

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024

جدول المحتويات

صفحة

1	تقرير مدقق الحسابات المستقل
2	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في 31 اذار 2024
3	قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2024
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2024
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2024
17-6	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2024

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تحية طيبة وبعد،،،

### مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ اذار ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية. 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" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ اذار ٢٠٢٤ غير معتمدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية.

مجموعة العثمان الدولية - محاسبون قانونيون  
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن أمين عثمان  
إجازة رقم (٦٧٤)



التاريخ: ٣٠ نيسان ٢٠٢٤

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2024

(دينار اردني)

31 كانون الاول	31 آذار	ايضاح	
2023	2024		
(مدققة)	(غير مدققة)		
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
395,098	211,663	5	النقد وما في حكمه
1,747,249	1,783,025	6	صافي الذمم المدينة
80,574	98,221	7	أرصدة مدينة أخرى
2,222,921	2,092,909		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
2,545,575	1,980,084	8	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,571,801	1,275,567	9	استثمار في شركة حليفة
1,471,301	1,469,606	10	استثمارات عقارية
9,433	8,921	11	صافي ممتلكات ومعدات
-	194,621	14	حق استخدام الأصول
5,463	5,014	12	موجودات غير ملموسة
127,384	127,384		تأمينات كفالات بنكية
1	1	13	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
1,397,457	1,397,457		موجودات ضريبية مؤجلة
7,128,415	6,458,655		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
9,351,336	8,551,564		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
1,099,669	1,110,012		بنوك دائنة
388,570	261,035	15	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	42,849	17	التزام تأجير تمويلي قصير الأجل
1,086,786	927,557	11	أرصدة دائنة أخرى
2,575,025	2,341,453		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>المطلوبات غير المتداولة</b>			
-	164,267	17	التزام تأجير تمويلي طويل الأجل
-	190,763		قروض طويلة الأجل
-	355,030		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
2,575,025	2,696,483		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
10,000,000	10,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
516,729	516,729		احتياطي اجباري
(119,585)	(659,281)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(3,620,833)	(4,002,367)		الخسائر المرحلة
6,776,311	5,855,081		<b>صافي حقوق الملكية</b>
9,351,336	8,551,564		<b>مجموع المطلوبات و حقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة البلاذ للاوراق المالية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الربح او (الخسارة) و الدخل الشامل الاخر

للفترة المنتهية في 31 آذار 2024

(دينار اردني)

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	ايضاح	
			<b>الاييرادات</b>
38,778	17,718		عمولات الوساطة
2,087	623		عمولات الوساطة - هامش
23,489	26,166		ايرادات فوائد عملاء الهامش
155	265	17	ايرادات اخرى
64,509	44,772		مجموع الايرادات
			<b>المصاريف</b>
(90,090)	(93,631)	19	مصاريف إدارية وعمومية
(31,682)	(33,008)	20	مصاريف تمويل
184,393	(296,252)	9	حصة المجموعة من خسائر الشركة حليفة
(13,192)	(13,768)		استهلاكات واطفاءات
49,429	(436,659)		مجموع المصاريف
113,938	(391,887)		خسارة/ربح الفترة قبل الضريبة
-	-		وفر ( مصروف ) ضريبة الدخل
113,938	(391,887)		خسارة/ربح السنة بعد الضريبة
			<b>يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر :</b>
(2,738)	(5,636)		خسائر بيع الموجودات المالية
(103,936)	(523,707)		صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
7,264	(921,230)		مجموع خسائر/أرباح الشاملة للسنة (قائمة ج)
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.011	(0.039)	21	حصة السهم الاساسية و المخفضة من خسائر/أرباح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

الوصفي	الأرباح المدورة الخسائر (المتراكمه)	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	
7,576,633	(2,891,675)	(48,421)	516,729	10,000,000	الرصيد في الأول من كانون الثاني 2023
113,938	113,938	-	-	-	ربح الفترة
(2,738)	(2,738)	-	-	-	ارباح بيع موجودات مالية
-	14,861	(14,861)	-	-	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة
(103,936)	-	(103,936)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
7,583,897	(2,765,614)	(167,218)	516,729	10,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2023
6,776,311	(3,620,833)	(119,585)	516,729	10,000,000	الرصيد في الأول من كانون الثاني 2024
(391,887)	(391,887)	-	-	-	خسارة الفترة
(5,636)	(5,636)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية
-	15,989	(15,989)	-	-	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة
(523,707)	-	(523,707)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
5,855,081	(4,002,367)	(659,281)	516,729	10,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2024

