

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
١٢-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

تقرير المراجعة لمصدق الحسابات المستقل

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

تحية طيبة وبعد،،،

الرأي

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار ("الشركة")، كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٠.

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.

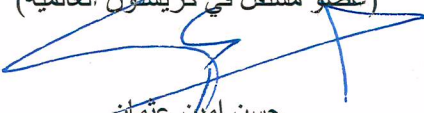
نطاق المراجعة:

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.

الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٣٠ نيسان ٢٠٢٥

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون العالمية)

حسن امين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٥٧٩,٢٤٢	١,٣٩٧,٤٩١	٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦	استثمار في شركة خليفة
٩٣٢,٩٧٢	٩٣١,٢٧٧	٧	استثمارات عقارية
٧,٧٤٢	٧,٠٤٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١٦٢,٧٦٨	١٥٢,١٥٠		حق استخدام الأصل
٣,٦٦٦	٣,٢٣٥		موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١,٣٩٧,٤٥٧	١,٣٩٧,٤٥٧		موجودات ضريبية مؤجله
٤,٢٨٣,٨٤٧	٤,٠٨٨,٦٥٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٣٢٥,٧٥٤	١,٣٢٠,٨٠٣	٨	ذمم عملاء الوساطة مدينة، صافي
٥٤٠,٥٩٧	٥٥٦,٦٦٣	٩	ذمم عملاء وساطة تمويل على الهامش-صافي
٢٤٨,٧٠٠	٣١٤,٧١٥		أرصدة مدينة أخرى
٥٢٥,٣٣٧	٦٢١,١٢٦	١٠	النقد وما في حكمه
٢,٦٤٠,٣٨٨	٢,٨١٣,٣٠٧		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٩٢٤,٢٣٥	٦,٩٠١,٩٦٦		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
(٥٤٩,٦٤٠)	(٥٢٠,٤٦٠)		احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٣٧,١٥٩)	(٢,٢٣٣,٣٤٥)		الخسائر المتراكمة
٤,٤١٣,٢٠١	٤,٢٤٦,١٩٥		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٢٠,٨١٩	١٢٢,٦٩٧		التزام عقود الايجار – طويل الاجل
٢٧,٧١١	٢٧,٧١١	١٣	قروض-جزء غير المتداول
١٤٨,٥٣٠	١٥٠,٤٠٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,١٠٠,٥٠١	١,١٠٢,٦٦٧	١٢	بنوك دائنة
٩٣,٩٧٤	٦٩,٠٩٩	١٣	قروض- جزء المتداول
٢١٩,٢٣٧	٧٦١,٠٠١	١٤	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩		التزام عقود الايجار – قصير الاجل
-	-	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٥,٩٤٣	٥٢٩,٧٤٧		أرصدة دائنة أخرى
٢,٣٦٢,٥٠٤	٢,٥٠٥,٣٦٣		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٥١١,٠٣٤	٢,٦٥٥,٧٧١		مجموع المطلوبات
٦,٩٢٤,٢٣٥	٦,٩٠١,٩٦٦		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣١ آذار ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	إيضاح
الإيرادات		
١٧,٧١٨	١٦,٨٩١	إيرادات عمولات الوساطة
٦٢٣	٢,٩٤٤	عمولات الوساطة - هامش
-	١١,١٠٢	عمولات الاداء-وسيط معرف بورصات اجنبية
٢٦,١٦٦	٢٨,٩٦٩	إيراد فوائد عملاء هامش
٢٦٥	١٢,١٤١	إيرادات اخرى
٤٤,٧٧٢	٧٢,٠٤٧	مجموع الإيرادات
(٩٣,٦٣١)	(٩٨,٦٣٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٣,٠٠٨)	(٣٥,٠٩٦)	تكاليف تمويل
(١٣,٧٦٨)	(١٣,٤٣٧)	استهلاكات واطفاءات
(٢٩٦,٢٥٢)	-	حصة الشركة من (خسائر) الشركة الحليفة
(٤٣٦,٦٥٩)	(١٤٧,١٧١)	مجموع المصاريف
(٣٩١,٨٨٧)	(٧٥,١٢٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	وفر ضريبة الدخل
(٣٩١,٨٨٧)	(٧٥,١٢٤)	خسارة الفترة بعد الضريبة
الدخل الشامل الاخر		
(٥,٦٣٦)	(١٠,٤٥٩)	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢٣,٧٠٧)	(٨١,٤٢٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٩٢١,٢٣٠)	(١٦٧,٠٠٦)	خسارة الفترة الشاملة
(٠,٠٣٩)	(٠,٠١١)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

