

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

جدول المحتويات

صفحة

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

تقرير المراجعة لمدقق 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 الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والقوائم الموحدة المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة و الدخل الشامل الاخر للثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من رقم ١ إلى ١٤.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

أمر آخر:

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

الاستنتاج:

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

مجموعة العثمان الدولية - محاسبون قانونيون

التاريخ: ٣١ تموز ٢٠٢٤

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) (معدلة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٤٢,١٧١	٢,٥٤٥,٥٧٥		استثمار في شركة حليفة
٨٦٢,٦٣٦	١,٢٤١,٤٣٣	٦	استثمارات عقارية
١,٤٦٧,٩١١	١,٤٧١,٣٠١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٩,٦٠١	٩,٤٣٣		حق استخدام الأصل
١٨٤,٠٠٣	-		موجودات غير ملموسة
٤,٥٦٥	٥,٤٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٣٩٧,٤٥٧	١,٣٩٧,٤٥٧		مجموع الموجودات الغير متداولة
٥,٨٦٨,٣٤٤	٦,٦٧٠,٦٦٣		الموجودات المتداولة
			النقد وما في حكمه
١٠٥,٢٥٤	٣٩٥,٠٩٨		ذمم عملاء الوساطة مدينة، صافي
١,٣٢٢,٨٨٦	١,٣٣٩,٧٤١	٨	ذمم عملاء التمويل على الهامش، صافي
٤٩٣,٠٤٦	٤٠٧,٥٠٨	٩	أرصدة مدينة أخرى
٢١٦,٥٦٣	٢٠٧,٩٥٨		مجموع الموجودات المتداولة
٢,١٣٧,٧٤٩	٢,٣٥٠,٣٠٥		مجموع الموجودات
٨,٠٠٦,٠٩٣	٩,٠٢٠,٩٦٨		حقوق المساهمين والمطلوبات
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٦٣,٤٣٩	-		التزام عقود الايجار - الجزء غير المتداول
١١٠,٨٤٤	-	١٠	قروض-جزء غير المتداول
٢٧٤,٢٨٣	-		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٠٩٩,٤٧٠	١,٠٩٩,٦٦٩		بنوك دائنة
١٨٩,٠٤٥	٣٨٨,٥٧٠		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤٢,٨٤٩	-		التزام عقود الايجار - الجزء المتداول
٥٨,٦٠٤	-	١٠	قروض- جزء المتداول
٩٦٦,٩٨٤	١,٠٨٦,٧٨٦		أرصدة دائنة أخرى
٢,٣٥٦,٩٥٢	٢,٥٧٥,٠٢٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٦٣١,٢٣٥	٢,٥٧٥,٠٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩		إحتياطي إجباري
			إحتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٣٩,٤٩٥)	(١١٩,٥٨٥)		الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة/السنة
(٤,٥٠٢,٣٧٦)	(٣,٩٥١,٢٠١)		مجموع حقوق المساهمين
٥,٣٧٤,٨٥٨	٦,٤٤٥,٩٤٣		مجموع حقوق المساهمين و المطلوبات
٨,٠٠٦,٠٩٣	٩,٠٢٠,٩٦٨		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

