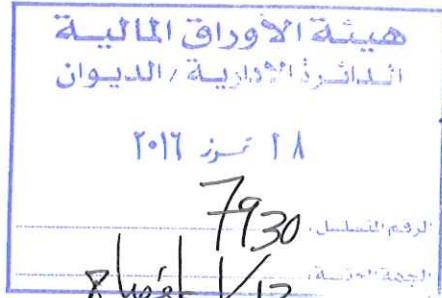




Bilad Capital

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار م.ع.م Al Bilad Securities & Investment Co.



الرقم : 185/أ.هـ/2016

التاريخ : 2016/07/28

للمرئى
* بورصة عمان
السيد
الاستاذ
المحترمين

السادة / هيئة الأوراق المالية

الموضوع : البيانات المالية المرحلية النصف سنوية

تحية طيبة وبعد ،،

إستناداً لأحكام المادة (6/أ) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية نصف السنوية للشركة مراجعة من قبل مدققي حسابات الشركة السادة "شركة القواسمي وشركاه KPMG" وذلك كما هي في 2016/06/30

كما نرفق لكم طيه ملخص موجز عن نتائج اعمال الشركة خلال الفترة مقارنة مع الخطة المستقبلية التي سبق وضعها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سمير الرواشدة
المدير العام



عبدالله

ملخص موجز عن نتائج أعمال الشركة خلال النصف الأول من عام 2016 مقارنةً مع الخطة المستقبلية التي سبق وضعها

1. استطاعت شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار المحافظة على مركز متقدم بين شركات الوساطة المالية من حيث حجم التداول .
2. على الرغم من حدة التوترات السياسية التي تعاني منها المنطقة والمواجهات العنيفة في دول الجوار والتحديات الكبيرة التي يشهدها سوق المال الأردني بشكل خاص ومعظم الأسواق العربية والدولية بشكل عام، فقد استطاعت الشركة تحقيق أرباحاً صافية بعد الضرائب خلال النصف الأول من العام الحالي بلغت 44 ألف دينار وبلغ صافي حقوق المساهمين حوالي 9.475 مليون دينار .
3. تم تعزيز الملاءة المالية للشركة في السنوات السابقة من خلال رصد مخصصات لمواجهة أي تعثر في ذمم العملاء المشكوك في تحصيلها بالرغم من وجود ضمانات كافية لتلك الذمم إما أوراق مالية أو ضمانات عقارية ، ولم تظهر حاجة لرصد المزيد من المخصصات بسبب كفايتها والذي نتج عن حرص مجلس الادارة على بذل المزيد من التشدد في سياسات منح الذمم وبحيث تكون موجهة للعملاء الذين يتمتعون بملاءة مالية كافية .
4. تعمل شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار في مجال تقديم الخدمات المالية وفي مقدمتها نشاط الوساطة المالية حيث تقدم هذه الخدمة من خلال مكتبها الرئيسي الكائن في منطقة الصويفية شارع باريس، كما تقدم الشركة خدمة التمويل على الهامش، كما تقدم الشركة خدمة إدارة المحافظ المالية للعملاء وكذلك خدمة التداول الإلكتروني عبر الإنترنت. وفي ظل الأوضاع الصعبة التي يواجهها سوق الأوراق المالية الأردني بشكل خاص ومعظم الأسواق العربية والدولية بشكل عام قامت الشركة بتأجيل استكمال الحصول على باقي تراخيص الخدمات المالية والتوسع في مجال خدمة الوساطة المالية والانطلاق نحو الاسواق الاقليمية وهو ما تضمنته الخطة المستقبلية للشركة.
5. وفقاً للخطة المستقبلية، فقد استمرت الشركة في استقطاب المزيد من العملاء سواءً في مجال الوساطة المالية والتمويل على الهامش حيث بلغ عدد الحسابات الجديدة التي تم فتحها خلال النصف الأول من العام 18 حساباً ، وفي ظل هذه الظروف الحرجة، فقد انتهجت إدارة الشركة سياسة التحفظ في التعامل مع العملاء والقيام بمراجعة مستمرة لسياسات التداول بهدف الحفاظ على حقوق الشركة ومكتسباتها.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار

سمير الرواشدة

المدير العام



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

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
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٥٦٥ ٠٧٠٠ + 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 حزيران ٢٠١٦، بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للسنة 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.

