

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
١٢-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٦ والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية عن السنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٢.

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

التاريخ: ٢٩ تموز 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 حزيران ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	ايضاح	
الموجودات			
			الموجودات غير المتداولة
٥٣٧,٣٤٩	٤٦٥,١٩٥	٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٦	استثمار في شركة حليفة
-	٦٧٥,٠٠٠	٧	دفعات على حساب اكتتاب زيادة راس مال الشركة الحليفة
٩٢٦,١٩٢	٩٢٢,٨٠٢	٨	استثمارات عقارية
٦,٥٥٣	٥,٠٣٧		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢٠,٢٩٨	٩٩,٠٦٣		حق استخدام الأصل
١,٩٤٢	١,١٤٣		موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١,٣٩٧,٤٥٧	١,٣٩٧,٤٥٧		موجودات ضريبية مؤجله
٣,١٨٩,٧٩١	٣,٧٦٥,٦٩٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣٨٣,٥٢٦	٥٩٩,٩٤٤	٩	النقد وما في حكمه
١,٣٢٠,٣٣٧	١,٣١٥,٨٠٨	١٠	ذمم عملاء الوساطة مدينة، صافي
٦٥٤,١٢٧	٦٩٨,٤٦٤	١١	ذمم عملاء تمويل على الهامش-صافي
٢٤٩,٢١٧	٢٤٦,٨٣٨		أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٠٧,٢٠٧	٢,٨٦١,٠٥٤		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٧٩٦,٩٩٨	٦,٦٢٦,٧٥١		مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق المساهمين			
المطلوبات			
			المطلوبات غير المتداولة
٧٨,٣٤٩	٨٠,٠٢٣		التزام عقود الايجار – طويل الاجل
٧٨,٣٤٩	٨٠,٠٢٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٠٩٩,٩١٦	١,١٤٤,٠٣٦	١٣	بنوك دائنة
١٨,٤٤٦	-	١٢	قروض- جزء المتداول
-	٦٨٨,٠٠٠	١٤	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٤٧٩,٠٠٩	٦٥١,٢٧٦	١٥	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤٢,٨٤٩	٤٢,٨٤٩		التزام عقود الايجار – قصير الاجل
-	-	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٥١٩,٥٢٠	٦٠٣,١٣٠		أرصدة دائنة أخرى
٢,١٥٩,٧٤٠	٣,١٢٩,٢٩١		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٢٣٨,٠٨٩	٣,٢٠٩,٣١٤		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
			احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٨٥٠,٧٥٥)	(٩٢٣,٠٣٥)		الدخل الشامل الآخر
(٥٩٠,٣٣٦)	(٦٥٩,٥٢٨)		الخسائر المتراكمة في نهاية الفترة/السنة
٣,٥٥٨,٩٠٩	٣,٤١٧,٤٣٧		مجموع حقوق المساهمين
٥,٧٩٦,٩٩٨	٦,٦٢٦,٧٥١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الربح أو (الخسارة) و الدخل الشامل الاخر المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(دينار أردني)