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2024  
(دينار اردني)

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
113,938	(391,887)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة/ارباح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
13,192	13,768	الاستهلاكات والاطفاءات
(184,393)	296,252	حصة الشركة من خسائر الشركة الحليفة
(2,738)	(5,636)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	1,878	مصرف فائدة التزام عقد الايجار
(60,001)	(85,625)	
		التغير في:
(48,426)	(35,776)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
49,927	(17,647)	أرصدة مدينة أخرى
(24,775)	(127,535)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(13,587)	(159,229)	أرصدة دائنة أخرى
(96,862)	(425,812)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(2,264)	-	المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
-	(495)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	(18)	المدفوع لشراء استثمارات في شركة حليفة
38,578	41,784	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
36,314	41,271	صافي التدفقات النقدية من (المتوفرة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
342	-	الزيادة في التزامات عقد تأجير تمويلي
76,413	10,343	الزيادة في البنوك الدائنة
-	190,763	الزيادة في القروض البنكية
76,755	201,106	صافي التدفقات النقدية (المتوفرة في) الأنشطة التمويلية
16,207	(183,435)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
290,727	395,098	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
306,934	211,663	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

### إيضاح 1- الوضع القانوني وطبيعة النشاط

تأسست شركة البلاد للاوراق المالية و الاستثمارات ذات المسؤولية المحدودة سجلت الشركة لدى مراقب الشركات لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (397) بتاريخ 22 آذار 2006.

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

### إيضاح 2- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2024 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "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 31 كانون الأول 2023م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في 31 آذار 2024م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2024م.

### العملة الوظيفية وعملة العرض

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

### إيضاح 3- 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 جوهريّة قد تؤدي إلى تعديلات جوهريّة 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 جوهريّة.

#### 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.



### إيضاح 3- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 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.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقعة، 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 4- أهم السياسات المحاسبية

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2023.

#### 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.

**إيضاح 4- أهم السياسات المحاسبية (تابع)**  
**الأدوات المالية (تابع)**

**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.

• **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

إن الموجودات المالية المقتناة 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 الإستثمار 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.

**آلات 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.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2024

**إيضاح 4- أهم السياسات المحاسبية (تابع)**

**آلات ومعدات (تابع)**

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 مطروحا منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباستخدام النسب المئوية وعدد السنوات التالية:

موجودات فرع الزرقاء	25-15%
أجهزة كمبيوتر	25%
سيارات	15%
الأثاث والمفروشات	15%
أجهزة ومعدات	15%
ديكورات	20%

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

**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 الإعتراف بالموجودات التي يتم إمتلاكها من إدماج الأعمال بالتكلفة وهي قيمتها العادلة في تاريخ الإمتلاك بشكل منفصل عن الشهرة.

- يتم الإعتراف 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.

**الاستثمارات العقارية**

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة 2 - 10% 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

#### إيضاح 4- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوما 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 (9).

##### النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وأرصدة الودائع لدى البنوك التي تسحق خلال أكثر 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 (15) – 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 (15) 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:  
تقيد 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 وبالفترة التي تم فيها بيع أي من تلك الموجودات.
- استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة:  
يتم إثبات استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة كإيراد من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفي المقابل كتخفيض من مخصص الخسائر الائتمانية 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 (38) لسنة 2018، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية 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 للخصم لأغراض ضريبية.



شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2024

**إيضاح 4- أهم السياسات المحاسبية (تابع)**

**الضرائب المؤجلة**

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا او بتسديد الالتزام الضريبي او انتفاء 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 الإجمالي**

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإنه على الشركة اقتطاع 10% من صافي الربح قبل الضريبة وتحويله إلى احتياطي إجباري هذا وتستمر الشركة بإقتطاع 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 هيئة المديرين، فإنه يحق للشركة اقتطاع ما لا يزيد عن 20% من صافي الربح قبل الضريبة إلى احتياطي اختياري. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع على الشركاء.

**التقاص**

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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.

**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 باستخدام أسعار الصرف التاريخية وقت حدوث المعاملة. أما الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام 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).

