

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 أيلول ٢٠٢٥

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 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 الاخر 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 المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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 المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار ("الشركة") كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ والتغيرات في حقوق المساهمين ، والتدفقات 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 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 ايلول ٢٠٢٥ غير معتمدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٣٠ تشرين الاول ٢٠٢٥

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

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٢٧٤)



شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة) (معدلة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٥٧٩,٢٤٢	٥٩٢,٨٦١		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٥,٣٧٠	٥	استثمار في شركة حليفة
٩٣٢,٩٧٢	٩٢٧,٨٨٧	٦	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 مؤجلة
٤,٢٨٣,٨٤٧	٣,٤٥٤,١٩٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٢٥,٣٣٧	٥١٣,١٥٢		النقد وما في حكمه
١,٣٢٥,٧٥٤	١,٣١٠,٨٦١	٧	ذمم عملاء الوساطة مدينة، صافي
٥٤٠,٥٩٧	٦٢٤,٣١٢	٨	ذمم عملاء التمويل على الهامش، صافي
٢٤٨,٧٠٠	٢١٨,٢٨٩		أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٤٠,٣٨٨	٢,٦٦٦,٦١٤		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٩٢٤,٢٣٥	٦,١٢٠,٨١١		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٢٠,٨١٩	٧٨,٤٧١		التزام عقود الايجار - الجزء غير المتداول
٢٧,٧١١	-	٩	قروض-جزء غير المتداول
١٤٨,٥٣٠	٧٨,٤٧١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,١٠٠,٥٠١	١,١٠٣,٦٠٢		بنوك دائنة
٢١٩,٢٣٧	٥٢٩,١٦٥	١٠	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩		التزام عقود الايجار - الجزء المتداول
٩٣,٩٧٤	٤٥,٢٢٨	٩	قروض- جزء المتداول
٩٠٥,٩٤٣	٤٦٨,٣٥٠		أرصدة دائنة أخرى
٢,٣٦٢,٥٠٤	٢,١٨٩,١٩٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٥١١,٠٣٤	٢,٢٦٧,٦٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
(٥٤٩,٦٤٠)	(٧٩٩,٧٨٨)		احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٣٧,١٥٩)	(٣٤٧,٠٦٦)		الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة/السنة
٤,٤١٣,٢٠١	٣,٨٥٣,١٤٦		مجموع حقوق المساهمين
٦,٩٢٤,٢٣٥	٦,١٢٠,٨١١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ 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 المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

لفترة تسعة أشهر		لفترة ثلاثة أشهر		إيضاح
من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول		من ١ تموز الى ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الإيرادات				
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 الهامش
٢٤,٦٤٢	-	-	-	عوائد توزيعات نقدية من ارباح الاسهم
-	١٢١,٧٢١	-	٥٤,٧٦٧	عمولات الاداء-وسيط 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 وعمومية
(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
يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:				
(٦٧٤,٢٩٦)	(٣٠٤,٣٣٢)	(١٣٨,٧٠٤)	(١٧٦,٠٨٩)	صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٤,١٦٣)	(٤١,٢٦٥)	(١,٦٨٨)	(٢٦١)	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٤٨٣,٠٢٥)	(٥٦٠,٠٥٥)	(٤١١,٩٤٠)	(٢٥٠,٣٤٧)	خسارة الفترة الشاملة
(٠,٠٧٩)	(٠,٠٤٣)	(٠,٠٢٧)	(٠,٠١٥)	حصة السهم الاساسية من خسارة الفترة

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

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الخسائر المتراكمة	الإجمالي	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	الآخر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤					
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٤ (قبل التعديل)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	(٣,٦٢٠,٨٣٣)	٦,٧٧٦,٣١١
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	(٣٣٠,٣٦٨)	(٣٣٠,٣٦٨)
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٤ (بعد التعديل)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	(٣,٩٥١,٢٠١)	٦,٤٤٥,٩٤٣
تعديلات سنوات سابقة	-	-	-	١٩٩,٩٩٩	١٩٩,٩٩٩
الرصيد الافتتاحي المعدل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١١٩,٥٨٥)	(٣,٧٥١,٢٠٢)	٦,٦٤٥,٩٤٢
خسارة الفترة	-	-	-	(٧٩٤,٥٦٦)	(٧٩٤,٥٦٦)
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٤,١٦٣)	(١٤,١٦٣)
المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	٢٣٠,١٣١	(٢٣٠,١٣١)	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(٦٧٤,٢٩٦)	-	(٦٧٤,٢٩٦)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٥٦٣,٧٥٠)	(٤,٧٩٠,٠٦٢)	٥,١٦٢,٩١٧
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥					
الرصيد كما في الاول من كانون الثاني ٢٠٢٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	(٥٤٩,٦٤٠)	(٢,٠٣٧,١٥٩)	٤,٤١٣,٢٠١
خسارة الفترة	-	-	-	(٢١٤,٤٥٨)	(٢١٤,٤٥٨)
خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤١,٢٦٥)	(٤١,٢٦٥)
المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	-	٥٤,١٨٤	(٥٤,١٨٤)	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(٣٠٤,٣٣٢)	-	(٣٠٤,٣٣٢)
تخفيض رأس المال (ايضاح ١١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٧٩٩,٧٨٨)	(٣٤٧,٠٦٦)	٣,٨٥٣,١٤٦

