

شركة البلاط للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القواعد المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
وتقدير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

- ١ تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
- ٢ قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
- ٣ قائمة الربح أو (الخسارة) والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
- ٤ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
- ٥ قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
- ١١-٦ إيضاحات حول القوائم الماليَّة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

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

تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاط للأوراق المالية والاستثمار ("الشركة") كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتغيرات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٥ .

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

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق 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 المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبني رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

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

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (١٧٤)

التاريخ : ٣٠ تشرين الاول ٢٠٢٥



٢٠٢٤ كانون الأول ٣١
 (مصدق)
 (معدل)
 ٢٠٢٥ أيلول ٣٠
 (غير مدققة)
 إيضاح

الموجودات

الموجودات غير المتدالة

١,٥٧٩,٢٤٢	٥٩٢,٨٦١	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٥,٣٧٠	استثمار في شركة حلية
٩٣٢,٩٧٢	٩٢٧,٨٨٧	استثمارات عقارية
٧,٧٤٢	٧,٣٣٤	ممتلكات ومعدات، صافي
١٦٢,٧٦٨	١٣٠,٩١٥	حق استخدام الأصل
٣,٦٦٦	٢,٣٧٣	موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١,٣٩٧,٤٥٧	١,٣٩٧,٤٥٧	موجودات ضريبية موجلة
<u>٤,٢٨٣,٨٤٧</u>	<u>٣,٤٥٤,١٩٧</u>	<u>مجموع الموجودات غير المتدالة</u>

الموجودات المتدالة

٥٢٥,٣٣٧	٥١٣,١٥٢	القدي وما في حكمه
١,٣٢٥,٧٥٤	١,٣١٠,٨٦١	ذمم عمال الوساطة مدينة، صافي
٥٤٠,٥٩٧	٦٢٤,٣١٢	ذمم عمال التمويل على الهاشم، صافي
٢٤٨,٧٠٠	٢١٨,٢٨٩	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢,٦٤٠,٣٨٨</u>	<u>٢,٦٦٦,٦١٤</u>	<u>مجموع الموجودات المتدالة</u>
<u>٦,٩٢٤,٢٣٥</u>	<u>٦,١٢٠,٨١١</u>	<u>مجموع الموجودات</u>

المطلوبات و حقوق المساهمين

المطلوبات

المطلوبات غير المتدالة

١٢٠,٨١٩	٧٨,٤٧١	الالتزام عقود الإيجار - الجزء غير المتدال
٢٧,٧١١	-	قرض-جزء غير المتدال
<u>١٤٨,٥٣٠</u>	<u>٧٨,٤٧١</u>	<u>مجموع المطلوبات غير المتدالة</u>

المطلوبات المتدالة

١,١٠٠,٥٠١	١,١٠٣,٦٠٢	بنوك دائنة
٢١٩,٢٣٧	٥٢٩,١٦٥	ذمم عمال الوساطة الدائنة
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩	الالتزام عقود الإيجار - الجزء المتدال
٩٣,٩٧٤	٤٥,٢٢٨	قرض-جزء المتدال
٩٠٥,٩٤٣	٤٦٨,٣٥٠	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢,٣٦٢,٥٠٤</u>	<u>٢,١٨٩,١٩٤</u>	<u>مجموع المطلوبات المتدالة</u>
<u>٢,٥١١,٠٣٤</u>	<u>٢,٢٦٧,٦٦٥</u>	<u>مجموع المطلوبات</u>

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع

٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤٩,٦٤٠)	(٧٩٩,٧٨٨)	الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة/السنة
(٢,٠٣٧,١٥٩)	(٣٤٧,٠٦٦)	مجموع حقوق المساهمين
٤,٤١٣,٢٠١	٣,٨٥٣,١٤٦	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
<u>٦,٩٢٤,٢٣٥</u>	<u>٦,١٢٠,٨١١</u>	