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

لفترة الستة اشهر		لفترة الثلاثة اشهر		إيضاح
من ١ كانون الثاني الى ٣٠ حزيران		من ١ نيسان الى ٣٠ حزيران		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الإيرادات				
٦١,٣٣٩	٣٢,٦٩٩	٢٢,٥٦١	١٤,٩٨١	ايرادات عمولات الوساطة
٢,٦٢٨	١,٣١٧	٥٤١	٦٩٤	عمولات الوساطة - هامش
٤٧,٨١٥	٥٣,٠٣٢	٢٤,٣٢٦	٢٦,٨٦٦	ايرادات فوائد عملاء الهامش
٦٠,٠٩٩	٢٤,٦٤٢	٦٠,٠٩٩	٢٤,٦٤٢	عوائد توزيعات نقدية من ارباح الاسهم
١,٤٠٤	٣٠,٣٦٠	١,٢٤٩	٣٠,٠٩٥	ايرادات اخرى
١٧٣,٢٨٥	١٤٢,٠٥٠	١٠٨,٧٧٦	٩٧,٢٧٨	مجموع الايرادات
(١٨٠,٨١٩)	(١٨٧,١٨٣)	(٩٠,٧٢٩)	(٩٣,٥٥٢)	١١ مصاريف إدارية وعمومية
(٦١,٧٢٦)	(٧١,٢٩٤)	(٣٠,٠٤٤)	(٣٨,٢٨٦)	مصاريف تمويل
(٢٦,٣٩٠)	(٢٧,٧٧٦)	(١٣,١٩٨)	(١٤,٠٠٨)	استهلاكات واطفاءات
٢٧٢,٧٠٢	(٣٧٨,٨١٥)	٨٨,٣٠٩	(٨٢,٥٦٣)	٦ حصة الشركة من ارباح/خسائر الشركة الحليفة
١٧٧,٠٥٢	(٥٢٣,٠١٨)	٦٣,١١٤	(١٣١,١٣١)	(خسارة)/ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٧٧,٠٥٢	(٥٢٣,٠١٨)	٦٣,١١٤	(١٣١,١٣١)	(خسارة)/ربح الفترة بعد الضريبة
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:				
(١٠,٩٣٠)	(١٢,٤٧٥)	(٨,١٩٢)	(٦,٨٣٩)	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(٣٠٥,٦٧٢)	(٥٣٥,٥٩٢)	(٢٠١,٧٣٦)	(١١,٨٨٥)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٩,٥٥٠)	(١,٠٧١,٠٨٥)	(١٤٦,٨١٤)	(١٤٩,٨٥٥)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
				خسارة الفترة الشاملة
٠,٠١٨	(٠,٠٥٢)	٠,٠٠٦	(٠,٠١٣)	حصة السهم الاساسية من (خسارة)/ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