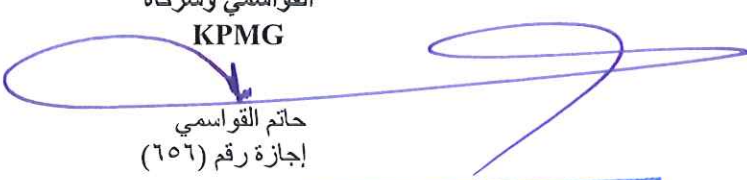
نطاق المراجعة

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 حزيران 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 تموز ٢٠١٦

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالدينار الأردني	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٦	٦٦٢,٢٩٦	٢٨٣,٤٠٠
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٧	٤,٥٩٥,٨١٢	٥,١٠٩,٦٦٣
أرصدة مدينة أخرى	٨	٢٧٧,٩٥٢	٦٥١,٨٥٨
مجموع الموجودات المتداولة		٥,٥٣٦,٠٦٠	٦,٠٤٤,٩٢١
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢,٨٠٠,٣٨٥	٣,٢٣٣,٩٨٨
استثمار في شركة حليفة	١٠	١,٥٣٢,٧٤٢	١,٥٣٢,٧٤٢
ممتلكات ومعدات	١١	١٦٧,٤٢٦	١٤٧,٤٠٧
استثمارات عقارية	١٢	٥٨٣,٢٠٢	٥٨٥,٥١٥
موجودات غير ملموسة	١٣	٤٦١	٢٢٦
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١٤	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٧٤٤,٦٦٩	٧٤٤,٦٦٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥,٨٢٨,٨٨٦	٦,٢٤٤,٥٤٨
مجموع الموجودات		١١,٣٦٤,٩٤٦	١٢,٢٨٩,٤٦٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٦	١,٠٩٤,٩١٧	١,٥٧٢,٠٣١
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		٦١٥,٣١٩	٩٩٤,٤٩٤
أرصدة دائنة أخرى		١٧٩,٨٧٧	١٦٩,٥٨٢
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٨٩٠,١١٣	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	(٨٠٠,٥٣٤)	(٥٩٥,٦٠٤)
الخسائر المتراكمة		(٢٤١,٣٦٢)	(٣٦٧,٧٦٣)
صافي حقوق المساهمين		٩,٤٧٤,٨٣٣	٩,٥٥٣,٣٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١١,٣٦٤,٩٤٦	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 ٢٤ تموز ٢٠١٦ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		إيضاح	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٣٦٢,٩٤١	٢٣٩,٤٠٣	١٨٣,١٤٧	١٠٠,٨١٥		الإيرادات
٩٠,٧١٤	٦٤,١٩٠	٤٥,٢٧٩	٣١,٣٨١		عمولات الوساطة
٨٣,٢٦٥	٨٤,١٨٩	٨٣,٢٦٥	٦٦,٧٠٤		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٢,٣٢٤	٢,٩٨١	١,٣٥٢	١,٥٤٩		أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها
٢٧١	٥٣٩	-	٤٥٨		فوائد بنكية دائنة
١٣,٣٣٣	٣٦,٠٨٩	٩,٩١٩	٣٣,٩٦٥		إيرادات إدارة الاستثمار
					إيرادات أخرى
٥٥٢,٨٤٨	٤٢٧,٣٩١	٣٢٢,٩٦٢	٢٣٤,٨٧٢		مجموع الإيرادات
					المصاريف
(٣٠٩,٩٦٥)	(٢٩٠,٥٨٧)	(١٦٤,٨٧١)	(١٥١,١١٣)	١٦	مصاريف إدارية
(٩٠,٨٠٧)	(٦٨,٣٥٨)	(٦١,٥١٢)	(٢٩,٥٠١)		مصاريف تمويل
(٣٧,٨٥٣)	(٢٤,٣٨٩)	(١٨,٦١٠)	(١٤,١٤٢)	١١,١٢,١٣	استهلاكات واطفاءات
(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	-	٧	مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها
(٤٤٣,٦٢٥)	(٣٨٣,٣٣٤)	(٢٤٩,٩٩٣)	(١٩٤,٧٥٦)		مجموع المصاريف
١٠٩,٢٢٣	٤٤,٠٥٧	٧٢,٩٦٩	٤٠,١١٦		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٠,٣٠٥)	-	(١٠,٣٠٥)	-	١٥	(مصرف) وفر ضريبة الدخل
٩٨,٩١٨	٤٤,٠٥٧	٦٢,٦٦٤	٤٠,١١٦		ربح الفترة
(٢١٩,٠٤٧)	(١٣٢,٦٠٩)	٧١,٢٩٥	(٧٧,٢٧٠)		الدخل الشامل الآخر
٤,٧٠٢	١٠,٠٢٣	(٢٣,٢٥٨)	(١٧,٢٥٢)		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٥,٤٢٧)	(٧٨,٥٢٩)	١١٠,٧٠١	(٥٤,٤٠٦)		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					اجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٩	٠,٠٠٤	٠,٠٠٦٣	٠,٠٠٤		حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة) 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