لفترة الستة اشهر		لفترة الثلاثة اشهر		إيضاح	
من ١ كانون الثاني الى ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢٠٢٦	من ١ نيسان الى ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢٠٢٦		
٣٨,٧٠٥	٢٨,٠٦٠	٢١,٨١٤	١٥,٥٦٧		الإيرادات
٥,٧٩١	٥,٣٢٢	٢,٨٤٧	٢,٩٧٨		إيرادات عمولات التداول - وساطة
٦٦,٩٥٤	١٦٢,٢٤٣	٥٥,٨٥٢	٨٤,١٧٨		إيرادات عمولات التداول - تمويل الهامش
٥٩,٤٠٨	٦٦,٣٨٢	٣٠,٤٣٩	٣٣,٨٠١		عمولات الاداء-وسيط معرف بورصات اجنبية
١٨,٢٩٩	١٧,٠٢٦	٦,١٥٨	٩,٩٢٤		إيراد فوائد عملاء الهامش
١٨٩,١٥٧	٢٧٩,٠٣٣	١١٧,١١٠	١٤٦,٤٤٨		إيرادات اخرى
					مجموع الإيرادات
(٢٣٤,١٠٥)	(٢٥٦,٥٠٢)	(١٣٥,٥٦٧)	(١٥٥,٩٠٤)		مصاريف إدارية وعمومية
(٦٨,٤٧٥)	(٦٤,٧٨٣)	(٣٣,٣٧٩)	(٣٢,٠١٠)		تكاليف تمويل
(٢٧,٠٣٨)	(٢٦,٩٤٠)	(١٣,٦٠١)	(١٣,٤٦٩)		استهلاكات واطفاءات
(٣٢٩,٦١٨)	(٣٤٨,٢٢٥)	(١٨٢,٥٤٧)	(٢٠١,٣٨٣)		مجموع المصاريف
(١٤٠,٤٦١)	(٦٩,١٩٢)	(٦٥,٤٣٧)	(٥٤,٩٣٥)		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل
(١٤٠,٤٦١)	(٦٩,١٩٢)	(٦٥,٤٣٧)	(٥٤,٩٣٥)		خسارة الفترة بعد الضريبة
					الدخل الشامل الاخر
(١٢٨,٢٤٣)	(٧٢,٢٨٠)	(٤٦,٨٢٠)	(٢٨,١٦٥)		صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٤١,٠٠٤)	-	(٣٠,٥٤٥)	-		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(٣٠٩,٧٠٨)	(١٤١,٤٧٢)	(١٤٢,٨٠٢)	(٨٣,١٠٠)		خلال الدخل الشامل الآخر
(٠,٠٢٨)	(٠,٠١٤)	(٠,٠١٣)	(٠,٠١١)	١٧	خسارة الفترة الشاملة
					حصة السهم الاساسية من خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(دينار أردني)

احتياطي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
الإجمالي	الخسائر المتراكمة	رأس المال المدفوع		للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	خسارة الفترة	(خسائر) بيع موجودات مالية
٤,٤١٣,٢٠١	(٢,٠٣٧,١٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	(٥٤٩,٦٤٠)	-	-	المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٤٠,٤٦١)	(١٤٠,٤٦١)	-	-	-	-	تخفيض رأس المال	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(٤١,٠٠٤)	(٤١,٠٠٤)	-	-	-	-	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
-	(٥٤,٢٧٥)	٥٤,٢٧٥	-	-	-	خسارة الفترة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١٢٨,٢٤٣)	-	(١٢٨,٢٤٣)	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
٤,١٠٣,٤٩٣	(٢٧٢,٨٩٩)	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢٣,٦٠٨)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	خسارة الفترة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٥٥٨,٩٠٩	(٥٩٠,٣٣٦)	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨٥٠,٧٥٥)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
(٦٩,١٩٢)	(٦٩,١٩٢)	-	-	-	-	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
(٧٢,٢٨٠)	-	(٧٢,٢٨٠)	-	-	-	خسارة الفترة	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣,٤١٧,٤٣٧	(٦٥٩,٥٢٨)	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩٢٣,٠٣٥)	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
(١٤٠,٤٦١)	(٦٩,١٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الضريبة إلى صافي
		التدفق النقدي (المستخدم في)/المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
٢٧,٠٣٨	٢٦,٩٤٠	الاستهلاكات والإطفاءات
(٤١,٠٠٤)	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٤٧٥	٦٤,٧٨٣	تكاليف التمويل
(٨٥,٩٥٢)	٢٢,٥٣١	
		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(٧,٥٨٧)	٤,٥٢٩	ذمم عملاء الوساطة المدينة
١٥,٨٤٣	٢,٣٧٩	أرصدة مدينة أخرى
١٢٥,٦٨٠	١٧٢,٢٦٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٥٣,٩٩٣)	(٤٤,٣٣٧)	ذمم عملاء تمويل على الهامش المدينة
(٤٣٠,٨٣٣)	٨٣,٦١٠	أرصدة دائنة أخرى
(٤٣٦,٨٤٢)	٢٤٠,٩٧٩	صافي التدفق النقدي المتولد من (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٨٥٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩٥,٢٩٦)	-	استثمارات في شركة حليفة
-	(٦٧٥,٠٠٠)	دفعات على حساب اكتتاب زيادة رأس مال الشركة الحليفة
٦٨٥,١٦٤	(١٢٦)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٨,٠١٨	(٦٧٥,١٢٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) المتولد من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٤٤,٢٢٥)	١,٦٧٤	الزيادة في التزامات عقد تأجير تمويلي
(٢٧,٣٠٨)	٤٤,١٢٠	الزيادة في البنوك الدائنة
(٥٠,٣٥١)	(١٨,٤٤٦)	الزيادة في القروض البنكية
-	٦٨٨,٠٠٠	المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٦٨,٤٧٥)	(٦٤,٧٨٣)	تكاليف التمويل
(١٩٠,٣٥٩)	٦٥٠,٥٦٥	صافي التدفقات النقدية المتولد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٣٩,١٨٣)	٢١٦,٤١٨	صافي النقد المتوفر خلال الفترة
٥٢٥,٣٣٧	٣٨٣,٥٢٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٨٦,١٥٤	٥٩٩,٩٤٤	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران 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 وتقرّب المبالغ لأقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ كما ان نتائج الاعمال للشهور الثلاثة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 وغير سارية المفعول

