

شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
١٥-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ المساهمين المحترمين  
شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

### مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار ("الشركة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٦.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي". ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### أمر آخر:

تم تدقيق القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وقد اصدر تقريراً غير متحفظ بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣ على التوالي.

### الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

مجموعة العثمان الدولية - محاسبون قانونيون

التاريخ: ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤

حسن أمين عثمان  
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٢,٥٤٥,٥٧٥	١,٦٠٦,٤٦٤		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٤١,٤٣٣	٧١٣,١٢٣	٦	استثمار في شركة حليفة
١,٤٧١,٣٠١	٩٣٤,٦٦٧	٧	استثمارات عقارية
٩,٤٣٣	٨,٤٧٥		ممتلكات ومعدات، صافي
-	١٧٣,٣٨٥		حق استخدام الأصل
٥,٤٦٣	٤,١١٥		موجودات غير ملموسة
١	٢٠٠,٠٠٠	٨	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١,٣٩٧,٤٥٧	١,٣٩٧,٤٥٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٦٧٠,٦٦٣	٥,٠٣٧,٦٨٦		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٣٩٥,٠٩٨	٢٣٧,١٥٥		النقد وما في حكمه
١,٣٣٩,٦٦٣	١,٣٣٩,١٦٤	٩	ذمم عملاء الوساطة مدينة، صافي
٤٠٧,٥٨٦	٥٣١,٤٥٩	١٠	ذمم عملاء التمويل على الهامش، صافي
٢٠٧,٩٥٨	٢٠٦,٢٠٠		أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٥٠,٣٠٥	٢,٣١٣,٩٧٨		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
٩,٠٢٠,٩٦٨	٧,٣٥١,٦٦٤		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات و حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
-	١٦٥,٩٤٢		التزام عقود الاجار - الجزء غير المتداول
-	١١٠,٨٤٤	١١	قروض-جزء غير المتداول
-	٢٧٦,٧٨٦		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١,٠٩٩,٦٦٩	١,١٠٠,٢٠٧		بنوك دائنة
٣٨٨,٥٧٠	٣٠٥,٤٣٤		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	٤٢,٨٤٩		التزام عقود الاجار - الجزء المتداول
-	٣٥,٠٢٨	١١	قروض-جزء المتداول
١,٠٨٦,٧٨٦	٤٢٨,٤٤٣		أرصدة دائنة أخرى
٢,٥٧٥,٠٢٥	١,٩١١,٩٦١		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
٢,٥٧٥,٠٢٥	٢,١٨٨,٧٤٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩		إحتياطي إجباري
(١١٩,٥٨٥)	(٥٦٣,٧٥٠)		إحتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٩٥١,٢٠١)	(٤,٧٩٠,٠٦٢)		الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة/السنة
٦,٤٤٥,٩٤٣	٥,١٦٢,٩١٧		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٩,٠٢٠,٩٦٨	٧,٣٥١,٦٦٤		<b>مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الربح او (الخسارة) و الدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

