



التاريخ : 2014/04/30

السادة / بورصة عمان المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الربع سنوية

تحيّة طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (15/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية ربع السنوية للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة شركة القواسمي وشركاه كما 2014/03/31

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٤٤٤٨
رقم الملف: ٤١٥٠
الجهة المختصة: وزارة الدفاع والعلوم

هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦ ٥٥٣١٩٠٠ - فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦ ٥٥١٨١٠٠ - ص.ب: ٣٢٧٥ عمان ١١١٨١ الأردن
Tel : 0096265531900 Fax : 0096265518100 P.O.Box : 3275 Amman 11181 Jordan

E-mail: info@biladcapital.com - www.biladcapital.com

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الصفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٧ - ١٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" والتي تشمل كل من بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ آذار ٢٠١٤، بيانات الدخل الشامل المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) في المعلومات المالية المرفقة تتضمن ندم عملاء الوساطة المدينة ما مجموعه ٩١٦,٠٠٠ دينار مضمونة بأسهم شركات أخرى تم إيقاف التداول بها في بورصة عمان للأوراق المالية منذ عام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولا يوجد تقييم من مقيم مستقل بها. لذلك لم نتمكن من التأكد من قيمة هذه الأسهم أو قدرة الشركة على تحصيل الذمم المذكورة باستخدام طرق بديلة أخرى. بناءً على ذلك لم نتمكن من تحديد أي تعديلات ممكن أن تكون ضرورية للأرصدة المبينة في البيانات المالية لكل من الذمم المدينة، صافي ربح السنة أو الأرباح المرحلة للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) في المعلومات المالية المرفقة لم تقم الشركة باحتساب موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٤٦,٤٣٠ دينار والتي تمثل الأثر الضريبي للفروقات المؤقتة الناتجة عن مخصص الذمم المدينة بناءً على ذلك فإن الأرباح المرحلة تم تخفيضها بمبلغ ٥٤٦,٤٣٠ دينار وإن الموجودات الضريبية المؤجلة مخفضة بنفس المبلغ.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الآثار الممكنة والآثار الواردة في فقرات أساس الاستنتاج المتحفظ، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية
دون المزيد من التحفظ في رأينا، وكما هو مبين في إيضاح رقم (١١) تمثل الاستثمارات العقارية أرض بكلفة ٩١٣،٢٢١ دينار
غير مسجلة باسم الشركة حيث يحتفظ المدير العام بوكالة غير قابلة للعزل هذا وتحفظ الشركة بإقرار يثبت ملكيتها لهذه الأرض.

أمر آخر

إن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي اصدر حولها تقريراً
غير متحفظ بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤.

القواسمي وشركاه
KPMG


حاتم القواسمي
إجازة رقم (١٥٦)


عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٤

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٥٢٣,٣٧٤	١,٠٧٤,٤٢٩	٦	النقد وما في حكمه
٥,٣٠١,٩٤٢	٥,٣٤٦,١٧٠	٧	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٤٨٧,٣١٩	٤٤٧,٢٢٤	٨	أرصدة مدينة أخرى
٧,٣١٢,٦٣٥	٦,٨٦٧,٨٢٣		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٤,٢٣٠,١١٩	٥,١٩١,٣٤٠	٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٨,٩٥٣	١٤٠,١٤٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٩٠٠,٠٠٠	٩١٣,٢٣١	١١	استثمارات عقارية
١٤,٢٦٣	١١,٧١٠	١٢	موجودات غير ملموسة
١	١	١٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٥,٣٠٣,٣٣٦	٦,٢٥٦,٤١٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢,٥١٥,٩٧١	١٣,١٢٤,٢٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١,٩٨٩,٤٢٩	٢,٠٧٤,٩٠٦		بنوك دائنة
٤٦٩,١٣٨	٣٨٢,٢٨٩		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٥٩,٨٦٩	٢٠٩,٦٣٤		أرصدة دائنة أخرى
٢,٦١٨,٤٣٦	٢,٦٦٦,٨٢٩		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٩٣,٩٩٤	٤٩٣,٩٩٤		احتياطي إجباري
(٦٤١,٦٨٠)	(٧٥,٢٨٤)	٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٥,٢٢١	٣٨,٦٩٦		الأرباح المدورة
٩,٨٩٧,٥٣٥	١٠,٤٥٧,٤٠٦		صافي حقوق المساهمين
١٢,٥١٥,٩٧١	١٣,١٢٤,٢٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

