory Reserve	493,994	489,345
Accumulated Changes In Fair Value	(641,680)	(576,970)
(Acc.Loss)Retained Earnings At Year End - Exhibit C	45,221	(2,000,000)
Total Owners' Equity	9,897,535	9,912,375
Total Liabilities And Owners' Equity	12,531,719	10,906,995

Al- Bilad Securities and Investment Co. (P.S.C)

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Financial Statements and Auditor's Report For the Year Ended December 31, 2013

	Page
Balance Sheet as of December 31, 2013 (Exhibit A)	11
Statement of Income For the Year Ended December 31, 2013 (Exhibit B)	12
Statement of Changes in Owner's Equity For the Year Ended December 31, 2013 (Exhibit C)	13
Statement of Cash Flows For the Year Ended December 31, 2013 (Exhibit D)	14



Bilad Capital

Our Vision

We strive to present integrated financial services at Amman Stock Exchange and neighboring markets through the provision of various financial services available in these markets, to meet the needs of the Company's clients, regardless of their investment objectives in all markets of the region, this would qualify us to be in the forefront of financial brokerage firms and investment services companies in Jordan.

Our Objective

To provide the best services to our clients, to place the satisfaction of our clients among the top priorities of our Company, and to provide the most modern methods and technological means available, foremost of which is the electronic trading service through the internet.

Our Mission

To build confidence between our clients and our Company by providing the best services and investment tools available, in a manner that contributes to realizing our clients' investment aspirations.

Members of the Board of Directors

Mr. Sharif Tawfiq Hamad Al-Rawashdeh

Chairman/ CEO

Engineer Ismail Issa Ismail Dkeidek

Vice Chairman

Members

Dr. Emran Hassan Mohammad Omar

Mr. Iyad Ghasoub Jamil Asali

Representative of Al-Bilad Medical Services Co. (P.S.C)

Dr. Issam Adib Ahmad Hashem

Mr. Adel Ahmad Mohammad Al-Nouti

Representative of Dom Al-Riyadh for Trade & Investment Co.

General Manager

Mr. Sameer Tawfiq Hamad Al-Rawashdeh

Auditors

Messrs. Ibrahim Al-Abbassi and Partners

Legal Advisor

Messrs. United Consulting Lawfirm



Bilad Capital



We at Al-Bilad Securities & Investment Company place high importance on realizing our vision and mission, based on clear core values, with the intention of providing a better service for our clients, which we consider as our partners.

Hence, we are committed to provide the most modern technologies in investment services and financial tools in response to our clients and shareholders requirements, for the purpose of achieving their investment goals efficiently, and through a well-trained and integrated team.

We also strive to provide all services in accordance with a modern outlook, and provide investors with an advanced and comfortable work environment to help them make their decisions transparently and in an outstanding manner, using the most advanced methods in information technology based on extensive studies and research.

In this Company, we acquire inspiration, strong will and a continued desire to work diligently to develop our services, which are inspired by our wise and young leadership of His Majesty King Abdullah II, may the Lord safeguard Him for our beloved nation.

The Company's head-quarters in Amman - Rabylia - Alshareef Naser Bin Jamil St





His Royal Highness Crown Prince
Hussein Bin Abdulla



His Majesty
King Abdulla II Bin Al-Hussein