

شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٦ – ٢٠

تقرير المراجعة

الى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وكل من البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠٢١

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

بالدينار الأردني	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٧	٤٥٦,٧٣٧	٢٨٠,٨٤٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٢,٦٥٠,١٦٧	٢,٧٠٦,٨٨٦
أرصدة مدينة أخرى	٩	٣٣٧,١٧٣	٣٥٣,١١٩
مجموع الموجودات المتداولة		٣,٤٤٤,٠٧٧	٣,٣٤٠,٨٤٨
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	١,٤١٦,٥٣٣	١,٤٩٥,٨٦٢
استثمار في شركة حليفة	١١	٢,٤٣٤,١٢٥	٢,٤٣٤,١٦٧
ممتلكات ومعدات	١٢	٤٦,٢١٤	٥٢,٠٠٥
استثمارات عقارية	١٣	٧٣١,٥٨٢	٧٣٢,٧٣٨
حق استخدام الأصول	١٤	١١٤,٢٢٠	١٢٤,٦٠٠
موجودات غير ملموسة	١٥	١,٤٠٦	١,٧٤٢
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١٦	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	١,١٦٥,٠٩٨	١,١٦٥,٠٩٨
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥,٩٠٩,١٧٩	٦,٠٠٦,٢١٣
مجموع الموجودات		٩,٣٥٣,٢٥٦	٩,٣٤٧,٠٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٧	١,٠٩٤,١٨٩	١,٠٧٥,٨٢٢
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	١٩	٤٣٢,١٤٣	٢٨٨,٤٢٨
التزام عقود التأجير قصيرة الاجل	١٨	٥٥,٥٦٣	٤١,٢٢٨
أرصدة دائنة أخرى	٢٠	٢٤٧,٠٧٩	٢٢٢,٩٩٩
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٨٢٨,٩٧٤	١,٦٢٨,٤٧٧
المطلوبات غير المتداولة			
التزام عقود التأجير طويلة الاجل	١٨	٥٦,٨٦٣	٩٦,٢٠٦
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٥٦,٨٦٣	٩٦,٢٠٦
مجموع المطلوبات		١,٨٨٥,٨٣٧	١,٧٢٤,٦٨٣
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
احتياطي القيمة العادلة	١١,١٠	(١,٤٦٨,٩٠٩)	(١,٤٣٠,٣٠٧)
الخسائر المتراكمة		(١,٥٨٠,٤٠١)	(١,٤٦٤,٠٤٤)
صافي حقوق المساهمين		٧,٤٦٧,٤١٩	٧,٦٢٢,٣٧٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٣٥٣,٢٥٦	٩,٣٤٧,٠٦١

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ تم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار و شركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
		بالدينار الأردني	
		الإيرادات	
٣٠,١٤٩	٥٢,٠٤٦	عمولات الوساطة	
١٩,١٧٧	١٧,٥٢٦	إيرادات فوائد عملاء الهامش	
٢٦٦	-	فوائد بنكية دائنة	
٤٤,٦٩٤	(٤٤,٥٥١)	١١	حصة المجموعة من (خسائر) أرباح الشركة الحليفة
١٠٧	٢٠٤	إيرادات أخرى	
٣,٠١٩	-	٩,٨	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
٩٧,٤١٢	٢٥,٢٢٥	مجموع الإيرادات	
		المصاريف	
(٩١,٢٣١)	(٩٧,٨٢٨)	٢١	مصاريف إدارية
(٢٨,٩٠٢)	(٢٥,٧٨٤)	٢٢	مصاريف تمويل
(١٨,٤٢٢)	(١٧,٩٧٠)	١٥,١٤,١٣,١٢	استهلاكات واطفاءات
(٥٠٣,٠١٩)	-	٩,٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٤١,٥٧٤)	(١٤١,٥٨٢)	مجموع المصاريف	
(٥٤٤,١٦٢)	(١١٦,٣٥٧)	(خسارة) الفترة قبل الضريبة	
١٤٠,٠٠٠	-	١٧	وفر ضريبة الدخل
(٤٠٤,١٦٢)	(١١٦,٣٥٧)	(خسارة) الفترة	
		بنود الدخل الشامل الآخر	
(١٠٠,٢٠٩)	(٥٧,٧٥٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	١٩,١٥٥	١١	حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة في بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٤,٣٧١)	(١٥٤,٩٥٩)	إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة	
(٠,٠٤٠)	(٠,٠١٢)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) الفترة (دينار/سهم)	

