

الرقم : 259/أ.هـ/2016

التاريخ : 2016/10/30

السادة / بورصة عمان المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الربع سنوية

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (3-1/17) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية ربع السنوية للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة "شركة القواسمي وشركاه KPMG" وذلك كما هي في 2016/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

سمير الرواشده
المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: 4691
رقم الملف: 81
الجهة المختصة: 21

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشمس، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٥٠٧٠٠ ٩٦٢ (٦) فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦، بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالتدينار الأردني	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (منققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٦	٤٥٠,٧١٠	٢٨٣,٤٠٠
ذمم عملاء الوساطة المدنية	٧	٤,٥٦٠,٧٤٦	٥,١٠٩,٦٦٣
أرصدة مدينة أخرى	٨	٣٦٩,٧٧٣	٦٥١,٨٥٨
مجموع الموجودات المتداولة		٥,٣٨١,٢٢٩	٦,٠٤٤,٩٢١
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢,٧٦٢,٦٩٦	٣,٢٣٣,٩٨٨
استثمار في شركة حليفة	١٠	١,٦١١,٤٩٧	١,٥٣٢,٧٤٢
ممتلكات ومعدات	١١	١٥٧,٩٢٦	١٤٧,٤٠٧
استثمارات عقارية	١٢	٥٩٣,٣٩٤	٥٨٥,٥١٥
موجودات غير ملموسة	١٣	٩٦٧	٢٢٦
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	١٤	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٧٤٤,٦٦٩	٧٤٤,٦٦٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥,٨٧١,١٥٠	٦,٢٤٤,٥٤٨
مجموع الموجودات		١١,٢٥٢,٣٧٩	١٢,٢٨٩,٤٦٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٦	١,٢٢٣,٤٨٠	١,٥٧٢,٠٣١
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		٤٢٣,٠٤٤	٩٩٤,٤٩٤
أرصدة دائنة أخرى		١٩٠,٥١٢	١٦٩,٥٨٢
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٨٣٧,٠٣٦	٢,٧٣٦,١٠٧
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩	(٨٧٤,٦٤٢)	(٥٩٥,٦٠٤)
الخسائر المتراكمة		(٢٢٦,٧٤٤)	(٣٦٧,٧٦٣)
صافي حقوق المساهمين		٩,٤١٥,٣٤٣	٩,٥٥٣,٣٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٢٥٢,٣٧٩	١٢,٢٨٩,٤٦٩

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦ 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

بالدينار الأردني		إيضاح	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٦١٥,٣٥٣	٣٢٤,٥١٤	٢٥٢,٤١٢	٨٥,١١١
١٢٧,٥١٤	٩٣,٠٧٣	٣٦,٨٠٠	٢٨,٨٨٣
٨٣,٢٦٥	٨٤,١٨٩	-	-
٤,٢٢٠	٤,١٤٠	١,٨٩٦	١,١٥٩
٥٩٥	٧٨٠	٣٢٤	٢٤١
-	٧٨,٧٥٥	-	٧٨,٧٥٥
٦٩,٧٧٦	٣٩,٢٩٦	٥٦,٤٤٣	٣,٢٠٧
٩٠٠,٧٢٣	٦٢٤,٧٤٧	٣٤٧,٨٧٥	١٩٧,٣٥٦
(٥١٠,١٦١)	(٤٢٠,٧٥٧)	(٢٠٠,١٩٦)	(١٣٠,١٧٠)
(١٢١,٤٣٢)	(٩٤,٦٤٠)	(٣٠,٦٢٥)	(٢٦,٢٨٢)
(٥٦,٢١٠)	(٣٧,١٦٢)	(١٨,٣٥٧)	(١٢,٧٧٣)
٧٤,١٠٦	-	٧٩,١٠٦	-
(٦١٣,٦٩٧)	(٥٥٢,٥٥٩)	(١٧٠,٠٧٢)	(١٦٩,٢٢٥)
٢٨٧,٠٢٦	٧٢,١٨٨	١٧٧,٨٠٣	٢٨,١٣١
(٥٤,٢٩٧)	-	(٤٣,٩٩٢)	-
٢٣٢,٧٢٩	٧٢,١٨٨	١٣٣,٨١١	٢٨,١٣١
(٣,٥٧١)	(١,٠٩٦)	(٨,٢٧٣)	(١١,١١٩)
(١٢,٦٧٨)	(٢٠٩,١١١)	٢٠٦,٣٦٩	(٧٦,٥٠٢)
٢١٦,٤٨٠	(١٣٨,٠١٩)	٣٣١,٩٠٧	(٥٩,٤٩٠)
٠,٠٢٣	٠,٠٠٧	٠,٠١٣	٠,٠٠٣