لفترة تسعة أشهر من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول		لفترة ثلاثة أشهر من ١ تموز الى ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
<b>الإيرادات</b>				
٨٨,٠٦٤	٥١,١٢٣	٢٦,٧٢٥	١٨,٤٢٤	ايرادات عمولات الوساطة
٢,٧٤٧	٥,٢٨٦	١١٩	٣,٩٦٩	عمولات الوساطة - هامش
٧٢,٩٨٣	٨٠,٩٩٩	٢٥,١٦٨	٢٧,٩٦٧	ايرادات فوائد عملاء الهامش
٦٠,٠٩٩	٢٤,٦٤٢	-	-	عوائد توزيعات نقدية من ارباح الاسهم
١,٦١٥	٣٠,٥١١	٢١١	١٥١	ايرادات اخرى
٢٢٥,٥٠٨	١٩٢,٥٦١	٥٢,٢٢٣	٥٠,٥١١	<b>مجموع الايرادات</b>
(٢٧٣,٠٢٢)	(٢٨٧,٨٤٥)	(٩٢,٢٠٣)	(١٠٠,٦٦٢)	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
(٩٢,٦٠٣)	(١٠٩,٠١٩)	(٣٠,٨٧٧)	(٣٧,٧٢٥)	مصاريف تمويل
(٣٩,٧٥٦)	(٤١,٦٦٤)	(١٣,٣٦٦)	(١٣,٨٨٨)	استهلاكات واطفاءات
١٦٨,١٩٦	(٥٢٨,٤٩٠)	(١٠٤,٥٠٦)	(١٤٩,٦٧٥)	٦ حصة الشركة من ارباح/(خسائر) الشركة الحليفة
-	(٧,٥٤٩)	-	(٧,٥٤٩)	خسائر بيع استثمارات عقارية
-	(٩,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠)	خسائر بيع استثمارات شركة تابعة
-	(٣,٥٦٠)	-	(٣,٥٦٠)	مصاريف اخرى
(١١,٦٧٧)	(٧٩٤,٥٦٦)	(١٨٨,٧٢٩)	(٢٧١,٥٤٨)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١١,٦٧٧)	(٧٩٤,٥٦٦)	(١٨٨,٧٢٩)	(٢٧١,٥٤٨)	خسارة الفترة بعد الضريبة
<b>يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:</b>				
(١٦٠,٤٤٤)	(٦٧٤,٢٩٦)	(١٤٥,٢٢٨)	(١٣٨,٧٠٤)	صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٥,٦٩٤)	(١٤,١٦٣)	(٤,٧٦٤)	(١,٦٨٨)	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(١٨٧,٨١٥)	(١,٤٨٣,٠٢٥)	(٤٨,٢٦٥)	(٤١١,٩٤٠)	خلال الدخل الشامل الآخر
				خسارة الفترة الشاملة
(٠,٠٠١)	(٠,٠٧٩)	(٠,٠١٩)	(٠,٠٢٧)	حصة السهم الاساسية من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
<b>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣</b>				
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٤٨,٤٢١)	٧,٥٧٦,٦٣٣
(مدققة) قبل التعديل	-	-	(٢٦٨,٨٨٨)	(٢٦٨,٨٨٨)
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	-
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٤٨,٤٢١)	٧,٣٠٧,٧٤٥
(مدققة) بعد التعديل	-	-	(١١,٦٧٧)	(١١,٦٧٧)
خسارة الفترة	-	-	(١٥,٦٩٤)	(١٥,٦٩٤)
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	-	-	٤٨,٧٤٠	-
المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	(٤٨,٧٤٠)	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	(١٦٠,٤٤٤)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٢٥٧,٦٠٥)	٧,١١٩,٩٣٠
<b>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤</b>				
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٤ (قبل التعديل)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	٦,٧٧٦,٣١١
تعديلات سنوات سابقة (ايضاح ١٥)	-	-	(٣٣٠,٣٦٨)	(٣٣٠,٣٦٨)
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٤ (بعد التعديل)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	٦,٤٤٥,٩٤٣
تعديلات سنوات سابقة	-	-	١٩٩,٩٩٩	١٩٩,٩٩٩
الرصيد الافتتاحي المعدل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	٦,٤٤٥,٩٤٣
خسارة الفترة	-	-	(٧٩٤,٥٦٦)	(٧٩٤,٥٦٦)
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -	-	-	(١٤,١٦٣)	(١٤,١٦٣)
المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	(٢٣٠,١٣١)	(٢٣٠,١٣١)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(٦٧٤,٢٩٦)	(٦٧٤,٢٩٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٥٦٣,٧٥٠)	٥,١٦٢,٩١٧

