

الرقم : 145/أ.هـ/2015

التاريخ : 2015/04/29

السادة / بورصة عمان المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الربع سنوية

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (3-أ/17) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية ربع السنوية للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة "شركة القواسمي وشركاه KPMG" وذلك كما هي في 2015/03/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



سمير الرواشده
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ٤٧٤
رقم الملف: ٤٥٤
الجهة المختصة: المراجعة

شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

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 - ١٤



شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن

مكتب ٥٦٥ - ٧٠٠ (٦) ٩٦٢ +
فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +
ص.ب. ٩٣٠٠٧١ عمان ١١١٩٣
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com

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 ٢٠١٥، بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا، وكما هو مبين في إيضاح رقم (١١) تتضمن الاستثمارات العقارية أرض بكلفة ٩١٣,٢٢١ دينار غير مسجلة باسم الشركة حيث يحتفظ المدير العام بوكالة غير قابلة للعزل هذا وتحفظ الشركة بإقرار بثبت ملكيتها لهذه الأرض.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٥

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالدينار الأردني

كما في الاول ٢٠١٤ كثون (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٨٤٣,٢٥٣	٦٤٩,٠٦٠	٦	النقد وما في حكمه
٤,٧١٧,٨٠٥	٥,١١٠,٥٨٩	٧	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٥٠٣,٤٢٢	٤٧٢,٠٩٧	٨	أرصدة مدينة أخرى
٦,٠٦٤,٤٨٠	٦,٢٣١,٧٤٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٣,٩٤٢,٢٠٤	٣,٧٠٢,٩٥٣	٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر
١٣٣,١٠٢	١٦٧,١٤٩	١٠	ممتلكات ومعدات
١,١٥١,٩٣٩	١,١٥٣,٠٤٩	١١	استثمارات عقارية
٤,٠٥١	٣,٠٩٥	١٢	موجودات غير ملموسة
١	١	١٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٧٤٨,٥٨٣	٧٤٨,٥٨٣	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٩٧٩,٨٨٠	٥,٧٧٤,٨٣٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢,٠٤٤,٣٦٠	١٢,٠٠٦,٥٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١,٨٤٩,٩٤١	١,٩٥٢,١٢٥		بنوك دائنة
٧٧٥,٦٤١	٧٢٩,٦٦٤		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٩٧,٠٣٦	٣٢٩,١٧٣		أرصدة دائنة أخرى
٢,٨٢٢,٦١٨	٣,٠١٠,٩٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
٤٩٣,٩٩٤	٤٩٣,٩٩٤		احتياطي إجباري
(٩٣٦,٨١١)	(١,١٩٧,٥٩٠)	٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٣٣٥,٤٤١)	(٣٠٠,٧٩٠)		الخسائر المتراكمة
٩,٢٢١,٧٤٢	٨,٩٩٥,٦١٤		صافي حقوق المساهمين
١٢,٠٤٤,٣٦٠	١٢,٠٠٦,٥٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٤) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ 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 الموحز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
			الإيرادات
١٤٣,٣٥٦	١٧٩,٧٩٤		عمولات الوساطة
٣٣,١١٨	٤٥,٤٣٥		إيرادات فوائد عملاء الهامش
١,٤٥٠	-		أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها
١٤,٣٧٣	٩٧٢		فوائد بنكية دائنة
١٨	٢٧١		إيرادات إدارة الاستثمار
٢,٣٨٦	٣,٤١٤		إيرادات أخرى
١٩٤,٧٠١	٢٢٩,٨٨٦		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١٤٣,٦٩٦)	(١٤٥,٠٩٤)	١٥	مصاريف إدارية
(٣٦,٥٨٧)	(٢٩,٢٩٥)	١٦	مصاريف تمويل
(٢٣,٠٢٤)	(١٩,٢٤٣)	١٢,١٠	استهلاك وإطفاءات
(٢٠٣,٣٠٧)	(١٩٣,٦٣٢)		مجموع المصاريف
(٨,٦٠٦)	٣٦,٢٥٤		ربح (خسارة) الفترة
			الدخل الشامل الآخر
٥٦٦,٣٩٦	(٢٩٠,٣٤٢)		بنود من غير الممكن أن تتحول إلى بيان الربح أو الخسارة
٣٦,١٤٤	٢٧,٩٦٠		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
			أرباح بيع موجودات مالية
٥٩٣,٩٣٤	(٢٢٦,١٢٨)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من الربح (الخسارة)
(٠,٠٠١)	٠,٠٠٤		للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٤) 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)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إجمالي	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	(الخصائص) الأرباح المدورة	المجموع
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥	٤٩٣,٩٩٤	(٩٣٦,٨١١)	(٣٣٥,٤٤١)	٩,٢٢١,٧٤٢
	ربح الفترة	-	-	٣٦,٢٥٤	٣٦,٢٥٤
	صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية	-	-	-	(٢٩٠,٣٤٢)
	أرباح بيع موجودات مالية	-	-	٢٧,٩٦٠	٢٧,٩٦٠
	المحول من التغير المتراكم في القيمة المعادلة	-	٢٩,٥٦٣	(٢٩,٥٦٣)	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(١,١٩٧,٥٩٠)	(٣٠,٧٩٠)	٨,٩٩٥,٦١٤
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(١٧٥,٧٤٣)	٤٥,٣٢١	٩,٨٦٣,٤٧٢
خسارة الفترة	-	-	-	(٨,٦٠٦)	(٨,٦٠٦)
صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية	-	-	٥٦٦,٣٩٦	-	٥٦٦,٣٩٦
أرباح بيع موجودات مالية	-	-	-	٣٦,١٤٤	٣٦,١٤٤
المحول من التغير المتراكم في القيمة المعادلة	-	-	٣٤,٠٦٣	(٣٤,٠٦٣)	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٣,٩٩٤	(٧٥,٢٨٤)	٣٨,٦٩٦	١٠,٤٥٧,٤٠٦

