

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
١٢-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار ("الشركة")، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢١.

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 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 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٢٩ تشرين الاول ٢٠٢٦

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 مدققة)
كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٥٣٧,٣٤٩	٥٧٣,٥٠٢	٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦٢٥,٠٠٠	٦	استثمار في شركة حليفة
٩٢٦,١٩٢	٩٢١,١٠٧	٧	استثمارات عقارية
٦,٥٥٣	٤,٢٧٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٠,٢٩٨	٨٨,٤٤٥		حق استخدام الأصل
١,٩٤٢	٧٤٤		موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رخصة مزاوله أعمال الوساطة
١,٣٩٧,٤٥٧	١,٣٩٧,٤٥٧		موجودات ضريبية مؤجله
٣,١٨٩,٧٩١	٣,٨١٠,٥٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣٨٣,٥٢٦	٦٦١,٠٠١	٨	النقد والنقد المعادل
١,٣٢٠,٣٣٧	١,٣١١,١٣٩	٩	ذمم عملاء الوساطة مدينة، صافي
٦٥٤,١٢٧	٥٣١,٢٦٢	١٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش-صافي
٢٤٩,٢١٧	٣٢٧,٣٢٦		أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٠٧,٢٠٧	٢,٨٣٠,٧٢٨		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٧٩٦,٩٩٨	٦,٦٤١,٢٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٧٨,٣٤٩	٣٦,٠٠١		التزام عقود الايجار – طويل الاجل
-	٦٨٨,٠٠٠	١٣	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٧٨,٣٤٩	٧٢٤,٠٠١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٠٩٩,٩١٦	١,١٢٨,٧٥٢	١٢	بنوك دائنة
١٨,٤٤٦	-	١١	قروض- جزء المتداول
٤٧٩,٠٠٩	٧٤٦,٥٧٩	١٤	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩		التزام عقود الايجار – قصير الاجل
-	-	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٥١٩,٥٢٠	٦١٠,٣٩١		أرصدة دائنة أخرى
٢,١٥٩,٧٤٠	٢,٥٢٨,٥٧١		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٣٨,٠٨٩	٣,٢٥٢,٥٧٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٨٥٠,٧٥٥)	(٨١٤,٧٢٨)		احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٥٩٠,٣٣٦)	(٧٩٦,٥٨٢)		الشامل الآخر
٣,٥٥٨,٩٠٩	٣,٣٨٨,٦٩٠		الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة / السنة
٥,٧٩٦,٩٩٨	٦,٦٤١,٢٦٢		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 مدققة)
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