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
(١١,٦٧٧)	(٧٩٤,٥٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الضريبة إلى صافي
		التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٣٩,٧٥٦	٤١,٦٦٤	الاستهلاكات والإطفاءات
(١٦٨,١٩٦)	٥٢٨,٤٩٠	حصة الشركة من خسائر/ارباح الشركة الحليفة
-	(١٤,١٦٣)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦,٥٤٩	خسائر استبعاد استثمارات عقارية
-	١٠٩,٠١٩	مصاريف تمويل
(١٤٠,١١٧)	(١١٣,٠٠٧)	
(٣٢,١٩٩)	(١٢٣,٣٧٤)	التغييرات في بنود رأس المال العامل:
١٦٠,٧٧١	١,٧٥٨	ذمم عملاء الوساطة المدينة والتمويل على الهامش
٣٦,٨٧٤	(٨٣,١٣٦)	أرصدة مدينة أخرى
٧٦٦,٣٠٣	(٦٥٨,٣٤٣)	ذمم عملاء الدائنة
-	(١٠٩,٠١٩)	أرصدة دائنة أخرى
٧٩١,٦٣٢	(١,٠٨٥,١٢١)	مصاريف تمويل
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية
(٤,٧٦٤)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣٠٤)	(٢,٤٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤)	(١٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٣٩,٧٥٢)		استثمارات في شركة حليفة
	٥١٥,٠٠٠	شراء استثمارات عقارية
١١٠,٤٠٠	٢٦٤,٨١٥	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٨٣٤,٤٢٤)	٧٧٧,٢١٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التدفق النقدي المتولد من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٥٨)	٣,٥٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٤,٥٣٠	٥٣٨	الزيادة/نقص في التزامات عقد تأجير تمويلي
-	١٤٥,٨٧٢	الزيادة في البنوك الدائنة
٧٢,٨٧٢	١٤٩,٩٦٣	الزيادة في القروض البنكية
		صافي التدفقات النقدية المتولد من الأنشطة التمويلية
٣٠,٠٨٠	(١٥٧,٩٤٣)	صافي النقد (المستخدم)/المتولد خلال الفترة
٢٩٠,٧٢٧	٣٩٥,٠٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٢٠,٨٠٧	٢٣٧,١٥٥	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية



**شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار**  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤**

**إيضاح ١- الوضع القانوني وطبيعة النشاط**

تأسست شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار شركة مساهمة عامة محدودة و سجلت الشركة لدى مراقب الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٩٧) بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في شراء و بيع الاسهم و السندات و الاوراق المالية و العمل كوساطة بالعمولة

**إيضاح ٢- أسس الإعداد**

**بيان الالتزام:**

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤م.

**العملة الوظيفية وعملة العرض**

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بالدينار الأردني، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. أساس توحيد القوائم المالية:

الشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحد اعتباراً من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة.

تتضمن ارقام المقارنة للفترة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ على القوائم المالية للشركة الأم والشركة التابعة: "شركة سوار الشرق"

كانت الشركة تملك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	كيان الشركة	راس المال	نسبة الملكية
شركة سوار الشرق للتجارة ذ.م.م	محدودة مسؤولية	١,٠٠٠	١٠٠%

وقد تم بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٤ بيع الشركة التابعة والتنازل عنها كلياً لتصبح ارقام الفترة الحالية كما بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ منفصلة و غير موحدة مع شركة سوار الشرق للتجارة.

**إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدله**

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، إن وجدت:-

**أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:**

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (٢) اصدار الاحكام النسبية - الافصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالاصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - اصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ و كانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) :



#### إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم إيضاحها عند حدوثها:

##### أ- أساس الإستمرارية

ليس لدى إدارة الشركة أي شك يذكر حول قدرة الشركة على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس الإستمرارية.

##### ب- العمر المقدر الآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقدم لكل منها بالإضافة إلى التقدم التقني واعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر أية قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير جوهرية.

##### ج- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد أن الذمم المدينة غير مبالغ فيها نتيجة احتمال عدم تحصيلها، بما في ذلك جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الائتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة.

##### د- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات أو الالتزامات، أو
- من خلال الأسواق الأكثر منفعة للموجودات أو الالتزامات في ظل غياب الأسواق الرئيسية.

يجب أن تكون الأسواق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو ببيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة.

#### إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع )

##### د- قياس القيمة العادلة (تابع )

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

##### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

##### الأدوات المالية

##### التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إن القروض والذمم المدينة التجارية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

##### القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم اعتبار الموجودات المالية التي تتضمن مشتقات مدرجة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات كونها تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط.

##### القياس اللاحق

##### أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس اللاحق لأدوات الدين الخاصة بها.

##### • التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سداد أصل المبلغ والعائد فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الإستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر في قائمة الأرباح أو الخسائر، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العائد الدوري الفعلي.

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

• **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**  
إن الموجودات المالية المكتتة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/(الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن الإيرادات/المصاريف الأخرى.