بالدينار الأردني		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
		الإيرادات
١٩٤,٥٧٦	١٢٩,٩١١	عمولات الوساطة
٩,٠٩٧	١٣,٤٤٥	عمولات الوساطة - هامش
٥٢,٥٥١	٣٣,١١٨	إيرادات فوائد عملاء الهامش
-	١,٤٥٠	أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها
١٠,٤٨٦	١٤,٣٧٣	فوائد بنكية دائنة
١,٥٦٤	١٨	إيرادات إدارة الاستثمار
١٠,٢٣١	٢,٣٨٦	إيرادات أخرى
٢٧٨,٥٠٥	١٩٤,٧٠١	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(١٨١,٤٥٥)	(١٨٠,٢٨٣)	١٤ مصاريف إدارية
(٢٥,٢٩٦)	(٢٣,٠٢٤)	١٢,١٠ استهلاكات وإطفاءات
(٢٠٦,٧٥١)	(٢٠٣,٣٠٧)	مجموع المصاريف
٧١,٧٥٤	(٨,٦٠٦)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٦,٤٢٨)	-	ضريبة دخل الفترة
٥٥,٣٢٦	(٨,٦٠٦)	(خسارة) ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر
(١٩٦,١٣٧)	٥٦٦,٣٩٦	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
(٥٨٧)	٢,٠٨١	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
(١٤١,٣٩٨)	٥٥٩,٨٧١	اجمالي الدخل الشامل للفترة
		حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح (الخسارة)
٠,٠٠٥	(٠,٠٠١)	للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	الأرباح (الخسائر) المدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	احتياطي إجباري	رأس المال المكتتب به والمدفوع
بالدينار الأردني				
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)				
٩,٨٩٧,٥٣٥	٤٥,٢٢١	(٦٤١,٦٨٠)	٤٩٣,٩٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٨٠,٦٠٦)	(٨,٦٠٦)	-	-	-
٥٦٦,٣٩٦	-	٥٦٦,٣٩٦	-	-
٢,٠٠٨١	٢,٠٠٨١	-	-	-
١٠,٤٥٧,٤٠٦	٣٨,٦٩٦	(٧٥,٢٨٤)	٤٩٣,٩٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)				
٩,٩١٢,٣٧٥	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧٦,٩٧٠)	٤٨٩,٣٤٥	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٥٥,٣٢٦	٥٥,٣٢٦	-	-	-
(١٩٦,١٣٧)	-	(١٩٦,١٣٧)	-	-
(٥٨٧)	(٥٨٧)	-	-	-
٩,٧٧٠,٩٧٧	(١,٩٤٥,٢١١)	(٧٧٣,١٠٧)	٤٨٩,٣٤٥	١٢,٠٠٠,٠٠٠

*وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد فروقات القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠١٣	٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٧١,٧٥٤	(٨,٦٠٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
		(خسارة) ربح الفترة	
(٥,٦٠٣)	٢,٠٨١	التعديلات:	
٢٥,٢٩٦	٢٣,٠٢٤	خسارة (ربح) موجودات مالية	
٩١,٤٤٧	١٦,٤٩٩	استهلاكات واطفاءات	
		١٢,١٠	
(٤٨٦,٦٠٥)	(١٤٤,٢٢٨)	التغير في :	
٧,٤٠٩	٤٠,٠٩٥	ذمم عملاء الوساطة المدينة	
٢٨,٧٤٧	(٨٦,٨٤٩)	أرصدة مدينة أخرى	
١٧,٠٠٨٤	٤٩,٧٦٥	ذمم دائنة	
		أرصدة دائنة أخرى	
(١٢٥,٩١٨)	(١٢٤,٧١٨)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	
(١٥,٧٤٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة	
(١٤١,٦٦٦)	(١٢٤,٧١٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	
(١,١٤٠)	(١,٦٥٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
١١,٨١٨	-	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	
-	(١٣,٢٢١)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	
(٤٩,٤٥٣)	(٣٩٤,٨٢٥)	استثمارات عقارية	
(٣٨,٧٧٥)	(٤٠٩,٧٠٤)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
(١٨٠,٤٤١)	(٥٣٤,٤٢٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه	
١,٥٦٣,٩٩٧	(٤٦٦,٠٥٥)	النقد وما في حكمه بداية الفترة	
١,٣٨٣,٥٥٦	(١,٠٠٠,٤٧٧)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	
		٦	