لفترة تسعة أشهر من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول		لفترة ثلاثة أشهر من ١ تموز الى ٣٠ أيلول		إيضاح	الإيرادات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٥١,١٢٣	٥٩,١٣٦	١٨,٤٢٤	٢٠,٤٣١		إيرادات عمولات الوساطة
٥,٢٨٦	٨,٩٥٩	٣,٩٦٩	٣,١٦٨		عمولات الوساطة - هامش
٨٠,٩٩٩	٩٠,٩٥٩	٢٧,٩٦٧	٣١,٥٥١		إيرادات فوائد عملاء الهاشم
٢٤,٦٤٢	-	-	-		عوائد توزيعات نقدية من ارباح الاسهم
-	١٢١,٧٢١	-	٥٤,٧٦٧		عمولات الاداء-وسطط معرف بالبورصات
٣٠,٥١١	١٨,٦٥٨	١٥١	٣٥٩		إيرادات اخرى
١٩٢,٥٦١	٢٩٩,٤٣٣	٥٠,٥١١	١١٠,٢٧٦		مجموع الإيرادات
(٢٨٧,٨٤٥)	(٣٦٧,٩٠٠)	(١٠٠,٦٦٢)	(١٣٣,٧٩٥)	١٢	مصاريف إدارية و عمومية
(١٠٩,٠١٩)	(١٠٥,٤١٧)	(٣٧,٧٢٥)	(٣٦,٩٤٢)		مصاريف تمويل
(٤١,٦٦٤)	(٤٠,٥٧٤)	(١٣,٨٨٨)	(١٣,٥٣٦)		استهلاكات واطفاءات
(٥٢٨,٤٩٠)	-	(١٤٩,٦٧٥)	-	٥	حصة الشركة من ارباح (خسائر) الشركة الحليفة
(٧,٥٤٩)	-	(٧,٥٤٩)	-		خسائر بيع استثمارات عقارية
(٩,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠)	-		خسائر بيع استثمارات شركة تابعة
(٣,٥٦٠)	-	(٣,٥٦٠)	-		مصاريف اخرى
(٧٩٤,٥٦٦)	(٢١٤,٤٥٨)	(٢٧١,٥٤٨)	(٧٣,٩٩٧)		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل
(٧٩٤,٥٦٦)	(٢١٤,٤٥٨)	(٢٧١,٥٤٨)	(٧٣,٩٩٧)		خسارة الفترة بعد الضريبة
(٦٧٤,٢٩٦)	(٣٠٤,٣٣٢)	(١٣٨,٧٠٤)	(١٧٦,٠٨٩)		إضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:
(١٤,١٦٣)	(٤١,٢٦٥)	(١,٦٨٨)	(٢٦١)		صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,٤٨٣,٠٢٥)	(٥٦٠,٠٥٥)	(٤١١,٩٤٠)	(٢٥٠,٣٤٧)		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(٠,٠٧٩)	(٠,٠٤٣)	(٠,٠٢٧)	(٠,٠١٥)		خلال الدخل الشامل الآخر
					خسارة الفترة الشاملة
					حصة السهم الاساسية من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						الإجمالي	الخسائر المتراكمة	آخر	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
٦,٧٧٦,٣١١	(٣,٦٢٠,٨٣٣)	(١١٩,٥٨٥)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,١٦٢,٩١٧	(٤,٧٩٠,٠٦٢)	(٥٦٣,٧٥٠)	٥١٦,٧٢٩		٥,١٦٢,٩١٧
(٣٣٠,٣٦٨)	(٣٣٠,٣٦٨)	-	-	-							
٦,٤٤٥,٩٤٣	(٣,٩٥١,٢٠١)	(١١٩,٥٨٥)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠		٦,٤٤٥,٩٤٢	(٣,٧٥١,٢٠٢)	(١١٩,٥٨٥)	٥١٦,٧٢٩		٦,٤٤٥,٩٤٢
١٩٩,٩٩٩	١٩٩,٩٩٩	-	-	-		١٩٩,٩٩٩	(٧٩٤,٥٦٦)	-	-		١٩٩,٩٩٩
(٧٩٤,٥٦٦)							(١٤,١٦٣)	-	-		(١٤,١٦٣)
(١٤,١٦٣)							(٢٣٠,١٣١)	٢٣٠,١٣١	-		(٢٣٠,١٣١)
(٦٧٤,٢٩٦)		-	(٦٧٤,٢٩٦)	-							(٦٧٤,٢٩٦)
٥,١٦٢,٩١٧	(٤,٧٩٠,٠٦٢)	(٥٦٣,٧٥٠)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠							٥,١٦٢,٩١٧
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ (قبل التعديل) تعديلات سنوات سابقة											
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ (بعد التعديل) تعديلات سنوات سابقة											
الرصيد الافتتاحي المعدل خسارة الفترة خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية											
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥											
٤,٤١٣,٢٠١	(٢,٠٣٧,١٥٩)	(٥٤٩,٦٤٠)	-	٧,٠٠٠,٠٠٠		٤,٤١٣,٢٠١	(٢١٤,٤٥٨)	(٢١٤,٤٥٨)	-	-	٤,٤١٣,٢٠١
(٤١,٢٦٥)	(٤١,٢٦٥)	-	-	-		(٤١,٢٦٥)	(٥٤,١٨٤)	٥٤,١٨٤	-	-	(٤١,٢٦٥)
-	(٥٤,١٨٤)	٥٤,١٨٤	-	-			(٣٠٤,٣٣٢)	(٣٠٤,٣٣٢)	-	-	-
(٣٠٤,٣٣٢)	-	(٣٠٤,٣٣٢)	-	-			٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)		(٣٠٤,٣٣٢)
٣,٨٥٣,١٤٦	(٣٤٧,٠٦٦)	(٧٩٩,٧٨٨)	-	٥,٠٠٠,٠٠٠							٣,٨٥٣,١٤٦
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ خسارة الفترة خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية تحفيض رأس المال (ايضاح ١١) الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)											