• **القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر**  
إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها

#### الآلات ومعدات

أ- **الإثبات والقياس**  
تظهر الآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم تصنيعها على، تكلفة المواد والعمالة المباشرة وعلى كافة التكاليف المباشرة التي تجعل الموجودات جاهزة للغرض المعدة له، كما يضاف أيضاً تكلفة فك وتركيب ونقل الموجودات وتكلفة تهيئة الموقع الذي سوف توضع فيه بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المخصصة للأصول المؤهلة للرسملة.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من وظائف الأجهزة ذات الصلة أيضاً كجزء من تلك الأجهزة. إذا كان جزء كبير من أحد مكونات الأصل الموجود ضمن الآلات والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكبدها نتيجة استبعاد أي بند من الآلات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الآلات والمعدات وأية نفقات لاحقة أخرى على القيمة الدفترية عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الإنتاجية المستقبلية إلى الشركة، وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. ويتم شطب القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله. يتم إثبات مصاريف الصيانة اليومية للآلات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

#### ب- النفقات الرأسمالية اللاحقة

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الآلات والمعدات وأية نفقات رأسمالية لاحقة أخرى في القيمة الدفترية للبند إذا كان:

- من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة من ذلك الجزء المضاف، المصروف أو النفقة.
- وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للموجود الذي تم استبداله.

#### ت- الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على أساس تكلفة الموجودات مطروحاً منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباعتماد النسب المئوية التالية:

موجودات فرع الزرقاء	١٥-٢٥%	الأثاث والمفروشات	١٥%
أجهزة كمبيوتر	٢٥%	أجهزة ومعدات	١٥%
سيارات	١٥%	ديكورات	٢٠%

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الإهلاك في تاريخ إصدار التقرير المالي ويتم التعديل عليها، إن دعت الحاجة.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع) الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢ - ١٠٪ سنوياً. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بتاريخ كل قوائم مالية ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة ضمن الإيضاحات في القوائم المالية

#### الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة هي موجودات غير نقدية قابلة للتحديد بدون أن يكون لها وجود مادي ملموس.
- تسجل الموجودات التي يتم إمتلاكها بشكل منفصل بالتكلفة ناقص الإطفاء المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة.
- تشمل تكاليف الإمتلاك سعر الشراء والتكاليف الأخرى المحملة على إعداد الموجودات لاستخداماتها المتوقعة.
- يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من اندماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.
- يتم الاعتراف بالإطفاء كمصروف بشكل ثابت ومحدد خلال الأعمار الإنتاجية التالية للموجودات غير الملموسة.
- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي يظهر بها الموجود غير الملموس في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩).

#### النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وأرصدة الودائع لدى البنوك التي تسحق خلال أقل من ثلاث شهور.

#### الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما حددها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وهي كالتالي:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء (الواجبات) في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة وفقاً لبنود العقد.
- الخطوة الرابعة: تحميل (توزيع) سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات من قبل المنشأة عند أداء الالتزام، أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام معين إلى العميل

وفيما يلي المعايير التي يجب الوفاء بها قبل الاعتراف بالإيراد:

- إيرادات عمولات الوساطة المالية:  
تفيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند إصدار الفاتورة للعميل.
- الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات:  
يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة وبالفتره التي تم فيها بيع أي من تلك الموجودات.

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### الاعتراف بالإيرادات (تابع)

- استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة:  
يتم إثبات استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة كإيراد من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفي المقابل كتخفيض من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أو عندما يتم الحصول عليها.
- الإيرادات الأخرى:  
الإيرادات الأخرى يتم إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند توافر شروط تحققها.

##### مخصص ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للخصم في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة. أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة الخصم لأغراض ضريبية.

##### الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

##### مصروفات إدارية وعمومية

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة النشاط الرئيسي أو وظيفة البيع والتسويق وتوزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

##### الاحتياطي الإيجاري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإنه على الشركة اقتطاع ١٠٪ من صافي الربح قبل الضريبة وتحويله إلى احتياطي إجباري هذا وتستمر الشركة باقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على الشركاء.

##### الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقرارات مجلس الإدارة، فإنه يحق للشركة اقتطاع ما لا يزيد عن ٢٠٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى احتياطي اختياري. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع على الشركاء.

##### التقاص

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

##### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند نشوء التزامات على الشركة سواء كانت هذه الالتزامات قانونية أو استدلالية نتيجة لحدث سابق، وكان من المحتمل أن يلزم الشركة تسوية هذه الالتزامات وإمكانية عمل تقدير موثوق لمبلغ هذه الالتزامات. ويكون المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للالتزامات الحالية المطلوب تسويتها في نهاية الفترة التي تغطيها القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالة عدم التأكد (الشكوك) التي قد تحيط بهذه الالتزامات.



شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)**

**المعاملات بالعملة الأجنبية**

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية والمسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف لهذه العملات في ذلك التاريخ. تعالج الفروقات الناتجة عن التغير في أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية التي تقاس بتكلفتها التاريخية بإستخدام أسعار الصرف التاريخية وقت حدوث المعاملة. أما الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بإستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

ويتم معالجة أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن تحويل هذه الموجودات والمطلوبات بنفس طريقة معالجة الربح أو الخسارة التي تظهر من التغيرات في القيمة العادلة (أي بالنسبة للبنود التي يتم تحويل أرباح أو خسائر التغيرات في القيمة العادلة لها إلى قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة فيتم تحويل فروقات الترجمة الخاصة بها إلى قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة على الترتيب).

**إيضاح ٦- استثمار في شركة حليفة**

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تملك الشركة ٢٧,٨٢٢٪ من رأسمالها.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٤	نسبة الملكية	
(مدققة)	(غير مدققة)		
١,٤٦٦,٦٠٩	١,٢٤١,٤٣٣	٢٧,٨٢٢٪	الرصيد في بداية الفترة/السنة (قبل التعديل)
(٣٣٠,٣٦٨)	-		تعديلات ايضاح (١٣)
٨٥	١٨٠		اضافات (استبعادات) خلال الفترة/السنة
١٠٥,١٠٧	(٥٢٨,٤٩٠)		حصة الشركة من ارباح (خسائر) الفترة/السنة
١,٢٤١,٤٣٣	٧١٣,١٢٣		الرصيد نهاية الفترة/السنة

ان بعض اسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية وقروض هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموجزة (١,١٠١,٤٣٩) دينار ، كما تتضمن اسهم الشركة الحليفة اسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (٢,٢٨٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة.

**إيضاح ٧- استثمارات عقارية**

المجموع	المباني	الاراضي	الكلفة
١,٤٧١,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,١٣٢,٣٠١	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)
-	-	-	اضافات الفترة
(٥٣١,٥٤٩)	-	(٥٣١,٥٤٩)	استبعادات الفترة
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
-	-	-	الاستهلاك
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)
٥,٠٨٥	٥,٠٨٥	-	اضافات الفترة
-	-	-	استبعادات الفترة
٥,٠٨٥	٥,٠٨٥	-	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٩٣٤,٦٦٧	٣٣٣,٩١٥	٦٠٠,٧٥٢	القيمة الدفترية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٤٧١,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,١٣٢,٣٠١	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)



شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ٧- استثمارات عقارية (تابع)

- قامت الشركة بتاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٤ ببيع قطعة أرض رقم ١١٢ حوض ١ من جرينة الشرقي من أراضي مادبا ومساحتها ١٩,٩٣١ دونم بقيمة ٣٦٥,٠٠٠ دينار ونتج عن عملية البيع خسارة بقيمة ٧,٥٤٩ دينار أردني.
- قامت الشركة بتاريخ ٢٨ آب ٢٠٢٤ بالتنازل عن كامل حصصها في الشركة التابعة - شركة سور الشرق للتجارة التي تمتلك قطعة الارض رقم ٦٧٦ حوض ٢٤ ام اذينة من اراضي ناعور ومساحتها ٤,٦٩٠ دونم ونتج عن ذلك خسارة بقيمة ٩,٠٠٠ دينار أردني وتم الانتهاء من الاجراءات القانونية.

إيضاح ٨- رخصة مزاولة أعمال الوساطة

المجموع	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	-
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(١٩٩,٩٩٩)	(١٩٩,٩٩٩)
-	-
١٩٩,٩٩٩	١٩٩,٩٩٩
-	-
١	١
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

التكلفة

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)  
اضافات الفترة/السنة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الاطفاء المتراكم

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)  
اضافات الفترة/السنة

الغاء اطفاء الفترة/السنة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)

القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إيضاح ٩- ذمم عملاء الوساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣,٦٩٠,٢٤٦	٣,٦٨٩,٧٤٧
(٢,٣٥٠,٥٨٣)	(٢,٣٥٠,٥٨٣)
١,٣٣٩,٦٦٣	١,٣٣٩,١٦٤