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١) عام

- تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٢ / ٣ / 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 عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠٩. ثم تم زيادة رأس المال من ١١,٥ مليون دينار أردني إلى ١٢ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٠.
- تم تخفيض رأس المال من ١٢ مليون دينار أردني إلى ١٠ ملايين دينار أردني عن طريق إطفاء كامل الخسائر العتراكمة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٣.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤.
- ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.
- ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ البيانات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٤.

ب- التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٣) السياسات المحاسبية

التطبيق المبكر

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي كما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - تقاوص الموجودات المالية مع المطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (٣٦) إفصاحات المبالغ القابلة لتحقيق من الموجودات الغير المالية.
- التفسير المحاسبي الدولي رقم (٢١): الجبايات
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩): تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٤) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

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

(٥) موسمية الأنشطة

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

(٦) النقد وما في حكمه

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
نقد لدى البنوك - أمانات	٥٢٨,٠٣٧	١,٠٨٢,٢٦٣
حسابات جارية لدى البنوك	٥٠٨,٣٩٥	٣٧٥,٣٧٩
ودائع لدى البنوك	٣٢,٣٦٧	٣٢,٠٤٣
نقد في الصندوق	٥,٦٣٠	٣٣,٦٨٩
المجموع	١,٠٧٤,٤٢٩	١,٥٢٣,٣٧٤
بنوك دائنة	(٢,٠٧٤,٩٠٦)	(١,٩٨٩,٤٢٩)
النقد وما في حكمه	(١,٠٠٠,٤٧٧)	(٤٦٦,٠٥٥)

(٧) ذمم عملاء الوساطة المدبنة

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٣٩٠,٧٣٥	٣,٢٩٦,٢١٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٤,٠٢٠,٣٨٣	٣,٦٣١,٨٢١
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	٢١١,٨٤٥	٥٥٠,٧٠٤
ينزل: مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها	٧,٦٢٢,٩٦٣	٧,٤٧٨,٧٣٥
	(٢,٢٧٦,٧٩٣)	(٢,٢٧٦,٧٩٣)
	٥,٣٤٦,١٧٠	٥,٢٠١,٩٤٢

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

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

بالدنمار الأورني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١,٩٠٨,٥٥٣	١,٩١٠,٥٤٨
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١٤٠,٣٠٦	١١,١١٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٣	٢٦,٠٦٢
أكثر من ١٨٠ يوم	١,٣٥٩,٧٦١	١,٤٨٤,٤٦٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٣,٤٠٨,٦٣٣	٣,٤٣٢,١٩٤

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

بالدنمار الأورني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٤٧٥,٠٩٧	١٦٨,٩١٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٤١٥,٩٢١	٣٦١,٤٩٥
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٣٦٦,٩٦٢	١٧٧,٠٨٢
أكثر من ١٨٠ يوم	٢,٩٥٦,٣٥٠	٣,٣٣٩,٠٥٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٤,٢١٤,٣٣٠	٤,٠٤٦,٥٤١
مجموع (أ+ب)	٧,٦٢٢,٩٦٣	٧,٤٧٨,٧٣٥

يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية. تتضمن ذمم العملاء المدينة ما مجموعة ٩١٦,٠٠٠ دينار مضمونة بأسهم شركات أخرى تم إيقاف التداول بها في بورصة عمان للأوراق المالية منذ عام ٢٠١٠ ولا يوجد تقييم من مقيم مستقل بها