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة المساهمة لرصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (١,١٩٧,٥٩٠) دينار.
** تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ موجودات صريحية موجلة بمبلغ ٧٤٨,٥٨٣ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (١٤) 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		٢٠١٥	٢٠١٤
		(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
بالدينار الأردني			
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
ربح (خسارة) الفترة			
		٣٦,٢٥٤	(٨,٦٠٦)
التعديلات:			
أرباح (خسارة) موجودات مالية			
		(١,٦٠٣)	٢,٠٨١
استهلاكات واطفاءات			
	١٢,١١٤,١٠	١٩,٢٤٣	٢٣,٠٢٤
		٥٣,٨٩٤	١٦,٤٩٩
التغير في:			
ذمم عملاء الوساطة المدينة			
		(٣٩٢,٧٨٤)	(١٤٤,٢٢٨)
أرصدة مدينة أخرى			
		٣١,٣٢٥	٤٠,٠٩٥
ذمم دائنة			
		(٤٥,٩٧٧)	(٨٦,٨٤٩)
أرصدة دائنة أخرى			
		١٣٢,١٣٧	٤٩,٧٦٥
		(٢٢١,٤٠٥)	(١٢٤,٧١٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة			
		(٥١,١٧٨)	(١,٦٥٨)
استثمارات عقارية			
		(٢,٢٦٦)	(١٣,٢٢١)
الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
		(٢١,٥٢٨)	(٣٩٤,٨٢٥)
		(٧٤,٩٧٢)	(٤٠٩,٧٠٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية			
صافي التغير في النقد وما في حكمه			
		(٢٩٦,٣٧٧)	(٥٣٤,٤٢٢)
النقد وما في حكمه بداية الفترة			
		(١,٠٠٦,٦٨٨)	(٤٦٦,٠٥٥)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة			
	٦	(١,٣٠٣,٠٦٥)	(١,٠٠٠,٤٧٧)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٤) 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 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 المتركمة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٣.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥.

(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 ٢٠١٤. 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 للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤.

(٣) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ هي نفسها المطبقة في المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي كما يلي:

- التعديل على معيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) خطة منافع ومساهمات الموظفين.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية المالية للسنوات ٢٠١١ - ٢٠١٣.
- إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وإيضاحاتها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٤) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

(٥) موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

(٦) النقد وما في حكمه

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
حسابات جارية لدى البنوك	٣٧,٧٦٧	٦٦,٨٢٢
حسابات جارية عملاء لدى البنوك	٦٠٥,٣٢١	٧٧٥,٦٤١
نقد في الصندوق	٥,٩٧٢	٧٩٠
المجموع	٦٤٩,٠٦٠	٨٤٣,٢٥٣
بنوك داننة	(١,٩٥٢,١٢٥)	(١,٨٤٩,٩٤١)
النقد وما في حكمه	(١,٣٠٣,٠٦٥)	(١,٠٠٦,٦٨٨)