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

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٧٩٤,٥٦٦)	(٢١٤,٤٥٨)	صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الضريبة إلى صافي
		التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٤١,٦٦٤	٤٠,٥٧٤	الاستهلاكات والاطفاءات
٥٢٨,٤٩٠	-	حصة الشركة من خسائر/ارباح الشركة الحليفة
(١٤,١٦٣)	(٤١,٢٦٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٥٤٩	-	خسائر استبعاد استثمارات عقارية
١٠٩,٠١٩	١٠٥,٤١٧	مصاريف تمويل
(١١٣,٠٠٧)	(١٠٩,٧٣٢)	
		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(١٢٣,٣٧٤)	(٦٨,٨٢٢)	ذمم عملاء الوساطة المدينة والتمويل على الهامش
١,٧٥٨	٣٠,٤١١	أرصدة مدينة أخرى
(٨٣,١٣٦)	٣٠٩,٩٢٨	ذمم عملاء الدائنة
(٦٥٨,٣٤٣)	(٤٣٧,٥٩٣)	أرصدة دائنة أخرى
(١٠٩,٠١٩)	(١٠٥,٤١٧)	مصاريف تمويل
(١,٠٨٥,١٢١)	(٣٨١,٢٢٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٤٢٠)	(١,٩٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٠)	(١٩٥,٣٧٠)	استثمارات في شركة حليفة
٥١٥,٠٠٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
٢٦٤,٨١٥	٦٨٢,٠٤٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧٧,٢١٥	٤٨٤,٧٤٤	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٣,٥٥٣	(٤٢,٣٤٨)	الزيادة/نقص في التزامات عقد تأجير تمويلي
٥٣٨	٣,١٠١	الزيادة في البنوك الدائنة
١٤٥,٨٧٢	(٧٦,٤٥٧)	الزيادة في القروض البنكية
١٤٩,٩٦٣	(١١٥,٧٠٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التمويلية
		صافي النقد(المستخدم)/المتولد خلال الفترة
(١٥٧,٩٤٣)	(١٢,١٨٥)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٥,٠٩٨	٥٢٥,٣٣٧	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٣٧,١٥٥	٥١٣,١٥٢	

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

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

إيضاح ١- الوضع القانوني وطبيعة النشاط

تأسست شركة البلاد للاوراق 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 ايلول 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 .

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والابصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ كما ان نتائج الاعمال للشهور التسعة المنتهية في ٣٠ ايلول 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

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 تنطبق 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) "الافصاحات".
- **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
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 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 والنقادم 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 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.

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

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 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.

إيضاح ٥ - استثمار في شركة حليفة

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

٣٠ ايلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	نسبة الملكية
-	١,٢٤١,٤٣٣	٢٧,٨٣١٪
١٩٥,٣٧٠	١٨٠	
-	(١,٢٤١,٦١٣)	
١٩٥,٣٧٠	-	

الرصيد في بداية الفترة/السنة

اضافات خلال الفترة/السنة

حصة الشركة من (خسائر) الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

إيضاح ٦ - استثمارات عقارية

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

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ٧- ذمم عملاء الوساطة مدينة

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

ذمم عملاء الوساطة مدينة
(ي طرح): مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
الصافي

إيضاح ٨- ذمم عملاء التمويل على الهامش

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

ذمم عملاء التمويل على الهامش
(ي طرح): مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
الصافي

إيضاح ٩- قروض

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

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

إيضاح ١٠- ذمم عملاء الوساطة دائنة

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

ذمم عملاء الوساطة
ذمم عملاء التمويل على الهامش
المجموع

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ١١ - رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسماً إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم واحد دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥، (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 راس المال من ٧,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار الى ٥,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار عن طريق اطفاءها بالخسائر المتراكمة.

إيضاح ١٢ - مصاريف إدارية و عمومية

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

إيضاح ١٣ - 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 ١٤ - أرقام المقارنة

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

إيضاح ١٥ - اعتماد القوائم المالية

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