(٨) أرصدة مدينة أخرى

بالدنمار الأورني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
مصاريف مدفوعة مقدما	١١١,٠٧٤	٢٩,١٤١
صندوق ضمان التسوية	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
تأمينات كفالات بنكية	٩٠,٩٤٤	٩٠,٨٥١
تأمينات نقدية	٣٩,١٤٣	-
تأمينات مستردة	٢٦,٧١٠	٢٦,٧١٠
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	٥٥,٨٤١	٥٥,١٢٢
ذمم موظفين	٤٤,٦٨٤	٤٤,١٥٣
ذمم أخرى	٢٢,٢٤٧	١٩,٢٩٠
إيرادات مستحقة	١٢,٥٢٢	١١,٠٧٢
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٢,٣٩٣	٢,١٤٢
احتياطي عمولة حسن الاداء / محفظة مصر	١,١٦٦	٧٤٠
ذمة مركز ايداع الأوراق المالية	-	١٦٧,٥٩٨
	٤٤٧,٢٢٤	٤٨٧,٣١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
بالدينار الأردني		
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية</u>		
<u>داخل الأردن</u>		
٤,٣٥٥,٢٢٤	٣,٩٧٤,٠٠٩	محفظة الموجودات المالية
(١١٩,٦٣٨)	(٦٨٢,٠٤٢)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤,٢٣٥,٥٨٦	٣,٢٩١,٩٦٧	
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية</u>		
<u>محفظة الموجودات المالية</u>		
٦٨,٤٥٦	٥٤,٨٤٦	
١١,١٠٨	٧,١١٦	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٩,٥٦٤	٦١,٩٦٢	
<u>أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية</u>		
<u>شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري</u>		
٨٤٢,٩٤٤	٨٤٢,٩٤٤	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٣,٢٤٦	٣٣,٢٤٦	
٨٧٦,١٩٠	٨٧٦,١٩٠	
٥,١٩١,٣٤٠	٤,٢٣٠,١١٩	المجموع

(١٠) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣١ آذار ٢٠١٤: ١,٦٥٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ١٩,٥٢٣ دينار).

بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤: ٢٠,٤٧١ دينار (٣١ آذار ٢٠١٣: ٢٢,١٥٤ دينار).

(١١) استثمارات عقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في أراضي تبلغ القيمة العادلة لها (٩٢٣) ألف دينار وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين وهي غير مسجلة باسم الشركة وإنما يوجد وكالة خاصة غير قابلة للعزل باسم المدير العام للشركة، هذا وتحفظ الشركة بإقرار ينثبت ملكيتها لهذه الأرض.

(١٢) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة لاشيء (مقابل ٥٥١ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، ومصروف الإطفاء خلال الفترة ٢,٥٥٣ دينار (مقابل ٣,١٤٢ دينار: ٣١ آذار ٢٠١٣).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة

١٣) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

بالدينار الأردني

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

رخصة مزاولة أعمال الوساطة
إطفاء متراكم

١٤) مصاريف إدارية وعمومية

بالدينار الأردني

٢٠١٤	٢٠١٣
٨٢,٣٧٠	٨٣,٠٨٨
٩,١٦٨	٨,٦٦٩
٣٦,٥٨٧	٥,٧٥٧
١٩,٩٥٠	٢١,٣٦٦
٩,٩٧٠	٨,٨٠٨
٤,٣٤٧	٥,٤٩٩
٢,٨٠٠	٨,٤٠٠
٢,٦٤٨	٢,٧٤٧
٢,١٣٣	١,٨٩٢
٢,١٠٣	١,٧٨٦
١,٦٥٢	١,٤٦٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٨٢٥	١٢٤
٦٤٠	٩,١٢٥
٢٢٠	١٦,٢٠٠
-	١,٩٦٤
٣,٨٧٠	٣,٥٧٠
١٨٠,٢٨٣	١٨١,٤٥٥