5- النقد وما في حكمه:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
2,175	3,655	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
392,923	208,008	نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء
-	-	نقد في الصندوق
395,098	211,663	المجموع

6- ذمم المدينة :

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
3,690,246	3,703,903	ذمم عملاء الوساطة
3,047,923	3,070,042	ذمم عملاء التمويل على الهامش
-	-	ذمم اطراف ذات علاقة
6,738,169	6,773,945	المجموع
(4,990,920)	(4,990,920)	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
1,747,249	1,783,025	الصافي

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
4,395,754	4,990,920	رصيد بداية السنة
550,000	-	إضافات خلال السنة / الفترة
-	-	المستبعد خلال السنة / الفترة
45,166	-	المحول من مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم مدينة اخرى
4,990,920	4,990,920	رصيد نهاية السنة

7- أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
-	9,516	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية - حساب التسوية
23,505	29,697	مصاريف مدفوعة مقدما
25,000	25,000	صندوق ضمان التسوية
2,640	2,640	تأمينات مستردة
1,348	3,297	ذمم موظفين
19,280	19,284	ذمم أخرى
856	842	سلفة نثرية
7,945	7,945	ايرادات مستحقة
80,574	98,221	المجموع

8- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2023 (مدققة)
المجموع	المجموع	غير مدرجة	مدرجة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,048,582	2,022,788	-	2,022,788
452,508	(87,189)	-	(87,189)
2,501,090	1,935,599	-	1,935,599
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
616,578	616,578	616,578	-
(572,093)	(572,093)	(572,093)	-
44,485	44,485	44,485	-
2,545,575	1,980,084	44,485	1,935,599

الشركات المساهمة العامة

داخل الأردن  
محفظة الموجودات المالية  
احتياطي القيمة العادلة  
الصافي  
خارج الأردن  
محفظة الموجودات المالية / مصر  
احتياطي القيمة العادلة  
الصافي

الشركات المساهمة الخاصة

داخل الأردن  
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري  
احتياطي القيمة العادلة  
المجموع  
المجموع الكلي

تتضمن الموجودات المالية اسم شركات مدرجة في بورصة عمان للوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (1,821,638) دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية كما ان هناك اسم شركات مدرجة في بورصة عمان للوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة (2,500) دينار محجوزة مقابل عضويات مجالس الادارة.

9- استثمار في شركة حليفة (المجموعة العربية الاردنية للتأمين)  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)
1,875,034	1,875,119
85	18
1,875,119	1,875,137
1,466,609	1,571,801
85	18
105,107	(296,252)
1,571,801	1,275,567
105,107	(296,252)

القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة  
اضافات (استيعادات) خلال السنة / الفترة  
كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة  
حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة (27.821% ، 27.821%)  
الرصيد الافتتاحي كما في (1 كانون الثاني 2023 ، 2024)  
اضافات (استيعادات) خلال السنة / الفترة  
حصة الشركة من ارباح السنة / الفترة  
المجموع

حصة الشركة من ارباح ناتجة عن تملك شركة حليفة

ان بعض اسم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (1,061,873) دينار ، كما تتضمن اسم الشركة الحليفة اسم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة (2,550) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة.

10- استثمارات عقارية  
يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	المباني	الأراضي
1,471,301	339,000	1,132,301
-	-	-
1,471,301	339,000	1,132,301
-	-	-
1,695	1,695	-
-	-	-
1,695	1,695	-
1,469,606	337,305	1,132,301
المجموع	المباني	الأراضي
531,549	-	531,549
939,752	339,000	600,752
-	-	-
1,471,301	339,000	1,132,301
-	-	-
-	-	-
-	-	-
1,471,301	339,000	1,132,301

الكلفة  
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024  
اضافات السنة  
حذوفات السنة  
الرصيد كما في 31 آذار 2024

الاستهلاك  
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024  
اضافات السنة  
حذوفات السنة  
الرصيد كما في 31 آذار 2024  
القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2024

الكلفة  
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2023  
اضافات السنة  
حذوفات السنة  
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023

الاستهلاك  
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2023  
اضافات السنة  
حذوفات السنة  
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023  
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2023

شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
(غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2024  
(دينار اردني)

**11- ممتلكات ومعدات**  
يتألف هذا البند مما يلي :

	موجودات	اجهزة	السيارات	اجهزة	ديكورات	الاثاث والمفروشات	
المجموع	فرع الزرقاء	كمبيوتر		ومعدات			
444,554	16,260	125,134	67,233	94,783	74,947	66,197	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
495	-	495	-	-	-	-	الكلفة
445,049	16,260	125,629	67,233	94,783	74,947	66,197	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
435,121	11,244	122,554	66,007	94,532	74,943	65,841	الرصيد كما في 31 آذار 2024
1,007	374	275	306	37	-	15	مجمع الاستهلاك
436,128	11,618	122,829	66,313	94,569	74,943	65,856	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
442,516	16,260	123,171	67,233	94,708	74,947	66,197	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
2,038	-	1,963	-	75	-	-	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
444,554	16,260	125,134	67,233	94,783	74,947	66,197	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
424,861	9,671	121,495	58,657	94,313	74,943	65,782	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
10,260	1,573	1,059	7,350	219	-	59	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
435,121	11,244	122,554	66,007	94,532	74,943	65,841	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024
8,921	4,642	2,800	920	214	4	341	الرصيد كما في 31 آذار 2024
9,433	5,016	2,580	1,226	251	4	356	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023