الرصيد في ٣١ من كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة)	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الأرباح المدورة الخسائر (المتراكمه)	الصافي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	(٣,٦٢٠,٨٣٣)	٦,٧٧٦,٣١١	
-	-	-	(٣٩١,٨٨٧)	(٣٩١,٨٨٧)	
-	-	-	(٥,٦٣٦)	(٥,٦٣٦)	
-	-	-	١٥,٩٨٩	-	
-	-	-	(٥٢٣,٧٠٧)	(٥٢٣,٧٠٧)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٦٥٩,٢٨١)	(٤,٠٠٢,٣٦٧)	٥,٨٥٥,٠٨١	
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٤٩,٦٤٠)	(٢,٠٣٧,١٥٩)	٤,٤١٣,٢٠١	
-	-	-	(٧٥,١٢٤)	(٧٥,١٢٤)	
-	-	-	(١٠,٤٥٩)	(١٠,٤٥٩)	
-	-	-	١١٠,٦٠٣	(١١٠,٦٠٣)	
-	-	-	(٨١,٤٢٣)	-	
٧,٠٠٠,٠٠٠		(٥٢٠,٤٦٠)	(٢,٢٣٣,٣٤٥)	٤,٢٤٦,١٩٥	
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)					
خسارة الفترة					
ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية					
المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية					
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير المدققة)					
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)					
خسارة الفترة					
(خسائر) بيع موجودات مالية					
المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية					
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)					

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣١ آذار ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٣٩١,٨٨٧)	(٧٥,١٢٤)	صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الخسارة قبل الضريبة إلى صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
١٣,٧٦٨	١٣,٤٣٧	الاستهلاكات والإطفاءات
٢٩٦,٢٥٢	-	حصة الشركة من (خسائر) الشركة الحليفة
(٥,٦٣٦)	(١٠,٤٥٩)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
١,٨٧٨	١,٨٧٨	فائدة التزام إيجار
(٨٥,٦٢٥)	(٧٠,٢٦٨)	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٣٥,٧٧٦)	(١١,١١٥)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(١٧,٦٤٧)	(٦٦,٠١٥)	أرصدة مدينة أخرى
(١٢٧,٥٣٥)	٥٤١,٧٦٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١٥٩,٢٢٩)	(٣٧٦,١٩٦)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٢٥,٨١٢)	١٨,١٧٠	صافي التدفق النقدي المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٤٩٥)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨)	-	استثمارات في شركة حليفة
٤١,٧٨٤	١٠٠,٣٢٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١,٢٧١	١٠٠,٣٢٨	صافي التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠,٣٤٣	٢,١٦٦	الزيادة في البنوك الدائنة
١٩٠,٧٦٣	(٢٤,٨٧٥)	الزيادة في القروض البنكية
٢٠١,١٠٦	(٢٢,٧٠٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١٨٣,٤٣٥)	٩٥,٧٨٩	صافي النقد المتوفر خلال الفترة
٣٩٥,٠٩٨	٥٢٥,٣٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١١,٦٦٣	٦٢١,١٢٦	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

إيضاح ١- الوضع القانوني وطبيعة النشاط

تأسست شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار شركة مساهمة عامة محدودة وسجلت 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 وبيع الاسهم والسندات والاوراق المالية والعمل كوساطة بالعمولة

إيضاح ٢- أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .

تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرّب المبالغ لأقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدّة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ كما ان نتائج الاعمال للشهور الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

١. تعديلات على IAS ٢١ – عدم قابلية العملة للتحويل

تحدد كيفية تقييم قابلية تحويل العملة وتحديد سعر الصرف الفوري.
تاريخ التطبيق: ١ كانون الثاني ٢٠٢٥.

٢. تعديلات على IFRS ٩ و IFRS ٧ – تصنيف وقياس الأدوات المالية

تتضمن توضيحات وإفصاحات إضافية.
تاريخ التطبيق: ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣. تعديلات على IFRS ٩ و IFRS ٧ – عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة

توضح معالجة العقود المرتبطة بالطاقة المتجددة.
تاريخ التطبيق: ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٤. IFRS ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

يستبدل معيار العرض السابق ويضيف تصنيفات جديدة في قائمة الدخل.
تاريخ التطبيق: ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥. IFRS ١٩ – إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة

يوفر متطلبات إفصاح مخفّضة للمؤسسات المؤهلة.
تاريخ التطبيق: ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 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 المقدّر 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.

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 الإلتزامات، أو
- من خلال الأسواق الأكثر منفعة للموجودات أو الإلتزامات 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 الإلتزامات 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 بيعها 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 متوقفة، على أساس دوري.

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

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ٥- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	
١,٥١٢,٣٠٤	١,٣٠١,٣٧٣	داخل الاردن
٢٢,٤٥٣	٥١,٦٣٣	اسهم مدرجة في السوق المالي *
١,٥٣٤,٧٥٧	١,٣٥٣,٠٠٦	التغير في القيمة العادلة
٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨	اسهم غير مدرجة
(٥٧٢,٠٩٣)	(٥٧٢,٠٩٣)	شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **
٤٤,٤٨٥	٤٤,٤٨٥	مخصص تدني في القيمة العادلة
١,٥٧٩,٢٤٢	١,٣٩٧,٤٩١	المجموع

* تتضمن الموجودات المالية اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة (٨٠٠,٠٠٠) دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية وقروض. كما ان هنالك اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة (١,٣٥٠) دينار محجوزة مقابل عضويات مجالس الادارة.

** قامت الادارة بتقييم الاستثمار في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري بناء على صافي القيمة الدفترية للوصول مطروحا منها الاسهم الممتازة ونسبة التدني المتوقعة على اصول المجموعة كونها غير مدرجة في السوق المالي للاوراق المالية ، علما ان لدى المجموعة مشروع عقاري متوقع انجازة خلال ٢٠٢٤ ويعتمد استرداد كلفته على الانتهاء من تنفيذة وتحقيق التدفقات النقدية وفقا لافتراضات المشروع النقدية .

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 الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	نسبة الملكية	
١,٢٤١,٤٣٣	-	٢٧,٨٢٢٪	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٨٠	-	-	اضافات خلال الفترة/السنة
(١,٢٤١,٦١٣)	-	-	حصة الشركة من (خسائر) الفترة/السنة
-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
-	-	-	الرصيد في 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 الموحدة المرحلية الموجزة (١,٤٤٩,٢٦٢) دينار ، كما تتضمن اسهم الشركة الحليفة اسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة (٣,٠٠٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة.

- يتم تسجيل حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة ويتوقف التسجيل عندما يصبح قيمة الاستثمار صفرا في دفاتر الشركة (علما ان صافي حقوق الملكية في الشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ كانت سالبا بقيمة (٢,٥٩٦,٨٦٢) دينار.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ٧- استثمارات عقارية

المجموع	المباني	الاراضي	
			<u>الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥</u>
			<u>الكلفة</u>
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
-	-	-	اضافات
-	-	-	استبعادات
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
			<u>الاستهلاك</u>
(٦,٧٨٠)	(٦,٧٨٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
(١,٦٩٥)	(١,٦٩٥)	-	استهلاكات
(٨,٤٧٥)	(٨,٤٧٥)	-	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
٩٣١,٢٧٧	٣٣٠,٥٢٥	٦٠٠,٧٥٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٩٣٢,٩٧٢	٣٣٢,٢٢٠	٦٠٠,٧٥٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)

- 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.
- تم تقييم الاستثمارات العقارية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ من قبل مقيمين عقاريين مستقلين عدد (٢) وقد بلغ متوسط القيمة العادلة ٩٣٢,٣٧٣ دينار اردني .