الإيرادات

عمولات الوساطة

إيرادات فوائد عملاء الهامش

أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها

فوائد بنكية دائنة

إيرادات إدارة الاستثمار

حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

المصاريف

مصاريف إدارية

مصاريف تمويل

استهلاكات وإطفاءات

المسترد من مخصص تندي ذمم مشكوك في تحصيلها

مجموع المصاريف

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اجمالي الدخل الشامل للفترة

حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح للفترة

(دينار/سهم)

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	المساهمات المتراكمة**	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	احتياطي إيجاري	رأس المال المكتتب به والمدفوع	بالدينار الأردني
٩,٥٥٣,٣٦٢ ٧٢,١٨٨ (٣٠٩,١١١) (١,٠٩٦) -	(٣٦٧,٧٦٣) ٧٢,١٨٨ - (١,٠٩٦) ٦٩,٩٢٧	(٥٩٥,٦٠٤) - (٣٠٩,١١١) - (٦٩,٩٢٧)	٥١٦,٧٢٩ - - - -	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - -	التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير معلقة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ ربح الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خسائر بيع موجودات مالية المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩,٤٤١,٥٣٣	(٢٢٩,٧٤٤)	(٨٧٤,٦٤٦)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٩,٢٢١,٧٤٢ ٢٣٢,٧٢٩ (١٢,٦٧٨) (٣,٥٧١) -	(٣٣٥,٤٤١) ٢٣٢,٧٢٩ - (٣,٥٧١) (٢٧,٩٢٣)	(٩٣٦,٨١١) - (١٢,٦٧٨) - ٢٧,٩٢٣	٤٩٢,٩٩٤ - - - -	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - -	التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير معلقة) الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ ربح الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خسائر بيع موجودات مالية المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩,٤٣٨,٢٢٢	(١٣٤,٢٠٦)	(٩٢١,٥٦٦)	٤٩٣,٩٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يمثل القيمة المالية لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (٨٧٤,٦٤٦) دينار.
** تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ موجودات ضريبية موزعة بمبلغ ٧٤٤,٦٦٩ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٥	٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٢٨٧,٠٢٦	٧٢,١٨٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			ربح الفترة قبل الضريبة
٥٦,٢١٠	٣٧,١٦٢	١٣,١٢,١١	التعديلات:
-	(٧٨,٧٥٥)		استهلاكات وإطفاءات
(٤,٦٨٨)	-		حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
(٥٣,٥٥٩)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٧٤,١٠٦)	-		أرباح بيع استثمارات عقارية
١٢١,٤٣٢	٩٤,٦٤٠		المسترد من مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٣٢,٣١٥	١٢٥,٢٣٥		مصاريف تمويل
(٧٥٥,١٤١)	٥٤٨,٩١٧		التغير في :
٢٣٣,٨٢٥	٢٨٢,٠٨٥		ذمم عملاء الوساطة المدينة
٤٥,٤٣١	(٥٧١,٤٥٠)		أرصدة مدينة أخرى
٨٠,٦٦٩	٢٠,٩٣٠		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(٤٠,٠٧٧)	-		أرصدة دائنة أخرى
(١٠٢,٩٧٨)	٤٠٥,٧١٧		موجودات ضريبية مؤجلة
(١٢١,٤٣٢)	(٩٤,٦٤٠)		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٢٢٤,٤١٠)	٣١١,٠٧٧		مصاريف تمويل مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٥٤,١٢٣)	(٤٣,٧٥٣)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠,١٤٩	-		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١٤٢,٧٣٢)	(١١,٣٤٩)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٩٦٦,٧٨٠	-		المدفوع لشراء استثمارات عقارية
-	(١,٢٠٣)		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٣٩٦,١٥٦)	٢٦١,٠٨٩		المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
٣٩٣,٩١٨	٢٠٤,٧٨٤		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٩,٥٠٨	٥١٥,٨٦١		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٠٦,٦٨٨)	(١,٢٨٨,٦٣١)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٨٣٧,١٨٠)	(٧٧٢,٧٧٠)	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١) عام

تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٣٩٧) في سجل الشركات المساهمة العامة برأسمال قدره (١٠) مليون دينار، 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 المتراكمة بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٣.

ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٦.

(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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. 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 ٢٠١٦.

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 للشركة 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 ٢٠١٥.

(٣) السياسات المحاسبية

أ. التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقارير المالية

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): شراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨) توضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات و (٤١) الموجودات البيولوجية المحتفظ بها للإنتاج.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧): طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٢ - ٢٠١٤.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) مشتقات استثمارية: تطبيق استثناء القوائم المالية الموحدة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بتطبيق المبكر:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات الناتجة عن العقود العملاء. (يطبق في ٢٠١٧).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. (يطبق في ٢٠١٧).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات. (يطبق في ٢٠١٧).

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

٤) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- 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 التقييم والاعتراف المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦) النقد وما في حكمه

بالدنمار الأرنسي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
حسابات جارية لدى البنوك	٤٧,٧٤١	٨٥,٤٨١
حسابات جارية عملاء لدى البنوك	٤٠٢,٥٦٠	١٩٧,٥٨٧
نقد في الصندوق	٤٠٩	٣٣٢
المجموع	٤٥٠,٧١٠	٢٨٣,٤٠٠
بنوك دائنة	(١,٢٢٣,٤٨٠)	(١,٥٧٢,٠٣١)
النقد وما في حكمه	(٧٧٢,٧٧٠)	(١,٢٨٨,٦٣١)

٧) ذمم عملاء الوساطة المدنية

بالدنمار الأرنسي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٩٩٩,٧٥٤	٤,٢٢٩,٧١٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٣,٤٨٥,٧٩٠	٣,٦٩٥,٣٤٣
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	١٢٠,١٩٢	٢٢٩,٦٠٠
المجموع	٧,٦٠٥,٧٣٦	٨,١٥٤,٦٥٣
ينزل: مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها *	(٣,٠٤٤,٩٩٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٠)
	٤,٥٦٠,٧٤٦	٥,١٠٩,٦٦٣

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٤٤,٩٩٠	٣,١١٩,٠٩٦
الإضافات خلال السنة	-	١٤٦,٣٣٧
المستبعد خلال السنة	-	(٢٢٠,٤٤٣)
	٣,٠٤٤,٩٩٠	٣,٠٤٤,٩٩٠

* فيما يلي أعمار نمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار نمم عملاء الوساطة:

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١,٢٤٣,٢٤١	٣,٠١٤,١٠٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١,٥٤٤,٣٣٥	٨٥,٤٥٢
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٤٥,٦٨٦	٣١٥
أكثر من ١٨٠ يوم	١,١٦٦,٤٩٢	١,١٢٩,٨٤٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٣,٩٩٩,٧٥٤	٤,٢٢٩,٧١٠

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

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١٦,٠٥٨	٤٦٣,٣٩٩
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١٥٧,٧٩٧	٢٣٩,٥٠٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٤١,٦٤٢	٥٧,٠٢٤
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,٢٩٠,٤٨٥	٣,١٦٥,٠١٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٣,٦٠٥,٩٨٢	٣,٩٢٤,٩٤٣
مجموع (أ+ب)	٧,٦٠٥,٧٣٦	٨,١٥٤,٦٥٣

- يتم أخذ مخصص للنمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن نمم عملاء الوساطة المدينة ونمم عملاء التمويل على الهامش نمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٤٥٠,١٦٠ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٩٦٦,٠٣١ دينار أردني مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٨) أرصدة مدينة أخرى

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
نمة مركز ايداع الاوراق المالية	١١٩,٤٩١	٣٩٧,٣٨٧
تأمينات كفالات بنكية	٩١,٢١٩	٩١,٢١٩
ذمم أخرى	٢٥,٢٢٩	٢٥,٣٦٣
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٦,٨٢٣	٦,٦١٦
مصاريف مدفوعة مقدما	٣١,٤٢١	٢٥,١٤٦
صندوق ضمان التسوية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
ذمم موظفين	٢١,٧٦٥	٢٠,١٤٩
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
إيرادات مستحقة	١٤,٠١٦	١٢,٥٢١
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٦,٦٧٩	٦,٦٧٩
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	-	١٨,٦٤٨
	٣٦٩,٧٧٣	٦٥١,٨٥٨