(٧) ذمم عملاء الوساطة المدينة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٦٥٢,٣٢٠	٣,٥٧٥,٤٢٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٤,٤١٥,١٢٤	٤,٠٣٧,٦٧٤
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)	١٦٢,٢٤١	٢٢٣,٨٠٧
	٨,٢٢٩,٦٨٥	٧,٨٣٦,٩٠١
ينزل: مخصص تكني ذمم مشكوك في تحصيلها	(٣,١١٩,٠٩٦)	(٣,١١٩,٠٩٦)
	٥,١١٠,٥٨٩	٤,٧١٧,٨٠٥

* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

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

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٢,٤٦٥,٣١٤	٢,٢٧٥,٧٩١
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٥٣,٥٣٨	٢٦,٩٤٥
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	-	١٢٩,٦١٠
أكثر من ١٨٠ يوم	١,١٣٣,٤٦٨	١,١٤٣,٠٧٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٣,٦٥٢,٣٢٠	٣,٥٧٥,٤٢٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٨٠٤,٩٢٢	٤٥٩,٥٤٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١٩٩,١٠٢	٢٣٢,٧٢٠
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٥٦٨,٥٣٣	٥٠٤,٠٨٤
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,٠٠٤,٨٠٨	٣,٠٦٥,١٣٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٤,٥٧٧,٣٦٥	٤,٢٦١,٤٨١
مجموع (أ+ب)	٨,٢٢٩,٦٨٥	٧,٨٣٦,٩٠١

- يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.

تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٧٥٥,٦٥٧ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ مضمونة بعقارات بلغ متوسط قيمتها العادلة ٨٨٢,٣٣٥ دينار أردني باستخدام مخزلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
دفعات على حساب اكتتابات جديدة	١٢٥,٢٠٥	١٢٥,٢٠٥
تأمينات كفالات بنكية	٩١,٢١٩	٩١,٢١٩
ذمم أخرى	٢٣,٤١٢	٦٩,٢٢٤
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	٥٦,٧٢٣	٥٦,٦٧٥
مصاريف مدفوعة مقدما	٨٧,٤٧٢	٤٥,٩٩٠
صندوق ضمان التسوية	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
ذمم موظفين	٢٨,٢٨٤	٣٢,٩٨٥
تأمينات مستردة	١,٩١٠	٢٦,٢١٠
ايرادات مستحقة	١٢,٥٢١	١٢,٥٢١
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٤,٣٥١	٢,٣٩٣
	٤٧٢,٠٩٧	٥٠٣,٤٢٢

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية		
داخل الأردن		
محفظة الموجودات المالية	٤,٢٠٠,٢٥٩	٤,١٨٧,٧٩٦
صافي التغير في القيمة العادلة	(١,٠٤٣,٤٩٣)	(٧٩٤,١٧٨)
	٣,١٥٦,٧٦٦	٣,٣٩٣,٦١٨
أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية		
محفظة الموجودات المالية	٨٣,٧٠٦	٧٤,٦٤١
صافي التغير في القيمة العادلة	١٠٥	١١,٥٦٩
	٨٣,٨١١	٨٦,٢١٠
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية		
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٥٤,٢٠٢)	(١٥٤,٢٠٢)
	٤٦٢,٣٧٦	٤٦٢,٣٧٦
المجموع	٣,٧٠٢,٩٥٣	٣,٩٤٢,٢٠٤

(١٠) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣١ آذار ٢٠١٥: ٥١,١٧٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٦٠,٩٨٩ دينار).
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥: ١٧,١٣١ دينار (٣١ آذار ٢٠١٤: ٢٠,٤٧١ دينار).

(١١) استثمارات عقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:
- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٩١٣,٢٢١ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٨٧٧,٨٤٦ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني 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 يثبت ملكيتها لهذه الأرض.
 - شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٤٣,٢٩٧ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣٤٨,٣٢٥ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١,١٥٦ دينار) مقابل لا شيء للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

(١٢) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة لا شيء (مقابل لا شيء: ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، ومصروف الإطفاء خلال الفترة ٩٥٦ دينار (مقابل ٢,٥٥٣ دينار: ٣١ آذار ٢٠١٤).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٣) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

بالتدبير الأرنبي	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)
رخصة مزاولة أعمال الوساطة إطفاء متراكم	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)
	١	١

(١٤) ضريبة الدخل

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

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ تم قبول الكشوفات لغايات التقدير و لم يتم مراجعتها حتى تاريخ البيانات المالية.
- برأي إدارة الشركة فإنه لا حاجة لرصد أي مخصصات لمواجهة التزام ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ كون الأثر غير جوهري على المعلومات المالية المرفقة.