لفترة التسعة اشهر من ١ كانون الثاني الى ٣٠ ايلول ٢٠٢٥		لفترة الثلاثة اشهر من ١ تموز الى ٣٠ ايلول ٢٠٢٥		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
٥٩,١٣٦	٤٤,٢٦٣	٢٠,٤٣١	١٦,٢٠٣		الإيرادات
٨,٩٥٩	١٠,٨٠٩	٣,١٦٨	٥,٤٨٧		إيرادات عمولات التداول - وساطة
					إيرادات عمولات التداول - تمويل الهامش
					إيرادات عمولات الاداء-وسيط معرف بورصات اجنبية
١٢١,٧٢١	٢٣١,٨٣٩	٥٤,٧٦٧	٦٩,٥٩٦		إيراد فوائد عملاء الهامش
٩٠,٩٥٩	٩٧,٣٧٧	٣١,٥٥١	٣٠,٩٩٥		إيرادات اخرى
١٨,٦٥٨	٢١,٩٧٥	٣٥٩	٤,٩٤٩		مجموع الإيرادات
٢٩٩,٤٣٣	٤٠٦,٢٦٣	١١٠,٢٧٦	١٢٧,٢٣٠		
(٣٦٧,٩٠٠)	(٤٠٨,٧٥٩)	(١٣٣,٧٩٥)	(١٥٢,٢٥٩)		مصاريف إدارية وعمومية
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)		خسائر الاستثمار في شركة حليفة
(١٠٥,٤١٧)	(٩٧,٢٠١)	(٣٦,٩٤٢)	(٣٢,٤١٨)		تكاليف تمويل
(٤٠,٥٧٤)	(٤٠,٤١٠)	(١٣,٥٣٦)	(١٣,٤٧٠)		استهلاكات واطفاءات
-	(١٦,١٣٩)	-	(١٦,١٣٩)		ديون معدومة
(٥١٣,٨٩١)	(٦١٢,٥٠٩)	(١٨٤,٢٧٣)	(٢٦٤,٢٨٦)		مجموع المصاريف
(٢١٤,٤٥٨)	(٢٠٦,٢٤٦)	(٧٣,٩٩٧)	(١٣٧,٠٥٦)		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل
(٢١٤,٤٥٨)	(٢٠٦,٢٤٦)	(٧٣,٩٩٧)	(١٣٧,٠٥٦)		خسارة الفترة بعد الضريبة
					الدخل الشامل الاخر
(٣٠٤,٣٣٢)	٣٦,٠٢٧	(١٧٦,٠٨٩)	١٠٨,٣٠٧		صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤١,٢٦٥)	-	(٢٦١)	-		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٦٠,٠٥٥)	(١٧٠,٢١٩)	(٢٥٠,٣٤٧)	(٢٨,٧٤٩)		اجمالي الدخل الشامل
(٠,٠٤٣)	(٠,٠٤١)	(٠,٠١٥)	(٠,٠٢٧)	١٧	حصة السهم الاساسية من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥			
٧,٠٠٠,٠٠٠	(٥٤٩,٦٤٠)	(٢,٠٣٧,١٥٩)	٤,٤١٣,٢٠١
-	-	(٢١٤,٤٥٨)	(٢١٤,٤٥٨)
-	-	(٤١,٢٦٥)	(٤١,٢٦٥)
-	٥٤,١٨٤	(٥٤,١٨٤)	-
-	(٣٠٤,٣٣٢)	-	(٣٠٤,٣٣٢)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٧٩٩,٧٨٨)	(٣٤٧,٠٦٦)	٣,٨٥٣,١٤٦
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦			
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥٠,٧٥٥)	(٥٩٠,٣٣٦)	٣,٥٥٨,٩٠٩
-	-	(٢٠٦,٢٤٦)	(٢٠٦,٢٤٦)
-	٣٦,٠٢٧	-	٣٦,٠٢٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨١٤,٧٢٨)	(٧٩٦,٥٨٢)	٣,٣٨٨,٦٩٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
(٢١٤,٤٥٨)	(٢٠٦,٢٤٦)	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:
٤٠,٥٧٤	٤٠,٤١٠	الاستهلاكات والاطفاءات
(٤١,٢٦٥)	٥٠,٠٠٠	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٥,٤١٧	٩٧,٢٠١	تكاليف التمويل
(١٠٩,٧٣٢)	(١٨,٦٣٥)	
١٤,٨٩٣	٩,١٩٨	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٣٠,٤١١	(٧٨,١٠٩)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٣٠٩,٩٢٨	٢٦٧,٥٧٠	أرصدة مدينة أخرى
(٨٣,٧١٥)	١٢٢,٨٦٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٤٣٧,٥٩٣)	٩٠,٨٧١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٧٥,٨٠٨)	٣٩٣,٧٦٠	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفق النقدي المتولد من/ (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(١,٩٣٥)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٩٥,٣٧٠)	(٦٧٥,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٨٢,٠٤٩	(١٢٦)	استثمارات في شركة حليفة
٤٨٤,٧٤٤	(٦٧٥,١٢٦)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,٣٤٨)	(٤٢,٣٤٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,١٠١	٢٨,٨٣٦	الزيادة في التزامات عقد تأجير تمويلي
(٧٦,٤٥٧)	(١٨,٤٤٦)	الزيادة في البنوك الدائنة
-	٦٨٨,٠٠٠	الزيادة في القروض البنكية
(١٠٥,٤١٧)	(٩٧,٢٠١)	المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٢٢١,١٢١)	٥٥٨,٨٤١	تكاليف التمويل
		صافي التدفقات النقدية المتولد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢,١٨٥)	٢٧٧,٤٧٥	صافي النقد المتوفر خلال الفترة
٥٢٥,٣٣٧	٣٨٣,٥٢٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥١٣,١٥٢	٦٦١,٠٠١	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦

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 المختصرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ 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 وتقرب المبالغ لا قرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ كما ان نتائج الاعمال للشهور التسعة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

معايير صادرة وسارية المفعول

- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأفصاحات".
 - التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية - نسخة ١١
- **تعديلات سارية 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

تتوقع الادارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ان لا يكون لإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والمتعلق بإعادة تصنيف القوائم المالية وترتيبها.

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:

إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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 للألات والمعدات

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

ج- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

د- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقرر 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 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.

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.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	أسهم مدرجة
٧٧١,٥٢٦	٧٧١,٦٥٢	أسهم مدرجة في السوق المالي
(٢٣٤,١٧٧)	(١٩٨,١٥٠)	التغير في القيمة العادلة
٥٣٧,٣٤٩	٥٧٣,٥٠٢	
٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨	أسهم غير مدرجة
(٦١٦,٥٧٨)	(٦١٦,٥٧٨)	شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **
-	-	مخصص تدني في القيمة العادلة
٥٣٧,٣٤٩	٥٧٣,٥٠٢	المجموع

*تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (٥٧٢,٠٠٠) دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية. كما ان هنالك أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (١,٢٠٠) دينار محجوزة مقابل عضويات مجالس الادارة.

**قامت الادارة بناء مخصص تدني بكامل قيمة الاستثمار في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري.

إيضاح ٦- استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تملك الشركة ٣٣,٣٧٪ من رأسمالها.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	نسبة الملكية	
-	-	٣٣,٣٧٪	الرصيد في بداية الفترة/السنة (قبل التعديل)
١٩٥,٣٧٠	٦٧٥,٠٠٠		إضافات خلال الفترة/السنة
(١٩٥,٣٧٠)	(٥٠,٠٠٠)		حصة الشركة من خسائر ارباح الفترة/السنة
-	٦٢٥,٠٠٠		الرصيد نهاية الفترة/السنة

ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية (٤٢٠,٢٨٦) دينار، كما تتضمن أسهم الشركة الحليفة أسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (٨٧٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦

إيضاح ٧- استثمارات عقارية

المجموع	المباني	الارض *
الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦		
الكلفة		
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢
-	-	-
-	-	-
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
اضافات		
استيعادات		
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦		
الاستهلاك		
(١٣,٥٦٠)	(١٣,٥٦٠)	-
(٥,٠٨٥)	(٥,٠٨٥)	-
(١٨,٦٤٥)	(١٨,٦٤٥)	-
٩٢١,١٠٧	٣٢٠,٣٥٥	٦٠٠,٧٥٢
٩٢٦,١٩٢	٣٢٥,٤٤٠	٦٠٠,٧٥٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥		
استهلاكات		
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦		
القيمة الدفترية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)		

* تم رهن قطعة الارض رقم (٤٧٢) حوض مربعة موسى ١٠ من ارض وادي السير/غرب عمان لصالح البنك الاسلامي الاردني من الدرجة الاولى بقيمة ٨٥٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك ضمانا لدين وتسهيلات عضو مجلس الادارة السيد شريف توفيق الرواشدة والممنوحة له بصفته الشخصية ولصالح شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار، لتغطية حصة الشركة في اكتتاب أسهم زيادة رأس مال شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين.

** تم تقييم الاستثمارات العقارية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ من قبل مقيمين عقاريين مستقلين عدد (٢) وقد بلغ متوسط القيمة العادلة ٩٣٢,٣٧٣ دينار أردني.