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

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية</u>		
<u>داخل الأردن</u>		
محفظة الموجودات المالية *	٢,٩٦٦,٥٨٠	٣,١٥٢,٧٥٧
صافي التغير في القيمة العادلة	(٧١٨,٣١٨)	(٤٤٣,٧٥١)
	٢,٢٤٨,٢٦٢	٢,٧٠٩,٠٠٦
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية</u>		
محفظة الموجودات المالية	٥٤,١٨٠	٦٠,٢٥٧
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢,١٢٢)	٢,٣٤٩
	٥٢,٠٥٨	٦٢,٦٠٦
<u>أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية</u>		
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٥٤,٢٠٢)	(١٥٤,٢٠٢)
	٤٦٢,٣٧٦	٤٦٢,٣٧٦
المجموع	٢,٧٦٢,٦٩٦	٣,٢٣٣,٩٨٨

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ١,٧٢٤,٠٠٠ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية.
** إن القيمة العادلة لأسهم شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري مقيمة حسب آخر تقييم صادر من أمين الإصدار لتلك الاسهم كونه غير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية وهي مماثلة لعقد الشركة من صافي أصولها، وبإي إدارة الشركة فإنه لا يوجد أي تكدي في قيمتها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠) استثمار في شركة حليفة

قامت الشركة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٥ بشراء ٨٠٠ ألف سهم في شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين وبالتالي زيادة نسبة ملكيتها من ١٨% الى ٢٧,٣%، ان هذا الامر تطلب اعادة تصنيف استثمار الشركة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الى الاستثمار في الشركة الحليفة لافتراض قدرتها على التأثير على العمليات المالية والتشغيلية لهذه الشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) " الاستثمار في الشركات الحليفة". ان تفاصيل عملية الشراء كما يلي:

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة	١,٥٣٢,٧٤٢	٨٢٧,٥٧٨
المبلغ الإضافي المدفوع	-	٣٥٢,٠٩٤
كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة	١,٥٣٢,٧٤٢	١,١٧٩,٦٧٢
حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٣%)		
حقوق الملكية كما في (١ كانون الثاني ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)	١,٤٦١,٧٩٢	١,٣٦٧,٩٨٧
الأرباح المنتهية في (٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)	١٤٩,٧٠٥	١٦٤,٧٥٥
المجموع	١,٦١١,٤٩٧	١,٥٣٢,٧٤٢
حصة الشركة من ارباح ناتجة عن تملك شركة حليفة*	٧٨,٧٥٥	٣٥٣,٠٧٠

تمت المعالجة المحاسبية للاستثمار في الشركة الحليفة (الاستثمار على مراحل لتحقيق تأثير جوهري) بطريقة إعادة القياس وذلك كون استثمار الشركة السابق هو بالقيمة العادلة (موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر). ان المعالجة المحاسبية أعلاه تقوم على اعتبار ان استثمار الشركة السابق المصنف (موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) قد تم بيعه واعتباره جزء من المبلغ المدفوع للحصول على الاستثمار الجديد (استثمار في شركة حليفة) بناء على ذلك تم تحويل احتياطي القيمة العادلة البالغ ٥٣٢,٥٧٧ دينار كما في تاريخ الشراء المتعلق بالاستثمار القديم الى الأرباح او الخسائر المرحلة مباشرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
* يمثل هذا البند قيمة الزيادة في حصة الشركة من قيمة صافي الأصول للشركة الحليفة عن كلفة الاستثمار في الشركة الحليفة في تاريخ التملك.
* * ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ٧٨١,٤٩٨ دينار.

١١) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦: ٤٣,٧٥٣ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٥٤,١٢٣ دينار)
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦: ٣٣,٢٢٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٤٩,٨٧٥ دينار).

١٢) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:
- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٣٦١,٢٠٠ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣٦٩,٣٤٥ دينار باستخدام مخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- بلغت قيمة الإضافات على الأراضي في الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦: ١١,٣٤٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٥: ٣٦١,٢٠٠ دينار).
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٣١,٢٥١ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣٢٠,٠٠٠ دينار باستخدام مخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣,٤٦٩ دينار) مقابل (٣,٤٦٨ دينار) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٣) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة ١,٢٠٣ دينار (مقابل لا شيء: ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، ومصرف الإطفاء خلال الفترة ٤٦٤ دينار (مقابل ٢,٨٦٧ دينار: ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

(١٤) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	بالدينار الأردني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(١٩٩,٩٩٩)	(١٩٩,٩٩٩)	إطفاء متراكم
١	١	

(١٥) ضريبة الدخل

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

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٣.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وتم قبول الكشوفات لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- برأي إدارة الشركة، فإنه لا حاجة لرصد أي مخصصات لمواجهة التزام ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لوجود خسائر متراكمة.