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة *	(الخسائر) المتراكمة **	المجموع
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٤٣٠,٣٠٧)	(١,٤٦٤,٠٤٤)	٧,٦٢٢,٣٧٨
(خسارة) الفترة	-	-	-	(١١٦,٣٥٧)	(١١٦,٣٥٧)
حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة في بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	١٩,١٥٥	-	١٩,١٥٥
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٥٧,٧٥٧)	-	(٥٧,٧٥٧)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٤٦٨,٩٠٩)	(١,٥٨٠,٤٠١)	٧,٤٦٧,٤١٩
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٢٥٦,٨٧٢)	(٩٠٥,٢٤٧)	٨,٣٥٤,٦١٠
(خسارة) الفترة	-	-	-	(٤٠٤,١٦٢)	(٤٠٤,١٦٢)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(١٠٠,٢٠٩)	-	(١٠٠,٢٠٩)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٣٥٧,٠٨١)	(١,٣٠٩,٤٠٩)	٧,٨٥٠,٢٣٩

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (١,٤٦٨,٩٠٩) دينار.
** تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,١٦٥,٠٩٨ (كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بمبلغ ١,١٦٥,٠٩٨) دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار و شركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠٢١		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
(٥٤٤,١٦٢)	(١١٦,٣٥٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
		١٥,١٤,١٣,١٢	
١٨,٤٢٢	١٧,٩٧٠		استهلاكات واطفاءات
(٤٤,٦٩٤)	٤٤,٥٥١	١١	حصة المجموعة من خسائر (أرباح) الشركة الحليفة
٢٨,٩٠٢	٢٥,٧٨٤	٢٢	مصاريف التمويل
٥٠٠,٠٠٠	-	٩,٨	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة
(٤١,٥٣٢)	(٢٨,٠٥٢)		
(٥٧,٩١٦)	٥٦,٧١٩		التغير في :
(٧,٧٦٢)	١٥,٩٤٦		ذمم عملاء الوساطة المدينة
(١٣,٣٢٠)	١٤٣,٧١٥		أرصدة مدينة أخرى
١٢,٢٩١	٢٤,٠٨٠		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(١٠٨,٢٣٩)	٢١٢,٤٠٨		أرصدة دائنة أخرى
(٢٥,٩٣٣)	(٢٣,٦١٨)		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٣٤,١٧٢)	١٨٨,٧٩٠		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(٣٠٧)	١٢	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	(١,٩٧٨)	١١	المدفوع لشراء استثمار في شركة حليفة
(٩١٥)	(١,٨٠٤)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩١٥)	(٤,٠٨٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢٧,١٧٤)		التزام تأجير تمويلي
-	(٢٧,١٧٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٣٥,٠٨٧)	١٥٧,٥٢٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٨١٧,٤٨٥)	(٧٩٤,٩٧٩)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٩٥٢,٥٧٢)	(٦٣٧,٤٥٢)	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١) عام

تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٣٩٧) في سجل الشركات المساهمة العامة برأسمال قدره (١٠) مليون دينار، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم زيادة رأس المال من ١٠ مليون دينار أردني إلى ١١,٥ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠٩. ثم تم زيادة رأس المال من ١١,٥ مليون دينار أردني إلى ١٢ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٠.

تم تخفيض رأس المال من ١٢ مليون دينار أردني إلى ١٠ ملايين دينار أردني عن طريق إطفاء كامل الخسائر المتراكمة بتاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٣.

ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. لا تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركة التابعة التالية بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها، تمتلك الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ الشركة التابعة التالية:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة سوار الشرق للتجارة -			تملك الأموال المنقولة		٢٠ حزيران
شركة ذات مسؤولية محدودة	١,٠٠٠	٪١٠٠	وغير المنقولة	الأردن	٢٠١٨

فيما يلي أهم المعلومات حول الشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١

بالدنار الأردني	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
شركة سوار الشرق للتجارة	١٥٩,٠٠٠	(١٥٨,٥٠٠)	-	-

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز اعتباراً من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بتوحيد الاعمال باستخدام طريقة الاندماج وذلك عندما تنتقل السيطرة الى المجموعة ويتم قياس المنافع المنقولة من عملية الاندماج بالقيمة العادلة، ويتم تحديدها بصافي قيمة الموجودات. وفي حالة وجود شهرة ناتجة يتم عمل اختبار للتدني سنوياً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية.