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(٧٩٤,٥٦٦)	(٢١٤,٤٥٨)
٤١,٦٦٤	٤٠,٥٧٤
٥٢٨,٤٩٠	-
(١٤,١٦٣)	(٤١,٢٦٥)
١٦,٥٤٩	-
١٠٩,٠١٩	١٠٥,٤١٧
<u>(١١٣,٠٠٧)</u>	<u>(١٠٩,٧٣٢)</u>
(١٢٣,٣٧٤)	(٦٨,٨٢٢)
١,٧٥٨	٣٠,٤١١
(٨٣,١٣٦)	٣٠٩,٩٢٨
(٦٥٨,٣٤٣)	(٤٣٧,٥٩٣)
(١٠٩,٠١٩)	(١٠٥,٤١٧)
<u>(١,٠٨٥,١٢١)</u>	<u>(٣٨١,٢٢٥)</u>
(٢,٤٢٠)	(١,٩٣٥)
(١٨٠)	(١٩٥,٣٧٠)
٥١٥,٠٠٠	-
٢٦٤,٨١٥	٦٨٢,٠٤٩
<u>٧٧٧,٢١٥</u>	<u>٤٨٤,٧٤٤</u>
٣,٥٥٣	(٤٢,٣٤٨)
٥٣٨	٣,١٠١
١٤٥,٨٧٢	(٧٦,٤٥٧)
<u>١٤٩,٩٦٣</u>	<u>(١١٥,٧٠٤)</u>
(١٥٧,٩٤٣)	(١٢,١٨٥)
٣٩٥,٠٩٨	٥٢٥,٣٣٧
<u>٢٣٧,١٥٥</u>	<u>٥١٣,١٥٢</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
 صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
 تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الضريبة إلى صافي
 التدفق النقدي (المستخدم في) / المتولد من الأنشطة التشغيلية:
 الاستهلاكات والاطفاءات
 حصة الشركة من خسائر/ارباح الشركة الحليفه
 خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
 خسائر استبعاد استثمارات عقارية
 مصاريف تمويل