(١٦) مصاريف إدارية

بالدينار الأردني	٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
رواتب واجور	٢٣٥,٢٦٧	٢٣١,٠٥٩
تسويق وتشجيع استثمار	-	٧٤,٥٦٨
إيجارات	٣٤,٤٢٥	٣٤,٤٢٥
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	١٧,٨٢٤	٢٥,٣٠٦
تنقلات	٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠
رسوم ورخص واشتركاكات	٢٤,٩٥٤	٢٢,٧٤٥
صندوق حملة المستثمر	٨,٥٦٣	١٧,٧٤٤
اتعاب مهنية	٦,٩٠٠	١١,٧٠٠
مصاريف قضائية	٩,٠٠٠	٩,٢٩٧
مياه وكهرباء	٨,٦٩٥	٨,٩٢٨
صيانة عامة	٦,٤٤٠	٦,٧٤٥
ضيافة ونظافة	٥,٠٥١	٦,٧٢٣
تأمين صحي	٦,٨٢٧	٦,٦٨٥
بريد وهاتف وانترنت	٥,٣٥٢	٤,٤٢٠
قرطاسية ومطبوعات	١,٦١٨	٢,٠٣١
أخطاء تداول	١,١٩٣	٩٥٢
مصاريف هيئة عامة	٣,٣٦٤	٣,٦٠٣
مصاريف سيارات	٣,٢٧٧	٦,٠٩٤
أخرى	١٦,٨٠٧	١١,٩٣٦
	٤٢٠,٧٥٧	٥١٠,١٦١

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٧) مصاريف تمويل

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٠٩,٢٥٣	٨٣,٢٣٨	فوائد بنكية
١٢,١٧٩	١١,٤٠٢	عمولات بنكية
١٢١,٤٣٢	٩٤,٦٤٠	

(١٨) التزامات محتملة

إن على الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٨٧٤,٥٠٠ دينار (مقابل ٨٧٤,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

(١٩) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١-١٩) المطلوب من أطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	بالدينار الأردني
تداول أسهم	رئيس مجلس إدارة	-	٩٨,٨٩٣	شريف توفيق الرواشدة
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	١٢٠,١٩٢	١٣٠,٣٩٥	عادل أحمد محمد النوتي
تداول أسهم	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٣١٢	اسماعيل عيسى اسماعيل دكيك
		١٢٠,١٩٢	٢٢٩,٦٠٠	

(٢-١٩) المطلوب لأطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	بالدينار الأردني
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	-	٣٩٩,٩٧٤	عصام أديب أحمد هاشم
تداول أسهم	مساهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان
تداول أسهم	مساهم	٢٠٠	٢٠٠	صالح عبد الله عبد العزيز المديفر
تداول أسهم	مساهم سابق	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	٥,١٢٧	٤٨٦	عمران حسن محمد عمر
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	٧٢	٧٢	سمير توفيق حمد الرواشدة
تداول أسهم	مساهم	٢٥	٢٥	عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل
		٢٤,١٧٤	٤١٩,٥٠٧	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٣-١٩ هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		طبيعة التعامل	بالدينار الأردني
٢٠١٥	٢٠١٦		
			الأطراف ذات علاقة
٩١٤	١,٥١٠	عمولات وساطة	شريف توفيق الرواشدة
٤٠٠	-	عمولات وساطة	عادل أحمد محمد النوتي
٢٢	-	عمولات وساطة	اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك
٤,٣٤٥	-	عمولات وساطة	سمير توفيق حمد الرواشدة
-	٢٦	عمولات وساطة	عمران حسن محمد عمر

٤-١٩ (رواتب ومناقص الإدارة التنفيذية العليا)

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ١٦٣,٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٦٣,٧٥٠ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

٢٠ إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان
تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه وضم عملاء الوساطة المدينة وأرصدة مدينة أخرى.
تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٤٥٠,٣٠١	٢٨٣,٠٦٨	النقد لدى البنوك
٤,٥٦٠,٧٤٦	٥,١٠٩,٦٦٣	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٢٣١,٦٧٣	٦٠١,٣٨٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٣٤٢,٧٢٠	٥,٩٩٤,١١٦	