- **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".
 - 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 الأولى، كما تتوقع ان لا يكون لإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولى 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:

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 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 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:

إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

د- قياس القيمة العادلة

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات او مطلوبات مماثلة.
 - المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة او 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.

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٧٧١,٥٢٦	٧٧١,٦٥٢
(٢٣٤,١٧٧)	(٣٠٦,٤٥٧)
٥٣٧,٣٤٩	٤٦٥,١٩٥
٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
(٦١٦,٥٧٨)	(٦١٦,٥٧٨)
-	-
٥٣٧,٣٤٩	٤٦٥,١٩٥

داخل الاردن

اسهم مدرجة في السوق المالي
التغير في القيمة العادلة

اسهم غير مدرجة

شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **
مخصص تدني في القيمة العادلة

المجموع

- تتضمن الموجودات المالية اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (٤٦٤,٠٠٠) دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية. كما ان هنالك اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (٩٥٠) دينار محجوزة مقابل عضويات مجالس الادارة.

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

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

إيضاح ٦- استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة المجموعة العربية الاردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تملك الشركة ٢٧,٨٣٪ من رأسمالها.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	نسبة الملكية	
-	-	٢٧,٨٣٪	الرصيد في بداية السنة/الفترة (قبل التعديل)
١٩٥,٣٧٠	-	-	اضافات (استبعادات) خلال الفترة/السنة
(١٩٥,٣٧٠)	-	-	حصة الشركة من (خسائر) ارباح الفترة/السنة
-	-	-	الرصيد نهاية الفترة/ السنة

قامت الشركة برهن ١,٤٤٩,٢٦٢ سهم من اسهم الشركة الحليفة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية (٤٧٨,٢٥٦) دينار ، كما تتضمن اسهم الشركة الحليفة اسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية (٩٩٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الادارة. تم احتساب حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة بناء على القوائم المالية المدققة لعام ٢٠٢٥ .

إيضاح ٧- دفعات على حساب اكتتاب زيادة رأس مال الشركة الحليفة

خلال الفترة، قامت الشركة بالاكتتاب بزيادة رأس مال الشركة الحليفة - شركة المجموعة العربية لاردنية للتأمين م.ع.م بعدد اسهم ١,٣٥٠,٠٠٠ بسعر اصدار (٠,٥٠) دينار للسهم ،إجمالي ٦٧٥,٠٠٠ دينار اردني وقد تم سداد كامل الاكتتاب . وحتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية لم تستكمل الشركة الحليفة الاجراءات القانونية في تسجيل زيادة رأس المال لدى الجهات الرقابية المختصة.