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إيجاري	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	الخسائر المتراكمة**	المجموع
التغيرات للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦	٥١٦,٧٢٩	(٥٩٥,٦٠٤)	(٣٦٧,٧٦٣)	٩,٥٥٣,٣٦٢
	ربح الفترة	-	-	٤٤,٠٥٧	٤٤,٠٥٧
	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	(١٣٢,٦٠٩)	-	(١٣٢,٦٠٩)
	أرباح بيع موجودات مالية	-	-	١٠,٠٢٣	١٠,٠٢٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	المحلول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	(٧٢,٣٢١)	٧٢,٣٢١	-
		٥١٦,٧٢٩	(٨٠٠,٥٣٤)	(٢٤١,٣٦٢)	٩,٤٧٤,٨٣٣
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
التغيرات للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥	٤٩٣,٩٩٤	(٩٣٦,٨١١)	(٣٣٥,٤٤١)	٩,٢٢١,٧٤٢
	ربح الفترة	-	-	٩٨,٩١٨	٩٨,٩١٨
	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	(٢١٩,٠٤٧)	-	(٢١٩,٠٤٧)
	أرباح بيع موجودات مالية	-	-	٤,٧٠٢	٤,٧٠٢
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	المحلول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	٢٩,٥٦٣	(٢٩,٥٦٣)	-
		٤٩٣,٩٩٤	(١,١٢٦,٢٩٥)	(٢٦١,٣٨٤)	٩,١٠٦,٣١٥
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (٨٠٠,٥٣٤) دينار.

** تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ موجودات ضريبية موجهة بمبلغ ٧٤٤,٦٦٩ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٥	٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
١٠٩,٢٢٣	٤٤,٠٥٧		ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات:			
٣٧,٨٥٣	٢٤,٣٨٩	١١,١٢,١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٤,٦٨٩)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥,٠٠٠	-		مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها
٩٠,٨٠٧	٦٨,٣٥٨		مصاريف تمويل
٢٣٨,١٩٤	١٣٦,٨٠٤		
التغير في:			
(٣١,٦٥٢)	٥١٣,٨٥١		ذمم عملاء الوساطة المدينة
٦٠,٥٠٥	٣٧٣,٩٠٦		أرصدة مدينة أخرى
٦٧,٧٢٠	(٣٧٩,١٧٥)		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(٧٧,٦١٥)	١٠,٢٩٥		أرصدة دائنة أخرى
٢٥٧,١٥٢	٦٥٥,٦٨١		
(٩٠,٨٠٧)	(٦٨,٣٥٨)		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
١٦٦,٣٤٥	٥٨٧,٣٢٣		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
(٥٢,٧٤٣)	(٤٢,٣٣٧)		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٠,١٥٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٢٦٦)	-		استثمارات عقارية
(٢٠١,٢٤١)	٣١١,٠٢٤		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣٦,١٠٠)	٢٦٨,٦٨٧		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٩,٧٥٥)	٨٥٦,٠١٠		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١,٠٠٦,٦٨٨)	(١,٢٨٨,٦٣١)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١,٠٧٦,٤٤٣)	(٤٣٢,٦٢١)	٦	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.

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 (٢٩٧) 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 حزيران 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 ٢٤ تموز ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) "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 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 للاحتياطيات 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 (٢٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهدات 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 (٢٨) 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 الدولي رقم (١).

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 وللسنة 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 القياس والاعتراف المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦) النقد وما في حكمه

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
حسابات جارية لدى البنوك	٦٠,٢٦٣	٨٥,٤٨١
حسابات جارية عملاء لدى البنوك	٦٠١,٥٥٠	١٩٧,٥٨٧
نقد في الصندوق	٤٨٣	٣٣٢
المجموع	٦٦٢,٢٩٦	٢٨٣,٤٠٠
بنوك دانة	(١,٠٩٤,٩١٧)	(١,٥٧٢,٠٣١)
النقد وما في حكمه	(٤٣٢,٦٢١)	(١,٢٨٨,٦٣١)

٧) ذمم عملاء الوساطة المدينة

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٩٤٢,٣٨٣	٤,٢٢٩,٧١٠
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٣,٥٧١,٤٩٣	٣,٦٩٥,٣٤٣
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	١٢٦,٩٢٦	٢٢٩,٦٠٠
	٧,٦٤٠,٨٠٢	٨,١٥٤,٦٥٣
ينزل: مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها *	(٣,٠٤٤,٩٩٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٠)
	٤,٥٩٥,٨١٢	٥,١٠٩,٦٦٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ حزيران 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 ذمم عملاء الوساطة

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

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٢,٠٨٦,٩٤١	٣,٠١٤,١٠٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٦٧١,٠٩١	٨٥,٤٥٢
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٣,٠٦٩	٣١٥
أكثر من ١٨٠ يوم	١,١٧١,٢٨٢	١,١٢٩,٨٤٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٣,٩٤٢,٣٨٣	٤,٢٢٩,٧١٠

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

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٢٤,٣٩٠	٤٦٣,٣٩٩
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١٣٢,٤٦٤	٢٣٩,٥٠٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٣٥٨,٣٠٦	٥٧,٠٢٤
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,١٨٣,٢٥٩	٣,١٦٥,٠١٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٣,٦٩٨,٤١٩	٣,٩٢٤,٩٤٣
مجموع (أ+ب)	٧,٦٤٠,٨٠٢	٨,١٥٤,٦٥٣

- يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة و ذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٦٥٢,٣٢١ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٩٦٦,٠٣١ دينار أردني مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٨) أرصدة مدينة أخرى		
بالدinar الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	٥,٤٧١	٣٩٧,٣٨٧
تأمينات كفالات بنكية	٩١,٢١٩	٩١,٢١٩
ذمم أخرى	٢٦,٠٦٧	٢٠,٣٦٣
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٦,٧٦٥	٦,٦١٦
مصاريف مدفوعة مقدما	٥٥,٤٢٢	٢٥,١٤٦
صندوق ضمان التسوية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
ذمم موظفين	١٩,١٨٣	٢٠,١٤٩
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
ايرادات مستحقة	١٤,٠١٦	١٢,٥٢١
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٦,٦٧٩	٦,٦٧٩
دفعات مقدمة لشراء اصول ثابتة	-	١٨,٦٤٨
	٢٧٧,٩٥٢	٦٥١,٨٥٨