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)				
بنوك دائنة	١,٢٢٣,٤٨٠	(١,٢٢٣,٤٨٠)	(١,٢٢٣,٤٨٠)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٤٢٣,٠٤٤	(٤٢٣,٠٤٤)	(٤٢٣,٠٤٤)	-
أرصدة دائنة أخرى	١٩٠,٥١٢	(١٩٠,٥١٢)	(١٩٠,٥١٢)	-
	١,٨٣٧,٠٣٦	(١,٨٣٧,٠٣٦)	(١,٨٣٧,٠٣٦)	-

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)				
بنوك دائنة	١,٥٧٢,٠٣١	(١,٥٧٢,٠٣١)	(١,٥٧٢,٠٣١)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٩٩٤,٤٩٤	(٩٩٤,٤٩٤)	(٩٩٤,٤٩٤)	-
أرصدة دائنة أخرى	١٦٩,٥٨٢	(١٦٩,٥٨٢)	(١٦٩,٥٨٢)	-
	٢,٧٣٦,١٠٧	(٢,٧٣٦,١٠٧)	(٢,٧٣٦,١٠٧)	-

- **مخاطر أسعار السوق**
إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.
إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.
- **مخاطر العملات**
معظم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر الشركة تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير.
- **مخاطر 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

هيكل القيمة العادلة

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

أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

بالدنمار الأرنبي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣*	المجموع
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٢,٣٠٠,٣٢٠	-	٤٦٢,٣٧٦	٢,٧٦٢,٦٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
بالدنمار الأرنبي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣*	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢,٧٧١,٦١٢	-	٤٦٢,٣٧٦	٣,٢٣٣,٩٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري، قامت الشركة باختيار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث ترى إدارة الشركة ان هذه هي انطباق طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول أعلاه، تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية المرحلية الموجزة تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:

بالدنمار الأرنبي	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٤٥٠,٧١٠	٤٥٠,٧١٠	٤٥٠,٧١٠	-	-
النقد وما في حكمه					
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٤,٥٦٠,٧٤٦	٤,٥٦٠,٧٤٦	-	٤,٥٦٠,٧٤٦	-
أرصدة مدينة أخرى	٣٦٩,٧٧٣	٣٦٩,٧٧٣	-	٣٦٩,٧٧٣	-
بنوك دائنة	(١,٢٢٣,٤٨٠)	(١,٢٢٣,٤٨٠)	(١,٢٢٣,٤٨٠)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٤٢٣,٠٤٤)	(٤٢٣,٠٤٤)	-	(٤٢٣,٠٤٤)	-
أرصدة دائنة أخرى	(١٩٠,٥١٢)	(١٩٠,٥١٢)	-	(١٩٠,٥١٢)	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٨٣,٤٠٠	٢٨٣,٤٠٠	٢٨٣,٤٠٠	-	-
النقد وما في حكمه					
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٥,١٠٩,٦٦٣	٥,١٠٩,٦٦٣	-	٥,١٠٩,٦٦٣	-
أرصدة مدينة أخرى	٦٥١,٨٥٨	٦٥١,٨٥٨	-	٦٥١,٨٥٨	-
بنوك دائنة	(١,٥٧٢,٠٣١)	(١,٥٧٢,٠٣١)	(١,٥٧٢,٠٣١)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٩٩٤,٤٩٤)	(٩٩٤,٤٩٤)	-	(٩٩٤,٤٩٤)	-
أرصدة دائنة أخرى	(١٦٩,٥٨٢)	(١٦٩,٥٨٢)	-	(١٦٩,٥٨٢)	-

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على أسس (نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الائتمانية للأطراف التي تتعامل مع الشركة / السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط / أسعار الفائدة، معدل العائد والتقلبات الضمنية وهوامش الائتمان / مدخلات متعلقة في السوق (مرتبطة ببيانات السوق)).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ج. الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في البيانات المالية:

الدينار الأردني			القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
					المستوى ٢	المستوى ٣
					المستوى ١	
٣٠ أيلول ٢٠١٦						
استثمارات عقارية			٥٩٣,٣٩٤		٦٨٩,٣٤٥	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
استثمارات عقارية			٥٨٥,٥١٥		٦٨٩,٣٤٥	-

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس (وصف لطريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة)، إذا كان الاستخدام الأفضل يختلف عن الاستخدام الحالي، يتم الانصاح عن سبب استخدامها بطريقة تختلف عن أفضل استخدام).

(٢١) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.