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

احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	خلال الدخل الشامل الآخر	القسم المتراكمة	الإجمالي	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني (مدققة) ٢٠٢٣	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني (غير مدققة) ٢٠٢٣
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٤٨,٤٢١)	(٢,٨٩١,٦٧٥)	٧,٥٧٦,٦٣٣	تعديلات سنوات سابقة	تعديلات سنوات سابقة
-	-	-	(٢٦٨,٨٨٨)	(٢٦٨,٨٨٨)		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٤٨,٤٢١)	(٢,٨٩١,٦٧٥)	٧,٣٠٧,٧٤٥	الربيد كما في الاول من كانون الثاني (مدققة) ٢٠٢٣	الربيد كما في الاول من كانون الثاني (غير مدققة) ٢٠٢٣
-	-	-	١٧٧,٠٥٢	١٧٧,٠٥٢	ربح الفترة	ربح الفترة
-	-	-	(١٠,٩٣٠)	(١٠,٩٣٠)	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(٣٤,٦٤٢)	٣٤,٦٤٢	-	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	(٣٠٥,٦٧٢)	-	(٣٠٥,٦٧٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٣٨٨,٧٣٥)	(٢,٩٥٩,٧٩٩)	٧,١٦٨,١٩٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)
					للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	(٣,٦٢٠,٨٣٣)	٦,٧٧٦,٣١١	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني (قبل التعديل) ٢٠٢٤	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني (قبل التعديل) ٢٠٢٤
-	-	-	(٣٣٠,٣٦٨)	(٣٣٠,٣٦٨)	تعديلات سنوات سابقة	تعديلات سنوات سابقة
-	-	(١١٩,٥٨٥)	(٣,٩٥١,٢٠١)	٦,٤٤٥,٩٤٣	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني (بعد التعديل) ٢٠٢٤	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني (بعد التعديل) ٢٠٢٤
-	-	-	(٥٢٣,٠١٨)	(٥٢٣,٠١٨)	خسارة الفترة	خسارة الفترة
-	-	-	(١٢,٤٧٥)	(١٢,٤٧٥)	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٥,٦٨٢	(١٥,٦٨٢)	-	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	(٥٣٥,٥٩٢)	-	(٥٣٥,٥٩٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٦٣٩,٤٩٥)	(٤,٥٠٢,٣٧٦)	٥,٣٧٤,٨٥٨	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١٧٧,٠٥٢	(٥٢٣,٠١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي (خسارة)/ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الضريبة إلى صافي
		التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٢٦,٣٩٠	٢٧,٧٧٦	الاستهلاكات والاطفاءات
(٢٧٢,٧٠٢)	٣٧٨,٨١٥	حصة الشركة من خسائر/ارباح الشركة الحليفة
(١٠,٩٣٠)	(١٢,٤٧٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٧٢٦	٧١,٢٩٤	مصاريف تمويل
(١٨,٤٦٤)	(٥٧,٦٠٨)	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٨٤٨)	١٦,٨٥٥	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(١٧,٠٠٤)	(٨٥,٥٣٨)	ذمم عملاء التمويل على الهامش
١٥٩,٦٣٨	(٨,٦٠٥)	أرصدة مدينة أخرى
٦٩,٨٣١	(١٩٩,٥٢٥)	ذمم عملاء الدائنة
٧٤٠,٩٦٤	(١١٩,٨٠٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٦١,٧٢٦)	(٧١,٢٩٤)	مصاريف تمويل
٨٧٢,٣٩١	(٥٢٥,٥١٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٢٦٤)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٥)	(٢,٤٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤)	(١٨)	استثمارات في شركة حليفة
(٩٣٩,٧٥٢)	-	شراء استثمارات عقارية
٩٠,٢٣٨	٦٧,٨١٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥١,٨٥٧)	٦٥,٣٧٤	صافي التدفق النقدي المتولد من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١,٦٥٨)	١,٠٥٠	الزيادة/نقص في التزامات عقد تأجير تمويلي
٦٩,٦٢٧	(١٩٩)	النقص/الزيادة في البنوك الدائنة
-	١٦٩,٤٤٨	الزيادة في القروض البنكية
٦٧,٩٦٩	١٧٠,٢٩٩	صافي التدفقات النقدية المتولد من الأنشطة التمويلية
		صافي النقد(المستخدم)/المتولد خلال الفترة
٨٨,٥٠٣	(٢٨٩,٨٤٤)	أرصدة النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٢٩٠,٧٢٧	٣٩٥,٠٩٨	أرصدة النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
٣٧٩,٢٣٠	١٠٥,٢٥٤	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

إيضاح ١- الوضع القانوني وطبيعة النشاط

تأسست شركة البلاد للاوراق المالية و الاستثمار 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 الموحدة المرحلية المختصرة لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

لا تشتمل 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 حزيران 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 القوائم المالية الموحدة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ على القوائم المالية للشركة الأم والشركة التابعة: "شركة سوار الشرق"

تمتلك الشركة 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%

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 - الاصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون 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 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 والتقاعد لكل منها بالإضافة إلى التقادم 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 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 ادناه 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 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 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، زانداً 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 المكتسبة 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 إنخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل بإستخدام طريقة معدل العائد الدوري الفعلي.

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

• **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**
إن الموجودات المالية المكتسبة 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

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.

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 وباستخدام 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.

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 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 إختبار 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 إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوما منها المبالغ المقدر 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 لإعداد 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 او 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 انتفاء الحاجة له.

مصرفات 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 ١٠٪ 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 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 الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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 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).

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 .

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	نسبة الملكية	الرصيد في بداية الفترة / السنة (قبل التعديل)
١,٥٧١,٨٠١ (غير مدققة)	١,٤٦٦,٦٠٩ (مدققة)	٢٧,٨٢٢٪	تعديلات ايضاح (١٣)
(٣٣٠,٣٦٨)	-		اضافات (استبعادات) خلال الفترة / السنة
١٨	٨٥		حصة الشركة من (خسائر) / ارباح الفترة / السنة
(٣٧٨,٨١٥)	١٠٥,١٠٧		الرصيد نهاية الفترة / السنة
٨٦٢,٦٣٦	١,٥٧١,٨٠١		