(٩) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
بالدinar الأردني	كما في ٣٠ حزيران 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 *	٢,٩١٨,٨٩٥	٣,١٥٢,٧٥٧
صافي التغير في القيمة العادلة	(٦٤٦,٠٥٦)	(٤٤٣,٧٥١)
	٢,٢٧٢,٨٣٩	٢,٧٠٩,٠٠٦
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية</u>		
محفظة الموجودات المالية	٦٥,٤٤٦	٦٠,٢٥٧
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٧٦)	٢,٣٤٩
	٦٥,١٧٠	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	٢,٨٠٠,٣٨٥	٣,٢٣٣,٩٨٨

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ١,٧٦٠,٩٦٢ 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 كونها غير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية وهي مماثلة لعقد الشركة من صافي أصولها، وبراى إدارة الشركة فإنه لا يوجد أي تدني في قيمتها.

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 حزيران 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١,٥٣٢,٧٤٢	١,٣٦٧,٩٨٧
أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	-	١٦٤,٧٥٥
المجموع	١,٥٣٢,٧٤٢	١,٥٣٢,٧٤٢
حصة الشركة من أرباح ناتجة عن تملك شركة حليفة*	-	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 الأخر). ان المعالجة المحاسبية أعلاه تقوم على اعتبار ان استثمار الشركة السابق المصنف (موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) 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 أو 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 حزيران ٢٠١٦: ٤١,٨٨٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٨٦,١٣٥ دينار). بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦: ٢١,٨٦١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٥: ٣٣,٦٢٨ 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 مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٣١,٢٥١ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣٢٠,٠٠٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢,٣١٣ دينار) مقابل (٢,٣١٤ دينار) للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٣) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الاضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة ٤٥٠ دينار (مقابل لا شيء: ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، ومصروف الإطفاء خلال الفترة ٢١٥ دينار (مقابل ١,٩١١ دينار: ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

(١٤) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

بالدننار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
رخصة مزاولة اعمال الوساطة إطفاء متر اكم	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)
	١	١

(١٥) 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 متر اكمة لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للفترة.

الوضع الضريبي

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

(١٦) مصاريف إدارية

بالدننار الأردني	٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)
رواتب واجور	١٦٢,٩٤٣	١٥٤,٠١٤
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	١١,٩٩٢	١٦,٨٥٤
إيجارات	٢٢,٩٥٠	٢٢,٩٥٠
تسويق وتشجيع استثمار	-	٢٠,٢٥٣
رسوم ورخص واشترابات	١٧,٧٥٦	١٥,٠٢١
صندوق حماية المستثمر	٦,٤٠٣	١٠,٢٩٩
تنقلات	١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠
تأمين صحي	٤,٤٨٩	٤,٥٢١
ضيافة ونظافة	٣,٨٤٦	٤,٧٩٥
مياه وكهرباء	٧,٥٨٨	٥,٣٣٣
بريد و هاتف وانترنت	٤,١٩٧	٣,١٤٣
اتعاب مهنية	٤,٩٠٠	١٠,٢٠٠
قرطاسية ومطبوعات	١,٠٤٠	١,٨٦٢
أخطاء تداول	١,١٦٢	٨٦
مصاريف قضائية	٩,٠٠٠	٢,١٣٧
متفرقة	١٥,٥٢١	٢١,٦٩٧
	٢٩٠,٥٨٧	٣٠٩,٩٦٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٧) مصاريف تمويل

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨٢,٨٣٠	٦٠,٦٥٦	فوائد بنكية
٧,٩٧٧	٧,٧٠٢	عمولات بنكية
٩٠,٨٠٧	٦٨,٣٥٨	