المنافع الناتجة عن عملية الاندماج لا تشمل المبالغ الناتجة عن تسوية العلاقات التي كانت قائمة قبل عملية الاندماج. ويتم إدراج هذه المبالغ في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز.

يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات.

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة واية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ج- التقديرات والاجتهادات

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إن التقديرات المحاسبية والإجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ تتماثل مع التقديرات المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- قياس القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب إحدى الشروط التالية:

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

يجب على الشركة أن تكون قادرة على دخول الأسواق الأساسية أو الأكثر فائدة.

وقد تقتزن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية).

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى الشركة شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها في تقييم التعديلات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

(٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة

تعديل معيار أسعار الفائدة – المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١)

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الافصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية.

(٤) المعايير الجديدة وغير المطبقة بعد:

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩))

التعديلات على المعايير والتفسيرات

- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢)
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
- الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
- المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
- تصنيف الالتزامات الى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣).

لا تتوقع الادارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٥) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

(٦) موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٧) النقد وما في حكمه

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	٦,١١٠	٦,٣٦٥
نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء	٤٤٧,٧٢٩	٢٧٤,٠٨١
نقد في الصندوق	٢,٨٩٨	٣٩٧
النقد وما في حكمه كما في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز	٤٥٦,٧٣٧	٢٨٠,٨٤٣

بنوك دائنة

(١,٠٩٤,١٨٩)	(١,٠٧٥,٨٢٢)
(٦٣٧,٤٥٢)	(٧٩٤,٩٧٩)

النقد و ما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي:

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٧٧٤,٤٦٨	٣,٧٧٣,٩٠٧
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٢,٩٩١,٤٥٣	٣,٠٤٥,٨٠٧
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤-١)	-	٢,٩٢٦
٦,٧٦٥,٩٢١	٦,٨٢٢,٦٤٠	
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *	(٤,١١٥,٧٥٤)	(٤,١١٥,٧٥٤)
٢,٦٥٠,١٦٧	٢,٧٠٦,٨٨٦	

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي:

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤,١١٥,٧٥٤	٣,٦١٢,٧٣٥
الإضافات خلال الفترة / السنة	-	٥٠٣,٠١٩
٤,١١٥,٧٥٤	٤,١١٥,٧٥٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة:

بالدینار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٣٨٨,٢٣٢	١,٥٦٦,٦٣٩
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٩٣٥,٣٥٠	١٧٧,٤١١
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٥٦٢,٣٢٠	-
أكثر من ١٨٠ يوم	١,٨٨٨,٥٦٦	٢,٠٢٩,٨٥٧
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (أ)	٣,٧٧٤,٤٦٨	٣,٧٧٣,٩٠٧

ب- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الهامش متضمنة ذمم أطراف ذات علاقة:

بالدینار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٧,١١٥	٦,٦٠٠
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	١١,٣٥٢	١٦,٢٦٧
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٢٠,٨٦٨	٢٢,١٧٣
أكثر من ١٨٠ يوم	٢,٩٥٢,١١٨	٣,٠٠٣,٦٩٣
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (ب)	٢,٩٩١,٤٥٣	٣,٠٤٨,٧٣٣
مجموع (أ+ب)	٦,٧٦٥,٩٢١	٦,٨٢٢,٦٤٠

- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة باسهم بلغت ٧٢٢,٦٥٢ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٤,٩٦٢,١٢٥ دينار أردني مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الأولى وقد قامت المجموعة برفع قضية تنفيذية موضوعها سند رهن أموال غير منقولة مقابل مديونية بقيمة ٩٠٠ ألف دينار ولا زالت القضية ضمن الإجراءات التنفيذية.

- تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية تسوية ذمة مدينة لدى دائرة الوساطة المالية في المجموعة والبالغة ١٣٢,٥٠٢ دينار أردني وذلك من خلال قيام الشركاء في شركة سوار الشرق للتجارة والمسجلة لدى مراقب عام الشركات في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (٣٠١٠١)، بالتنازل عن مقدار حصصهم في المجموعة المذكورة لصالح شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وبقيمة إجمالية بلغت ١٦٥,٥٦٠ دينار أردني مقابل تسوية ذمة متعثرة ونتج عنه تخفيض قيمة الذمة كاملة وتسجيل المبلغ المستحق دفعة مقابل هذا الاستثمار والبالغ ٣٠,٠٥٧ دينار أردني ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى علما بأنه وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية يتوجب التخلص من الاستثمارات العقارية الناتجة عن هذا الاستحواذ والبالغة ١٥٩,٠٠٠ دينار أردني خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ التملك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٩) أرصدة مدينة أخرى

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
تأمينات الكفالات البنكية	١١٩,٠٧٥	١١٩,٠٧٥
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٠,٩٣٣	٢٥,٤٧٨
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ذمم موظفين	١١,٦٦٠	٤,٣٢٥
ايرادات مستحقة	٧,٩٤٥	٧,٩٤٥
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	٤٠٦	٤٠٦
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	-	٢٧,٥١١
ذمم أخرى*	١٨٤,١٩٠	١٨٥,٤١٥
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**	(٤٥,١٦٦)	(٤٥,١٦٦)
	٣٣٧,١٧٣	٣٥٣,١١٩

*يتضمن هذا البند ذمة لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية - شركة مساهمة عامة - بمبلغ ١٤٠,٠٤٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٠٢,٤٩١ دينار) مضمونة برهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح المجموعة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار .

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هي كما يلي:

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٥,١٦٦	٤٨,١٨٥
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٣,٠١٩)
	٤٥,١٦٦	٤٥,١٦٦

(١٠) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية</u>	٢,٢٧٥,٠٤٢	٢,٢٧٣,٢٣٨
محفظة الموجودات المالية *	(٩٠٢,٩٩٤)	(٨٢١,٨٦١)
صافي التغير في القيمة العادلة	١,٣٧٢,٠٤٨	١,٤٥١,٣٧٧
<u>أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية</u>	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	(٥٧٢,٠٩٣)	(٥٧٢,٠٩٣)
صافي التغير في القيمة العادلة	٤٤,٤٨٥	٤٤,٤٨٥
	١,٤١٦,٥٣٣	١,٤٩٥,٨٦٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٨٩٢,٤٨٠ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية، كما هنالك أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة ١١,٥٠٠ دينار محجوزة مقابل عضوية مجالس إدارة.

**قامت الإدارة بتقييم استثماراتها في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري بناء على صافي القيمة الدفترية لأصول المجموعة مطروحا منها الأسهم الممتازة ونسبة التدني المتوقعة على أصول المجموعة كونها غير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية، إضافة الى ذلك ان لدى المجموعة مشروع عقاري متوقع انجازه خلال عام ٢٠٢٢ يعتمد استرداد كلفته على الانتهاء من تنفيذه وتحقيق التدفقات النقدية وفقا لافتراضات هذا المشروع النقدية.

(١١) استثمار في شركة حليفة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	بالدينار الأردني
١,٨٥٨,٥١٠	١,٨٦٢,٢٨٩ (٣,٧٧٩)	القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة اضافات (استبعادات) خلال الفترة / السنة
١,٨٦٠,٤٨٨	١,٨٥٨,٥١٠	كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٦٢٪ و ٢٧,٥٩٪)
٢,٤٣٤,١٦٧	٢,٢٤٥,٢٦٦ (٣,٧٧٩)	الرصيد الافتتاحي اضافات (استبعادات) خلال الفترة / السنة
(٤٤,٥٥١)	٢١٨,٧١٦ (٣٦,٣٥٣)	الحصة من (الخسائر) الأرباح خلال الفترة/السنة التغير في القيمة العادلة
٢٣,٣٧٦		ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,١٥٥	١٠,٣١٧	المجموع
٢,٤٣٤,١٢٥	٢,٤٣٤,١٦٧	حصة المجموعة من (خسائر) أرباح الشركة الحليفة*
(٢,٠٢٠)	١٩٢,٦٨٠	

* ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٩٤٢,٣٩٥ دينار. بالإضافة الى ذلك، تتضمن أسهم الشركة الحليفة أسهم مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٢,٤٦٠ دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس إدارة.
تم احتساب حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة بناء على المعلومات المالية المرحلية الغير مدققة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

(١٢) ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ٣٠٧ دينار (مقابل: ٢,٤٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١: ٦,٠٩٨ دينار (مقابل: ٦,٣٠٦ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٣) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:

- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٥٣١,٥٤٩ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٥٤٨,٨٨٥ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٠٠,٠٣٣ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٢٤٧,٠٥٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١: ١,١٥٦ دينار (مقابل: ١,١٥٧ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠).

(١٤) حق استخدام الأصول

ان قيمة الإطفاء خلال الثلاثة الأشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١: ١٠,٣٨٠ دينار أردني (مقابل: ١٠,٣٨٠ خلال الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠).

(١٥) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ صفر دينار أردني، وبلغ مصروف الإطفاء خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ : ٣٣٦ دينار (مقابل ٥٧٩ دينار خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠).

(١٦) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

بالدينار الأردني		كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
رخصة مزاولة اعمال الوساطة إطفاء متراكم		٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)
		١	١

(١٧) ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية للمجموعة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة الحالية، قامت الشركة باحتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني.

- إن الحركة الحاصلة على الأثر الضريبي للفروقات الضريبية المؤقتة خلال الفترة/ السنة كانت كما يلي:

بالدينار الأردني		كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة/ السنة		١,١٦٥,٠٩٨	١,٠٢٥,٠٩٨
الإضافات خلال الفترة/ السنة		-	١٤٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة		١,١٦٥,٠٩٨	١,١٦٥,٠٩٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز يتكون من:

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة	-	١٤٠,٠٠٠
	-	١٤٠,٠٠٠

الوضع الضريبي

تم تسوية الوضع الضريبي للمجموعة حتى عام ٢٠١٩. تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال المجموعة لعام ٢٠٢٠، تم قبول الكشوفات لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

١٨) التزام عقود التأجير

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
التزامات عقود تأجير تستحق خلال سنة	٥٥,٥٦٣	٤١,٢٢٨
التزامات عقود تأجير تستحق بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٥٦,٨٦٣	٩٦,٢٠٦
	١١٢,٤٢٦	١٣٧,٤٣٤

قامت المجموعة بتسجيل القيمة الحالية للالتزامات عقود التأجير باستخدام نسبة خصم تعادل نسبة الفوائد على القروض بمعدل ٨,٧٥٪.

١٩) ذمم عملاء الوساطة الدائنة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣٩٠,٩٩٦	٢٤٨,٦٨٩
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٤)	٣٩,٢٢٩	٣٧,٨١٨
ذمم عملاء التمويل على الهامش	١,٩١٨	١,٩٢١
	٤٣٢,١٤٣	٢٨٨,٤٢٨

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٢٠) أرصدة دائنة أخرى

بالدینار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
المصاريف المستحقة	٧١,٧١٠	٦٠,٤٢٥
أمانات المساهمين	٥٧,٨٩٩	٥٧,٩٠٧
مخصص اجازات الموظفين وتعويض نهاية الخدمة	٤٩,٩٩٩	٤٩,٩٩٩
أمانات للغير / رديات اکتتابات	٣٦,٦٤٧	٣٦,٦٤٧
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	١٨,٦٢٥	-
أمانات ضريبة الدخل	٢,١٨٦	٢,١٨٦
أمانات الضمان الاجتماعي	٢,٠٠٥	١,٨٦٤
أخرى	٨,٠٠٨	١٣,٩٧١
	<u>٢٤٧,٠٧٩</u>	<u>٢٢٢,٩٩٩</u>