## 12- موجودات غير ملموسة

يتألف هذا البند مما يلي :

### برامج الكمبيوتر

112,615

-

112,615

### الكلفة

الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024

اضافات الفترة

الرصيد كما في 31 آذار 2024

### الاطفاء المتراكم

الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2024

اضافات الفترة

الرصيد كما في 31 آذار 2024

107,152

449

107,601

### الكلفة

الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2023

اضافات الفترة

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023

107,851

4,764

112,615

### الاطفاء المتراكم

الرصيد كما في الاول من كانون الثاني 2023

اضافات الفترة

الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023

105,592

1,560

107,152

5,014

5,463

القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2024

القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2023

## 13- رخصة مزاولة أعمال الوساطة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)
200,000	200,000
(199,999)	(199,999)
1	1

رخصة مزاولة اعمال الوساطة

مخصص الاطفاء المتراكم

الصافي

## 14- حق استخدام الأصول

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)
41,560	205,238
(41,560)	(10,617)
0	194,621

حق استخدام الأصول الناتجة عن عقود الايجار  
م.إطفاء حق استخدام الأصول الناتجة عن عقود الايجار

## 15- ذمم عملاء الوساطة الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)
385,215	258,477
3,355	2,008
-	550
388,570	261,035

ذمم عملاء الوساطة  
ذمم عملاء التمويل على الهامش  
ذمم اطراف ذات علاقة  
المجموع

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 31 آذار 2024  
(دينار أردني)

16- إرصدة دائنة أخرى  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
9,340	-	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية - حساب التسوية
57,690	57,682	امانات المساهمين
5,526	1,969	امانات الضمان الاجتماعي
37,881	46,690	المصاريف المستحقة
59,320	65,876	امانات ضريبة الدخل
76,727	75,892	امانات للغير / رديات ائتمانيات وأخرى
77,311	77,311	مخصص اجازات الموظفين وتعويض نهاية الخدمة
762,991	602,137	أخرى
1,086,786	927,557	المجموع

17- التزام تأجير تمويلي  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
-	42,849	الالتزامات عقود تأجير تمويلي تستحق خلال سنة
-	164,267	الالتزامات عقود تأجير تمويلي تستحق بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
-	207,116	

18- إيرادات أخرى  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 آذار 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
155	265	ايرادات فتح حسابات
155	265	

19- مصاريف إدارية وعمومية  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 آذار 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
60,369	59,865	الرواتب والاجور
2,727	3,877	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
6,829	8,824	رسوم ورخص واشتراكات
1,104	885	بريد وبرق وهاتف وانترنت
231	601	قرطاسية ومطبوعات
2,000	2,000	اتعاب مهنية
449	970	مياه وكهرباء
8,400	8,400	تنقلات
2,719	3,109	تأمين وتأمين صحي
42	56	أخطاء تداول
1,119	1,026	ضباقة و نظافة
648	621	مصاريف سيارات
855	1,073	مصاريف صيانة
1,381	1,237	متفرقة
1,217	1,087	مصاريف فرع الزرقاء
90,090	93,631	المجموع

20- مصاريف تمويل  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 آذار 2023 (مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)	
28,243	27,417	فوائد بنكية
3,097	3,713	عمولات بنكية
342	1,878	فوائد مصروف الايجار
31,682	33,008	المجموع

21- حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) السنة  
يتألف هذا البند مما يلي:

31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 آذار 2024 (غير مدققة)
113,938	(391,887)
10,000,000	10,000,000
0.011	(0.039)

ربح (خسارة) السنة  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)  
حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح (خسارة) السنة

22- الالتزامات الطارئة  
يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 650,500 دينار أردني .

23- الأدوات المالية – إدارة المخاطر  
القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعاه وراعية 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. تعتد 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.

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

25- اعتماد القوائم المالية  
تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ 30 نيسان 2024