(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 حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
تداول أسهم	رئيس مجلس إدارة	-	٩٨,٨٩٣
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	١٢٦,٩٢٦	١٣٠,٣٩٥
تداول أسهم	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	٣١٢
		١٢٦,٩٢٦	٢٢٩,٦٠٠

(٢-١٩) المطلوب لأطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	-	٣٩٩,٩٧٤
تداول أسهم	مساهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
تداول أسهم	مساهم	٢٠٠	٢٠٠
تداول أسهم	مساهم سابق	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	٤٨٦	٤٨٦
تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	٧٢	٧٢
تداول أسهم	مساهم	٢٥	٢٥
		١٩,٥٣٣	٤١٩,٥٠٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		طبيعة التعامل	بالدينار الأردني
٢٠١٥	٢٠١٦		
			الأطراف ذات علاقة
١٢٣	١,٢٣٠	عمولات وساطة	شريف توفيق الرواشدة
٤٠٠	-	عمولات وساطة	عادل أحمد محمد النوتي
٢١	-	عمولات وساطة	اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك
٢,١٨١	-	عمولات وساطة	سمير توفيق حمد الرواشدة

١٩-٤) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ١١٤,٦٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١١٤,٦٢٥ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	
٦٦١,٨١٣	٢٨٣,٠٦٨	النقد لدى البنوك
٤,٥٩٥,٨١٢	٥,١٠٩,٦٦٣	ضم عملاء الوساطة المدينة
٢١٥,٨٥١	٦٠١,٣٨٥	أرصدة مدينة أخرى
٥,٤٧٣,٤٧٦	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.

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 حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)				
بنوك دائنة	١,٠٩٤,٩١٧	(١,٠٩٤,٩١٧)	(١,٠٩٤,٩١٧)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٦١٥,٣١٩	(٦١٥,٣١٩)	(٦١٥,٣١٩)	-
أرصدة دائنة أخرى	١٧٩,٨٧٧	(١٧٩,٨٧٧)	(١٧٩,٨٧٧)	-
	١,٨٩٠,١١٣	(١,٨٩٠,١١٣)	(١,٨٩٠,١١٣)	-

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.

هيكلية القيمة العادلة
يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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:

بالدنار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣*	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢,٣٣٨,٠٠٩	-	٤٦٢,٣٧٦	٢,٨٠٠,٣٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
بالدنار الأردني	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 أن هذه هي أنسب 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 أدناه، 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:

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
			المستوى ١		المستوى ٢	
			المستوى ٣			
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٦</u>						
النقد وما في حكمه	٦٦٢,٢٩٦		٦٦٢,٢٩٦	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٤,٥٩٥,٨١٢	-	٤,٥٩٥,٨١٢	-	٤,٥٩٥,٨١٢	-
أرصدة مدينة أخرى	٢٧٧,٩٥٢	-	٢٧٧,٩٥٢	-	٢٧٧,٩٥٢	-
بنوك دائنة	(١,٠٩٤,٩١٧)	(١,٠٩٤,٩١٧)			-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٦١٥,٣١٩)	-	(٦١٥,٣١٩)	-	(٦١٥,٣١٩)	-
أرصدة دائنة أخرى	(١٧٩,٨٧٧)	-	(١٧٩,٨٧٧)	-	(١٧٩,٨٧٧)	-
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>						
النقد وما في حكمه	٢٨٣,٤٠٠		٢٨٣,٤٠٠	-	-	-
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)			-	-
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 أساس (نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الانتمائية 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)).

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:

بالدينار الأردني			القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
			المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٦</u>						
استثمارات عقارية			٥٨٣,٢٠٢	٦٨٩,٣٤٥	-	
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>						
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 الإفصاح عن سبب استخدامها بطريقة تختلف عن أفضل استخدام).

(٢١) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة ببيان 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.