ذمم عملاء الوساطة مدينة

(يطرح): مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة

الصافي

إيضاح ١٠- ذمم عملاء التمويل على الهامش

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣,٠٤٧,٨٤٥	٣,١٧٠,٥٧٩
٧٨	١,٢١٧
٣,٠٤٧,٩٢٣	٣,١٧١,٧٩٦
(٢,٦٤٠,٣٣٧)	(٢,٦٤٠,٣٣٧)
٤٠٧,٥٨٦	٥٣١,٤٥٩

ذمم عملاء التمويل على الهامش

ذمم اطراف ذات علاقة

المجموع

(يطرح): مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة

الصافي

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ١١ - قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
-	١٤٥,٨٧٢	إجمالي القروض
-	(١١٠,٨٤٤)	(يطرح): الجزء غير متداول
-	٣٥,٠٢٨	الجزء المتداول

حصلت الشركة على قرض متناقص من البنك التجاري الاردني بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني بفائدة ١٠٪ يسدد القرض على ٢٤ قسط متساوي قيمة كل قسط ٩,٢٣٧ دينار و يستحق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١ وذلك بضمان رهن الاسهم المشتراه في الشركة العربية لصناعة الالمنيوم (١٢٥,٠٠٠) سهم و بالمجموعة العربية الاردنية للتأمين (الشركة الحليفة) (١٠٠,٠٠٠) سهم .

إيضاح ١٢ - مصاريف ادارية و عمومية

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١٧٧,٠٣٣	١٧٩,٧٤٤	الرواتب والاجور
٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	تنقلات
٢١,٣٠٥	٢٣,٥٣٠	رسوم ورخص واشتراكات
١٠,٠٧٤	١١,٦٣٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,٠٠٠	١١,١٦٠	اتعاب مهنية
٨,٨٥٧	٨,٠٥٢	تأمين وتأمين صحي
٣,٨٥٠	٥,٠٠٠	مصاريف قضائية
٣,٠١٩	٤,٣٤٨	متفرقة
٣,٦٥١	٤,١٩٤	مصاريف فرع الزرقاء
٣,٨٢٩	٣,٧١٣	مصاريف صيانة
٣,١٠٧	٣,١٨٢	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٢,٨٥٣	٢,٩٦٧	ضيافة و نظافة
٢,٥٢٨	١,٩٦٠	مصاريف سيارات
١,٢٢٣	١,٩٢٦	مياه وكهرباء
١,٢٤٤	١,١٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٧٤٩	٨٠	أخطاء تداول
٥٠٠	-	تبرعات
٢٧٣,٠٢٢	٢٨٧,٨٤٥	المجموع

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

**إيضاح ١٣ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر**

**القيمة العادلة:**  
هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلع ورغبة في المعاملات على أسس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

**مخاطر الائتمان:**  
تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. تحتفظ الشركة بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

**مخاطر العملات:**  
هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة هي في الغالب بالدينار الأردني. إن المعاملات باليورو والدولار الأمريكي غير جوهريّة، فإن مخاطر الصرف أيضاً تدار بشكل فعال.

**مخاطر السيولة:**  
مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

**إيضاح ١٤ - الأحداث اللاحقة**

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٧ تشرين الاول ٢٠٢٤ تخفيض رأس المال من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار اردني الى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار اردني عن طريق اطفاء جزء من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ برأس المال و لم يتم استكمال الاجرائات القانونية حتى تاريخه.

**إيضاح ١٥ - أرقام المقارنة**

قامت الشركة بتعديل القوائم المالية للسنة السابقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ لتتماشى مع المعيار الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال اكتشاف اخطاء من الفترة السابقة نتيجة عدم توفر المعلومات الملائمة ونتيجة تعديل القوائم المالية للشركة الحليفة بعد اصدارها.

ان الاثر المالي لهذا التعديل على قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ كما يلي:

بعد التعديل	الأثر المالي	قبل التعديل	
١,٢٤١,٤٣٣	(٣٣٠,٣٦٨)	١,٥٧١,٨٠١	استثمار في شركة حليفة
(٣,٩٥١,٢٠١)	(٣٣٠,٣٦٨)	(٣,٦٢٠,٨٣٣)	الخسائر المتراكمة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

**إيضاح ١٦ - اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣١ تشرين الاول ٢٠٢٤