التغييرات في بنود رأس المال العامل:
 ذمم عملاء الوساطة المدينة والتمويل على الهاشم
 أرصدة مدينة أخرى
 ذمم عملاء الدائنة
 أرصدة دائنة أخرى
 مصاريف تمويل
 صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
 شراء ممتلكات ومعدات
 استثمارات في شركة حليفه
 المتحصل من بيع استثمارات عقارية
 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 الزيادة/نقص في التزامات عقد تأجير تمويلي
 الزيادة في البنوك الدائنة
 الزيادة في القروض البنكية
 صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) / المتولد من الأنشطة التمويلية

صافي النقد (المستخدم) / المتولد خلال الفترة
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة
 أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاح ١ - الوضع القانوني وطبيعة النشاط

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

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

إيضاح ٢ - أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

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

العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر القوائم المالية بالدينار الاردني وتقرب المبالغ لاقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ كما ان نتائج الاعمال الشهور التسعة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

إيضاح ٣ - تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، باستثناء التعديلات التالية والتي تتطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٥ ومع ذلك ليس من المتوقع ان تؤثر جميعها على الشركة:

• تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١) – عدم قابلية العملة للتحويل

• تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الإفصاحات".

• تعديلات سرية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ – إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة

تقوم الشركة بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية والتعديلات الجديدة ولا تتوقع الشركة ان يكون لهذا المعايير والتعديلات – الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولم تصبح سارية المفعول بعد - أثر جوهري على القوائم المالية.

إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات وال موجودات 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 الإفتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجية عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم إيضاحها عند حدوثها:

أ- أساس الاستمرارية

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

ب- العمر المقدر للآلات والمعدات

يتم استهلاك تكافة الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقاديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والقادم لكل منها بالإضافة إلى التقادم التقني واعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير جوهرية.

ج- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

د- قياس القيمة العادلة

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

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

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

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركين 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 بيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل 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.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

ايضاح ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)**د- قياس القيمة العادلة (تابع)**

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

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

ايضاح ٥ - استثمار في شركة حلية

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تملك الشركة ٢٧,٨٣١٪ من رأسملها.

٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول (مدة)	٢٠٢٥ ٣٠ أيلول (غير مدققة)	نسبة الملكية	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٢٤١,٤٣٣	-	% ٢٧,٨٣١	اضافات خلال الفترة/السنة
١٨٠	١٩٥,٣٧٠		حصة الشركة من (خسائر) الفترة/السنة
(١,٢٤١,٦١٣)	-		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	١٩٥,٣٧٠		

ان بعض اسهم الشركة الحلية مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية وقروض هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموجزة (٩٤٢,٠٢٠) دينار ، كما تتضمن اسهم الشركة الحلية اسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (١,٩٥٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة.

ايضاح ٦ - استثمارات عقارية

المجموع	المباني	الاراضي	الكلفة
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدة)
-	-	-	اضافات الفترة
-	-	-	استبعادات الفترة
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
الاستهلاك			
(٦,٧٨٠)	(٦,٧٨٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدة)
(٥,٠٨٥)	(٥,٠٨٥)	-	استهلاكات
(١١,٨٦٥)	(١١,٨٦٥)	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٩٢٧,٨٨٧	٣٢٧,١٣٥	٦٠٠,٧٥٢	القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٩٣٢,٩٧٢	٣٣٢,٢٢٠	٦٠٠,٧٥٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدة)

ايضاح ٧- ندم عملاء الوساطة مدينة

٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول	٢٠٢٥ ٣٠ ايلول
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٦٧٦,٣٣٧	٣,٦٦١,٤٤٤
(٢,٣٥٠,٥٨٣)	(٢,٣٥٠,٥٨٣)
١,٣٢٥,٧٥٤	١,٣١٠,٨٦١