إيضاح ٨- النقد والنقد المعادل

٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
٦٥٨,٠٣٤	٣٨٠,٩٢٥
٢,٩٦٧	٢,٦٠١
٦٦١,٠٠١	٣٨٣,٥٢٦

حسابات جارية لدى البنوك - عملاء
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

إيضاح ٩- ذمم عملاء وساطة مدينة

٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
٣,٦٦١,٧٢٢	٣,٦٧٠,٩٢٠
(٢,٣٥٠,٥٨٣)	(٢,٣٥٠,٥٨٣)
١,٣١١,١٣٩	١,٣٢٠,٣٣٧

ذمم عملاء الوساطة
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

إيضاح ١٠- ذمم عملاء وساطة تمويل على الهامش

٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
٣,١٧١,٥٩٩	٣,٢٩٤,٤٦٤
(٢,٦٤٠,٣٣٧)	(٢,٦٤٠,٣٣٧)
٥٣١,٢٦٢	٦٥٤,١٢٧

ذمم عملاء التمويل على الهامش
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ١١- قروض

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١٨,٤٤٦	-	إجمالي القروض
-	-	(يطرح): الجزء غير متداول
١٨,٤٤٦	-	الجزء المتداول

حصلت الشركة على قرض متناقص من البنك التجاري الاردني بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني 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 الالمنيوم (١٢٥,٠٠٠) سهم وبالمجموعة العربية الاردنية للتأمين (الشركة الحليفة) (١٠٠,٠٠٠) سهم.

إيضاح ١٢- بنوك دائنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١,٠٩٩,٩١٦	١,١٢٨,٧٥٢	البنك التجاري الاردني

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من البنك التجاري الاردني بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠ دينار أردني بفائدة ١٠٪ وذلك بضمان رهن أسهم مملوكة للشركة (إيضاح ٦ و ٧).

إيضاح ١٣- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	نوع التعامل	نوع العلاقة	صاحب العلاقة
-	٦٨٨,٠٠٠	تمويلي	عضو مجلس الادارة	أ- المطلوب لأطراف ذوي علاقة:
-	٦٨٨,٠٠٠			شريف توفيق الرواشدة

خلال الفترة، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في معاملات تمويلية، تمت هذه المعاملات بموافقة الادارة. إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محددة للسداد.

ب- أهم المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة:

المبلغ	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة
٦٧٤,٠٦٤	تمويلي / زيادة راس مال الشركة الحليفة	شريف توفيق الرواشدة
١٣,٩٣٦	تسديد رسوم ومسقات للاستثمارات العقارية	عضو مجلس الادارة

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ١٤ - ذمم عملاء الوساطة دائنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٤٦٦,٦٦٣	٧٢٩,٤١٥
١٢,٣٤٦	١٧,١٦٤
٤٧٩,٠٠٩	٧٤٦,٥٧٩

ذمم عملاء الوساطة
ذمم عملاء تمويل على الهامش
الصافي

إيضاح ١٥ - مخصص الضريبة

أ - ملخص حركة مخصص الضريبة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
-	-
-	-
-	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المكون خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب - الوضع الضريبي:

- تم تسوية ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٢
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٣-٢٠٢٤-٢٠٢٥ ولم تراجع من قبل الدائرة بعد.

إيضاح ١٦ - حصة السهم الاساسية والمنخفضة من خسارة الفترة

٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(٢١٤,٤٥٨)	(١٥٦,٢٤٦)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٤٣)	(٠,٠٣١)

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم الاساسية والمنخفضة من خسارة الفترة

إيضاح ١٧ - الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية التزامات مالية محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٥٠,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (٦٥٠,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥).

إيضاح ١٨ - القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٤,٣٥٢,٢٨٢ كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (٤,٣٥٢,٢٨٢ دينار لعام ٢٠٢٥) وما زالت منظورة امام المحاكم المختصة وبراى 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 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 - أرقام المقارنة

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

إيضاح ٢١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٩ تشرين الاول ٢٠٢٦.