(٢١) مصاريف إدارية

بالدینار الأردني	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
رواتب واجور	٥٧,٨٦٤	٥٧,٧٩٧
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٣,٧٢٥	٢,٨٠٧
تنقلات	٨,٤٠٠	٨,٤٠٠
رسوم ورخص واشتراكات	٦,١٢٨	٨,٣٢٤
مصاريف قضائية	٥,٥٠٠	-
اتعاب مهنية	٥,٤٨٠	٢,٥٠٠
تأمين صحي	٣,٢٥٦	٢,٩١٧
بريد وهاتف وانترنت	١,٢٦٥	١,٣٨٠
مصاريف فرع الزرقاء	١,١١٣	١,٢٠٠
مياه وكهرباء	١٨٣	١,٣٠٩
تبرعات	-	٥٠٠
متفرقة	٤,٩١٤	٤,٠٩٧
	<u>٩٧,٨٢٨</u>	<u>٩١,٢٣١</u>

(٢٢) مصاريف تمويل

بالدینار الأردني	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
فوائد بنكية	٢٠,٣٤١	٢٢,٤٨٧
عمولات بنكية	٣,٢٧٧	٣,٤٤٦
فوائد إيجار	٢,١٦٦	٢,٩٦٩
	<u>٢٥,٧٨٤</u>	<u>٢٨,٩٠٢</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٢٣) التزامات محتملة

إن على المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز إلتزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٦٥٠,٥٠٠ دينار (مقابل ٦٥٠,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٢٤) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركاء الرئيسيين والاداريين الرئيسيين في المجموعة والمؤسسات التي تسيطر بشكل كلي أو جزئي أو تؤثر بشكل رئيسي على تلك الجهات. وقد أقرت إدارة المجموعة سياسة وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(١-٢٤) المطلوب من أطرف ذات علاقة

بالدنار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	-	٢,٩٢٦
			-	٢,٩٢٦

(٢-٢٤) المطلوب لأطراف ذات علاقة

بالدنار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان	تداول أسهم	مساهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
شريف توفيق الرواشدة	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	١,٤١١	-
شركة صدف البحر للتطوير العقاري	تداول أسهم	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢
			٣٩,٢٢٩	٣٧,٨١٨

(٣-٢٤) - هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

بالدنار الأردني	طبيعة التعامل	٢٠٢١	٢٠٢٠

الأطراف ذات علاقة

شريف توفيق الرواشدة

عمولات وساطة

٨٦٠

-

(٤-٢٤) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ٣٧,١٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ مقابل ٣٧,١٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٢٥) إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
 - مخاطر السيولة
 - مخاطر السوق
 - إدارة رأس المال
- يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف المجموعة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة المجموعة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة المجموعة. إن سياسات إدارة المجموعة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية. يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف إدارة المجموعة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناء ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزامات التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والأرصدة المدينة الأخرى والمطلو من أطراف ذو علاقة.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	
٢,٧٠٦,٨٨٦	٢,٦٥٠,١٦٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨٠,٤٤٦	٤٥٣,٨٣٩	النقد لدى البنوك
٣٢٧,٦٤١	٣٠٦,٢٤٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٣١٤,٩٧٣	٣,٤١٠,٢٤٦	

يتأثر مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وأرصده مدينة أخرى

- تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المنهج البسيط التي تعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة أعمار الذمم المتوقعة لجميع الذمم المدينة.
- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناء على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعلى أعمار الذمم، لهذا لخصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة للذمم المدينة أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر للذمم المدينة.
- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناء على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة خلال فترة سنتين وخسائر الائتمان التاريخية المتماثلة المختبرة خلال هذه الفترة. إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الإقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- وعلى هذا الأساس، فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم إعداده كما يلي:

بالدينار الأردني			
٣١ آذار ٢٠٢١			
المجموع	أقل من ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	
	٪١٠,٨١	٪٧٤,٠٧	
متوسط نسبة الخسارة المتوقعة	١,٣٤٢,٠٤٩	٥,٤٢٣,٨٧٢	٦,٧٦٥,٩٢١
اجمالي القيمة الدفترية	١٤٥,١٠٣	٤,٠١٧,٣٩٧	٤,١٦٠,٩٢٠
مخصص الخسارة			

بالدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أقل من ٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم	
	٪٥,٢	٪٧٧,٧	
متوسط نسبة الخسارة المتوقعة	١,٧٦٦,٩١٧	٥,٢٤١,١٣٨	٧,٠٠٨,٠٥٥
اجمالي القيمة الدفترية	٩١,٢٩٠	٤,٠٦٩,٦٣٠	٤,١٦٠,٩٢٠
مخصص الخسارة			

إن سياسة الشركة لإدارة المخاطر والتركز في الموجودات تتمثل في تحديد نسب محدد وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي ذمة تجارية. كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه لهذه الذمم التجارية.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة.