رواتب واجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
عمولات بنكية
ايجارات
رسوم ورخص واشتراكات
صندوق حماية المستثمر
تنقلات
تأمين صحي
ضيافة ونظافة
مياه وكهرباء
بريد وهاتف وانترنت
اتعاب مهنية
قرطاسية ومطبوعات
أخطاء تداول
مصاريف قضائية
تشجيع استثمار
متفرقة

١٥) ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة الحالية. كون الشركة لديها خسائر متراكمة لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للفترة. علماً بأن الشركة لم تستدرك أي مخصصات لضريبة الدخل للعام ٢٠١٤ حيث أن الشركة استغلت جزء من الخسائر المتراكمة من السنوات السابقة.

لم تقم الشركة باحتساب موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٤٦,٤٣٠ دينار والتي تمثل الفروقات المؤجلة الناتجة عن مخصص الذمم المدينة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة(١٦) التزامات محتملة

إن على الشركة كما في تاريخ البيان المركز المالي المرحلي الموجز إلتزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٨٧٤,٥٠٠ دينار (مقابل ٨٧٤,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

(١٧) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١٧-١) المطلوب من أطراف ذو علاقة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة	٦,٧٥٣	٣٣٦,٢٧١
شركة دوم الرياض للتجارة والاستثمار	١٧,٨٩٨	-
عادل أحمد محمد النوتي	١٨٧,١٩٤	٢١٤,٤٣٣
	<u>٢١١,٨٤٥</u>	<u>٥٥٠,٧٠٤</u>

(٢٠١٧) المطلوب لأطراف ذات علاقة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)
أحمد صلاح عطا الله السحيمات	١٢,٢١٣	١٢,٢١٣
فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
صالح عبد الله عبد العزيز المديفر	١٤,٤٠٠	١٤,٤٠٠
شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤
عمران حسن محمد عمر	٧٨	٧٨
عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم مشعل	٢٥	٢٥
سماعيل عيسى إسماعيل دكيدك	-	٤,٤٣٨
	<u>٤٥,٤٦٦</u>	<u>٤٩,٩٠٤</u>

(٣٠١٧) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ٤٨,٣٨٨ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٤٨,٠٧٥ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة

(١٨) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

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

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

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
١,٠٦٨,٧٩٩	١,٤٨٩,٦٢٢	النقد لدى البنوك
٥,٣٤٦,١٧٠	٥,٢٠١,٩٤٢	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٣٣,٧٥٧	٤٥٦,٠٣٦	أرصدة مدينة أخرى
٦,٤٤٨,٧٢٦	٧,١٤٧,٦٠٠	

- مخاطر السيولة

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

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

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

بالدينار الأردني			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)			
٢,٠٧٤,٩٠٦	(٢,٠٧٤,٩٠٦)	(٢,٠٧٤,٩٠٦)	-
٣٨٢,٢٨٩	(٣٨٢,٢٨٩)	(٣٨٢,٢٨٩)	-
٢٠٩,٦٣٤	(٢٠٩,٦٣٤)	(٢٠٩,٦٣٤)	-
٢,٦٦٦,٨٢٩	(٢,٦٦٦,٨٢٩)	(٢,٦٦٦,٨٢٩)	-
بالدينار الأردني			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			
١,٩٨٩,٤٢٩	(١,٩٨٩,٤٢٩)	(١,٩٨٩,٤٢٩)	-
٤٦٩,١٣٨	(٤٦٩,١٣٨)	(٤٦٩,١٣٨)	-
١٥٩,٨٦٩	(١٥٩,٨٦٩)	(١٥٩,٨٦٩)	-
٢,٦١٨,٤٣٦	(٢,٦١٨,٤٣٦)	(٢,٦١٨,٤٣٦)	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- مخاطر أسعار السوق

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

- مخاطر العملات

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

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة

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

- مخاطر أسعار السوق الأخرى

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

- مخاطر أسعار الأسهم

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

- القيمة العادلة

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

- هيكل القيمة العادلة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

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

(١٩) أرقام المقارنة

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

(٢٠) أحداث لاحقة

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