إيضاح ٨- استثمارات عقارية

المجموع	المباني	الارض *	
			اللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
			الكلفة
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
-	-	-	اضافات
-	-	-	استبعادات
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
			الاستهلاك
(١٣,٥٦٠)	(١٣,٥٦٠)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥
(٣,٣٩٠)	(٣,٣٩٠)	-	استهلاكات
(١٦,٩٥٠)	(١٦,٩٥٠)	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٩٢٢,٨٠٢	٣٢٢,٠٥٠	٦٠٠,٧٥٢	القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٩٢٦,١٩٢	٣٢٥,٤٤٠	٦٠٠,٧٥٢	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 اردني 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 اسهم 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 اردني .

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

إيضاح ٩- النقد وما في حكمه

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٣٨٠,٩٢٥	٥٩٧,١٨٧
٢,٦٠١	٢,٧٥٧
٣٨٣,٥٢٦	٥٩٩,٩٤٤

حسابات جارية لدى البنوك - عملاء
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

إيضاح ١٠- ذمم عملاء وساطة مدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٣,٦٧٠,٩٢٠	٣,٦٦٦,٣٩١
(٢,٣٥٠,٥٨٣)	(٢,٣٥٠,٥٨٣)
١,٣٢٠,٣٣٧	١,٣١٥,٨٠٨

ذمم عملاء الوساطة
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

إيضاح ١١- ذمم عملاء وساطة تمويل على الهامش

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
٣,٢٩٤,٤٦٤	٣,٣٣٨,٨٠١
(٢,٦٤٠,٣٣٧)	(٢,٦٤٠,٣٣٧)
٦٥٤,١٢٧	٦٩٨,٤٦٤

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

إيضاح ١٢- قروض

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
١٨,٤٤٦	-
-	-
١٨,٤٤٦	-

إجمالي القروض
(يطرح): الجزء غير متداول
الجزء المتداول

حصلت الشركة على قرض متناقص من البنك التجاري الاردني بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني بفائدة ١٠٪ يسدد القرض على ٢٤ قسط متساوي قيمة كل قسط ٩,٢٣٧ دينار و يستحق القسط الاول بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١ وذلك بضمان رهن الاسهم المشترك في الشركة العربية لصناعة الالمنيوم (١٢٥,٠٠٠) سهم و بالمجموعة العربية الاردنية للتأمين (الشركة الحليفة) (١٠٠,٠٠٠) سهم .

إيضاح ١٣- بنوك دائنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
١,٠٩٩,٩١٦	١,١٤٤,٠٣٦

البنك التجاري الاردني

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

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

إيضاح ١٤ - معاملات الأطراف ذوي العلاقة

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

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:

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

إيضاح ١٥ - ذمم عملاء الوساطة دائنة

ذمم عملاء الوساطة	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٦٥٠,٥١٥	٤٦٦,٦٦٣
الصافي	٧٦١	١٢,٣٤٦
	٦٥١,٢٧٦	٤٧٩,٠٠٩

إيضاح ١٦ - مخصص الضريبة

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال الفترة/ السنة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (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.

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

إيضاح ١٧ - حصة السهم الاساسية والمنخفضة من (خسارة) الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(١٤٠,٤٦١)	(٦٩,١٩٢)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٢٨)	(٠,٠١٤)

(خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
حصة السهم الاساسية والمنخفضة من (خسارة) الفترة

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

إيضاح ١٨ - الالتزامات الطارئة

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

إيضاح ١٩ - القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٤,٣٥٢,٢٨٢ دينار لعام ٢٠٢٥) وما زالت منظورة امام المحاكم المختصة وبإري محامي الشركة والادارة ان المخصصات المسجلة كافية .

إيضاح ٢٠ - 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:

تتمثل 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. ان 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 ٢١ - أرقام المقارنة

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

إيضاح ٢٢ - اعتماد القوائم المالية

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