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

بالتدبير الأرنبي	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)
رواتب وأجور	٧٦,٦٠٤	٨٢,٣٧٠
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٨,٤٠٣	٩,١٦٨
إيجارات	١١,٤٧٥	١٩,٩٥٠
رسوم ورخص واشتراكات	٧,٨٤١	٩,٩٧٠
صندوق حماية المستثمر	٥,١٤٠	٤,٣٤٧
تنقلات	٨,٤٠٠	٢,٨٠٠
تأمين صحي	٢,٢٣٠	٢,٦٤٨
ضيافة ونظافة	٢,٧٠٣	٢,١٣٣
مياه وكهرباء	٣٢٥	٢,١٠٣
بريد وهاتف وانترنت	١,٢١٨	١,٦٥٢
اتعاب مهنية	١,٥٠٠	١,٠٠٠
قرطاسية ومطبوعات	٦٨٨	٨٢٥
أخطاء تداول	٥٥	٦٤٠
مصاريف قضائية	٢,٠٨٧	٢٢٠
تشجيع استثمار	٤,٠٨٠	-
متفرقة	١٢,٣٤٥	٣,٨٧٠
	١٤٥,٠٩٤	١٤٣,٦٩٦

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٦) مصاريف تمويل

للفترة المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣٢,٧٠٥	٢٥,٥٤٣	فوائد بنكية
٣,٨٨٢	٣,٧٥٢	عمولات بنكية
٣٦,٥٨٧	٢٩,٢٩٥	

(١٧) التزامات محتملة

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

(١٨) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركاء الرئيسيين والإداريين 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.

(١-١٨) المطلوب من أطراف ذو علاقة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
-	٢١,٨١٨	شريف توفيق الرواشدة
١٤٧,٠٧٢	٢٠١,٩٨٩	عادل أحمد محمد النوتي
٣,٧٧١	-	اسماعيل عيسى اسماعيل دكيك
١١,٣٩٨	-	سمير توفيق حمد الرواشدة
١٦٢,٢٤١	٢٢٣,٨٠٧	

(٢-١٨) المطلوب لأطراف ذات علاقة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٣,١٢١	-	شريف توفيق الرواشدة
١٢,٢١٣	١٢,٢١٣	أحمد صلاح عطا الله السحيمات
١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان
٢٠٠	٢٠٠	صالح عبد الله عبد العزيز المديفر
٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية
٤٨٦	٤٨٦	عمران حسن محمد عمر
٢٥	٢٥	عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل
٣٤,٧٩٥	٣١,٦٧٤	

(٣-١٨) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ٤٩,١٢٥ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٣٨٨ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٩) إدارة المخاطر المالية

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداء 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 ٣١ آذار ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
٦٤٣,٠٨٨	٨٤٢,٤٦٣	النقد لدى البنوك
٥,١١٠,٥٨٩	٤,٧١٧,٨٠٥	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٣٨٠,٢٧٤	٤٥٥,٠٣٩	أرصدة مدينة أخرى
٦,١٣٣,٩٥١	٦,٠١٥,٣٠٧	

- مخاطر السيولة

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

تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر 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.

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 ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)			
١,٩٥٢,١٢٥	(١,٩٥٢,١٢٥)	(١,٩٥٢,١٢٥)	-
٧٢٩,٦٦٤	(٧٢٩,٦٦٤)	(٧٢٩,٦٦٤)	-
٣٢٩,١٧٣	(٣٢٩,١٧٣)	(٣٢٩,١٧٣)	-
٣,٠١٠,٩٦٢	(٣,٠١٠,٩٦٢)	(٣,٠١٠,٩٦٢)	-
بالدينار الأردني			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
١,٨٤٩,٩٤١	(١,٨٤٩,٩٤١)	(١,٨٤٩,٩٤١)	-
٧٧٥,٦٤١	(٧٧٥,٦٤١)	(٧٧٥,٦٤١)	-
١٩٧,٠٣٦	(١٩٧,٠٣٦)	(١٩٧,٠٣٦)	-
٢,٨٢٢,٦١٨	(٢,٨٢٢,٦١٨)	(٢,٨٢٢,٦١٨)	-

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- مخاطر أسعار السوق

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

- مخاطر العملات

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

- مخاطر 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 أن الكلفة هي النسب طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار هذا وقد تم دراسة امكانية وجود تدني في قيمتها كما في نهاية الفترة، ويرأي إدارة الشركة أنه لا يوجد أي مؤشرات تدني في قيمتها.

(٢٠) أحداث لاحقة

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

(٢١) أرقام المقارنة

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