تحرص المجموعة على أن يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى ذلك فإن المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

بالدينار الأردني			
٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
١,٠٩٤,١٨٩	(١,٠٩٤,١٨٩)	(١,٠٩٤,١٨٩)	-
٤٣٢,١٤٣	(٤٣٢,١٤٣)	(٤٣٢,١٤٣)	-
٢٤٧,٠٧٩	(٢٤٧,٠٧٩)	(٢٤٧,٠٧٩)	-
١١٢,٤٢٦	(١٢٠,١٢٤)	(٧١,٠٢٤)	(٤٩,١٠٠)
١,٨٨٥,٨٣٧	(١,٨٩٣,٥٣٥)	(١,٨٤٤,٤٣٥)	(٤٩,١٠٠)
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
١,٠٧٥,٨٢٢	(١,٠٧٥,٨٢٢)	(١,٠٧٥,٨٢٢)	-
٢٨٨,٤٢٨	(٢٨٨,٤٢٨)	(٢٨٨,٤٢٨)	-
٢٢٢,٩٩٩	(٢٢٢,٩٩٩)	(٢٢٢,٩٩٩)	-
١٣٧,٤٣٤	(١٤٧,٣٠٠)	(٤٩,١٠٠)	(٩٨,٢٠٠)
١,٧٢٤,٦٨٣	(١,٧٣٤,٥٤٩)	(١,٦٣٦,٣٤٩)	(٩٨,٢٠٠)

بالدينار الأردني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنوك دائنة
ذمم عملاء الوساطة الدائنة
أرصدة دائنة أخرى
التزام عقود تأجير تمويلي

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- **مخاطر أسعار السوق**
إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة.
إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- **مخاطر العملات**
معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر المجموعة تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير.

- **مخاطر أسعار السوق الأخرى**
تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

- **مخاطر أسعار الأسهم**
إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥٪ بتاريخ البيانات المالية الموحدة سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

- **القيمة العادلة**
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز.

- **هيكل القيمة العادلة**
يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:
المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر مثل (الأسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).
أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

بالدینار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ آذار ٢٠٢١				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٧٢,٠٤٨	٤٤,٤٨٥		١,٤١٦,٥٣٣

بالدینار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٤٥١,٣٧٧	٤٤,٤٨٥	-	١,٤٩٥,٨٦٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول أدناه، تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:
بالدينار الأردني

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة
٣١ آذار ٢٠٢١				
النقد وما في حكمه	-	-	-	٤٥٦,٧٣٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	٢,٦٥٠,١٦٧
بنوك دائنة	-	-	-	(١,٠٩٤,١٨٩)
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	-	-	(٤٣٢,١٤٣)
التزام تأجير تمويلي	-	-	-	(١١٢,٤٢٦)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
النقد وما في حكمه	-	-	-	٢٨٠,٨٤٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	٢,٧٠٦,٨٨٦
بنوك دائنة	-	-	-	(١,٠٧٥,٨٢٢)
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	-	-	-	(٢٨٨,٤٢٨)
التزام تأجير تمويلي	-	-	-	(١٣٧,٤٣٤)

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على أسس نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الانتمائية للأطراف التي تتعامل مع المجموعة / السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط / أسعار الفائدة، معدل العائد والتقلبات الضمنية وهوامش الائتمان / مدخلات متعلقة في السوق (مرتبطة ببيانات السوق).

الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في البيانات

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة
بالدينار الأردني				
٣١ آذار ٢٠٢١				
استثمارات عقارية	-	٧٩٥,٩٣٥	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
استثمارات عقارية	-	٧٩٥,٩٣٥	-	-

المالية الموحدة:

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس (وصف لطريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة)، إذا كان الاستخدام الأفضل يختلف عن الاستخدام الحالي، يتم الإفصاح عن سبب استخدامها بطريقة تختلف عن أفضل استخدام.

(٢٦) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.