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 (١,٠٦١,٨٧٣) دينار ، كما تتضمن اسهم الشركة الحليفة اسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة (٢,٥٥٠) 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 الاول من كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	-	اضافات الفترة
-	-	-	استبعادات الفترة
١,٤٧١,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,١٣٢,٣٠١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
-	-	-	الاستهلاك
٣,٣٩٠	٣,٣٩٠	-	الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٤
-	-	-	اضافات الفترة
-	-	-	استبعادات الفترة
٣,٣٩٠	٣,٣٩٠	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
١,٤٦٧,٩١١	٣٣٥,٦١٠	١,١٣٢,٣٠١	القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران 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 الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

إيضاح ٨- ذمم عملاء الوساطة مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٦٩٠,٢٤٦	٣,٦٧٣,٠١٢
٣,٦٩٠,٢٤٦	٣,٦٧٣,٠١٢
(٢,٣٥٠,٥٨٣)	(٢,٣٥٠,٥٨٣)
١,٣٣٩,٦٦٣	١,٣٢٢,٤٢٩

ذمم عملاء الوساطة مدينة
المجموع

(يطرح): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,١٠٥,٤١٧	٢,٣٥٠,٥٨٣
٢٠٠,٠٠٠	-
٤٥,١٦٦	-
٢,٣٥٠,٥٨٣	٢,٣٥٠,٥٨٣

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الإضافات

المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة اخرى
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاح ٩- ذمم عملاء التمويل على الهامش

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٠٤٧,٨٤٥	٣,١٣٣,٣٨٣
٧٨	٤٥٧
٣,٠٤٧,٩٢٣	٣,١٣٣,٨٤٠
(٢,٦٤٠,٣٣٧)	(٢,٦٤٠,٣٣٧)
٤٠٧,٥٨٦	٤٩٣,٥٠٣

ذمم عملاء التمويل على الهامش
ذمم اطراف ذات علاقة

المجموع
(يطرح): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

وفيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٢٩٠,٣٣٧	٢,٦٤٠,٣٣٧
٣٥٠,٠٠٠	-
-	-
٢,٦٤٠,٣٣٧	٢,٦٤٠,٣٣٧

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الإضافات

المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة اخرى
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاح ١٠- قروض

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(مدققة)	(غير مدققة)
-	١٦٩,٤٤٨
-	(١١٠,٨٤٤)
-	٥٨,٦٠٤

إجمالي القروض

(يطرح): الجزء الغير 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 ويستحق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١ وذلك بضمان رهن الاسهم المشتراه في الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (١٢٥,٠٠٠) سهم وبالمجموعة العربية الاردنية للتأمين (الشركة الحليفة) (١٠٠,٠٠٠) سهم.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

إيضاح ١١ - مصاريف إدارية و عمومية

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١١٨,٩٣٠	١١٩,٤٦٨	الرواتب والاجور
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	تنقلات
١٢,٩٧٨	١٥,٥٩٩	رسوم ورخص واشتراكات
٦,٤٨٤	٧,٧٥٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥,٧٧٢	٥,٦٦٦	تأمين وتأمين صحي
٢,٠٠٠	٥,١٦٠	اتعاب مهنية
٣,٧١٣	٣,٣١٩	متفرقة
٢,٤٣٢	٢,٥٣٦	مصاريف فرع الزرقاء
١,٩١٢	٢,١٣٥	مصاريف صيانة
١,٩٩٢	٢,١٢٣	بريد وبرق وهاتف وانترنت
١,٨٢٣	١,٨٨٨	ضيافة و نظافة
٧٨٣	١,٥٣٠	مياه وكهرباء
١,٦٨٥	١,٤١٩	مصاريف سيارات
١,٥٠٠	١,٠٠٠	مصاريف قضائية
٩٣٠	٧٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٨٥	٥٦	أخطاء تداول
٥٠٠	-	تبرعات
١٨٠,٨١٩	١٨٧,١٨٣	المجموع

إيضاح ١٢ - 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 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.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(دينار أردني)

إيضاح ١٣ - 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 حزيران ٢٠٢٤ كما يلي:

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

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

إيضاح ١٤ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٤.