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ٨- ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)
٣,٦٧٦,٣٣٧	٣,٦٧١,٣٨٦
(٢,٣٥٠,٥٨٣)	(٢,٣٥٠,٥٨٣)
١,٣٢٥,٧٥٤	١,٣٢٠,٨٠٣

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

إيضاح ٩- ذمم عملاء وساطة تمويل على الهامش

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)
٣,١٨٠,٩٣٤	٣,١٩٧,٠٠٠
-	-
٣,١٨٠,٩٣٤	٣,١٩٧,٠٠٠
(٢,٦٤٠,٣٣٧)	(٢,٦٤٠,٣٣٧)
٥٤٠,٥٩٧	٥٥٦,٦٦٣

ذمم عملاء وساطة التمويل على الهامش
ذمم اطراف ذات علاقة
المجموع
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

إيضاح ١٠- النقد ومافي حكمه

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)
٥١٧,٩٠٣	٦١٩,١٠٠
٧,٤٣٤	٢,٠٢٦
٥٢٥,٣٣٧	٦٢١,١٢٦

حسابات جارية لدى البنوك عملاء
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

إيضاح ١١- رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسماً إلى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم واحد دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥، (٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

إيضاح ١٢- بنوك دائنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)
١,١٠٠,٥٠١	١,١٠٢,٦٦٧

البنك التجاري الاردني

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من البنك التجاري الاردني بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠ دينار اردني بفائدة ١٠٪ وذلك بضمان رهن اسهم مملوكة للشركة (ايضاح ٥ و ٦).

إيضاح ١٣- قروض

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)
١٢١,٦٨٥	٩٦,٨١٠
(٢٧,٧١١)	(٢٧,٧١١)
٩٣,٩٧٤	٦٩,٠٩٩

إجمالي القروض
(يطرح): الجزء غير متداول
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 المشتركة في الشركة العربية لصناعة الالمنيوم (١٢٥,٠٠٠) سهم و بالمجموعة العربية الاردنية للتأمين (الشركة الحليفة) (١٠٠,٠٠٠) سهم .

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥

إيضاح ١٤ - ذمم عملاء الوساطة دائنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	
٢١٣,٦٦٠	٧١٦,٩٠٨	ذمم عملاء الوساطة
٥,٥٧٧	٤٤,٠٩٣	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٢١٩,٢٣٧	٧٦١,٠٠١	المجموع

إيضاح ١٥ - مخصص ضريبة الدخل

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال السنة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	المكون خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

ب- الوضع الضريبي:

- تم تسوية ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٢
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٣ ولم تراجع من قبل الدائرة بعد.

إيضاح ١٦ - حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٤ (المدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير المدققة)	
(٣٩١,٨٨٧)	(٧٥,١٢٤)	(خسارة) الفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
(٠,٠٣٩)	(٠,٠١١)	حصة السهم الاساسية والمخفضة من (خسارة) الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من (خسارة) الفترة.

إيضاح ١٧ - الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٥٠,٥٠٠ دينار اردني .

إيضاح ١٨ - القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٤,٣٥٢,٢٨٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٤,٣٥٢,٢٨٢ دينار لعام ٢٠٢٤) وما زالت منظورة امام المحاكم المختصة وبراأي محامي الشركة والادارة ان المخصصات المسجلة كافية .

إيضاح ١٩ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعته وراغبة 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 إن وجدت فإنها 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 ٢٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٢٥.