ندم عملاء الوساطة مدينة
 (بطرح): مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
 الصافي

ايضاح ٨- ندم عملاء التمويل على الهاشم

٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول	٢٠٢٥ ٣٠ ايلول
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,١٨٠,٩٣٤	٣,٢٦٤,٦٤٩
(٢,٦٤٠,٣٣٧)	(٢,٦٤٠,٣٣٧)
٥٤٠,٥٩٧	٦٢٤,٣١٢

ندم عملاء التمويل على الهاشم
 (بطرح): مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة
 الصافي

ايضاح ٩- قروض

٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول	٢٠٢٥ ٣٠ ايلول
(مدققة)	(غير مدققة)
١٢١,٦٨٥	٤٥,٢٢٨
(٢٧,٧١١)	-
٩٣,٩٧٤	٤٥,٢٢٨

إجمالي القروض
 (بطرح): 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 المشتراء في الشركة العربية لصناعة الالمنيوم (١٢٥,٠٠٠) سهم و بالمجموعة العربية الاردنية للتأمين (الشركة الحليفة) (١٠٠,٠٠٠) سهم .

ايضاح ١٠- ندم عملاء الوساطة دائنة

٢٠٢٤ ٣١ كانون الأول	٢٠٢٥ ٣٠ ايلول
(المدققة)	(غير المدققة)
٢١٣,٦٦٠	٥٢٢,٨٤٩
٥,٥٧٧	٦,٣١٦
٢١٩,٢٣٧	٥٢٩,١٦٥

ندم عملاء الوساطة
 ندم عملاء التمويل على الهاشم
 المجموع

إيضاح ١١ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم واحد دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، (٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة الغير عادي المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢٥ الموافقة على تخفيض رأس المال من ٧,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عن طريق اطفاءها بالخسائر المتراكمة.

إيضاح ١٢ - مصاريف ادارية و عمومية

٢٠٢٤ ٣٠ (غير مدققة)	٢٠٢٥ ٣٠ (غير مدققة)	الرواتب والاجور
١٧٩,٧٤٤	٢٦٩,١٣٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٦٣٢	٢٣,٥٨٨	رسوم ورخص واشتراكات
٢٣,٥٣٠	١٨,٤٦٧	تنقلات
٢٥,٢٠٠	١٨,٠٠٠	اتعب مهنية
١١,١٦٠	٦,٠٠٠	تأمين وتأمين صحي
٨,٠٥٢	٨,٦٣٤	مصاريف فرع الزرقاء
٤,١٩٤	٣,٩٧٠	مصاريف صيانة
٣,٧١٣	٣,٥١٠	ضيافة ونظافة
٢,٩٦٧	٣,٢٥٢	مصاريف هيئة عامة وتخفيض رأس المال
-	٣,١٩٩	بريد وبرق وهاتف وانترنت
٣,١٨٢	٣,٠٦٢	مصاريف سيارات
١,٩٦٠	٢,٣١٤	مياه وكهرباء
١,٩٢٦	١,٧٤٠	قرطاسية ومطبوعات
١,١٥٧	١,٠٦٦	أخطاء تداول
٨٠	٩٧	مصاريف قضائية
٥,٠٠٠	-	متفرقة
٤,٣٤٨	١,٨٦٢	المجموع
٢٨٧,٨٤٥	٣٦٧,٩٠٠	

إيضاح ١٣ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعه وراغبة في المعاملات على أساس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكاليف 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 تكب الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكون المخصصات اللازمية لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. تحفظ الشركة بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر العملات:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للنقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة هي في الغالب بالدينار الأردني. إن المعاملات باليورو والدولار الأمريكي غير جوهرية، 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 ٤ - أرقام المقارنة

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

إيضاح ٥ - إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٥.