

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

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

## تقرير المراجعة

الى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين  
شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار  
(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 والإستثمار - 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 جوهرية 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

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

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

\* 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- اسس 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 -	١,٠٠٠	١٠٠٪	تملك الأموال المنقولة	الأردن	٢٠ حزيران ٢٠١٨
شركة ذات مسؤولية محدودة			وغير المنقولة		

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

#### ٣١ آذار ٢٠٢١

بالدینار 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 اللاحق 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 وإية 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 إلتزام 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 الإلتزام 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 تقترن 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 تلبى 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)

إن 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 الإدارة 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

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	بالدينار الأردني
٦,١١٠	٦,٣٦٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٤٤٧,٧٢٩	٢٧٤,٠٨١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء
٢,٨٩٨	٣٩٧	نقد في الصندوق
<b>٤٥٦,٧٣٧</b>	<b>٢٨٠,٨٤٣</b>	<b>النقد وما في حكمه كما في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز</b>
(١,٠٩٤,١٨٩)	(١,٠٧٥,٨٢٢)	بنوك دائنة
<b>(٦٣٧,٤٥٢)</b>	<b>(٧٩٤,٩٧٩)</b>	<b>النقد و ما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز</b>

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي:

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

\* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة:

بالتدينار 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:

بالتدينار 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 والإستثمار بقيمة إجمالية بلغت ١٦٥,٥٦٠ دينار أردني مقابل تسوية ذمة متعثرة ونتج عنه تخفيض قيمة الذمة كاملة وتسجيل المبلغ المستحق دفعة مقابل هذا الإستثمار والبالغ ٣٠,٠٥٧ دينار أردني ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى علما بأنه وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية يتوجب التخلص من الإستثمارات العقارية الناتجة عن هذا الاستحواذ والبالغة ١٥٩,٠٠٠ دينار أردني خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ التملك.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٩) أرصدة مدينة أخرى

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

\*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: ٢٠٢٠: ١٤٠,٢٤٩ دينار) مضمونة برهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح المجموعة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار .

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

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

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

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

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 الأخر
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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر 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 اعمال 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 واقل 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

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

(٢١) مصاريف إدارية

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

(٢٢) مصاريف تمويل

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

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 ادارة المجموعة سياسة وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(١-٢٤) المطلوب من أطرف ذات علاقة

بالتدينار 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

بالتدينار 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 الادارة	٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢
			٣٩,٢٢٩	٣٧,٨١٨

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

بالتدينار الأردني	طبيعة التعامل	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٠٢١

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 الموضوعه. 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	أكثر من ٩٠ يوم	أقل من ٩٠ يوم
	٪٧٤,٠٧	٪١٠,٨١
٦,٧٦٥,٩٢١	٥,٤٢٣,٨٧٢	١,٣٤٢,٠٤٩
٤,١٦٠,٩٢٠	٤,٠١٧,٣٩٧	١٤٥,١٠٣

الذمم الرئيسية  
متوسط نسبة الخسارة المتوقعة  
اجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسارة

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

الذمم الرئيسية  
متوسط نسبة الخسارة المتوقعة  
اجمالي القيمة الدفترية  
مخصص الخسارة

إن سياسة الشركة لإدارة المخاطر والتركز في الموجودات تتمثل في تحديد نسب محده وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لاي ذمة تجارية. كما ان هناك سقفاً 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)			
أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية
-	(١,٠٩٤,١٨٩)	(١,٠٩٤,١٨٩)	١,٠٩٤,١٨٩
-	(٤٣٢,١٤٣)	(٤٣٢,١٤٣)	٤٣٢,١٤٣
-	(٢٤٧,٠٧٩)	(٢٤٧,٠٧٩)	٢٤٧,٠٧٩
(٤٩,١٠٠)	(٧١,٠٢٤)	(١٢٠,١٢٤)	١١٢,٤٢٦
(٤٩,١٠٠)	(١,٨٤٤,٤٣٥)	(١,٨٩٣,٥٣٥)	١,٨٨٥,٨٣٧
بنوك دائنة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة			
أرصدة دائنة أخرى			
التزام عقود تأجير تمويلي			
بالدينار الأردني			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية
-	(١,٠٧٥,٨٢٢)	(١,٠٧٥,٨٢٢)	١,٠٧٥,٨٢٢
-	(٢٨٨,٤٢٨)	(٢٨٨,٤٢٨)	٢٨٨,٤٢٨
-	(٢٢٢,٩٩٩)	(٢٢٢,٩٩٩)	٢٢٢,٩٩٩
(٩٨,٢٠٠)	(٤٩,١٠٠)	(١٤٧,٣٠٠)	١٣٧,٤٣٤
(٩٨,٢٠٠)	(١,٦٣٦,٣٤٩)	(١,٧٣٤,٥٤٩)	١,٧٢٤,٦٨٣
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:

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

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

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

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

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على أسس نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الائتمانية 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 العادلة			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
<b>٣١ آذار ٢٠٢١</b>				
-	٧٩٥,٩٣٥	-	٧٣١,٥٨٢	استثمارات عقارية
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>				
-	٧٩٥,٩٣٥	-	٧٣٢,٧٣٨	استثمارات عقارية

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.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
AND ITS SUBSIDIARY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL  
INFORMATION FOR THE THREE MONTHS  
ENDED MARCH 31, 2021**

**TOGETHER WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S  
REPORT ON THE REVIEW OF THE  
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY AND IT'S SUBSIDIARY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION FOR THE  
THREE MONTHS ENDED MARCH 31, 2021**

---

<b>Contents</b>	<b>Page</b>
Independent Auditor's Report on the Review of the Condensed Consolidated Interim Financial Information	1
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	5
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Information	6 - 20



## REVIEW REPORT

To the Chairman and Members of the Board of Director's  
**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY**  
(Public Shareholding Company)  
Amman – Jordan

### Report on the Review of the Condensed Consolidated Interim Financial Information

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of **AI Bilad Securities and Investment Company- public shareholding company- (“the Company”) and its subsidiary (“ the Group”)**, as of March 31, 2021 and the related condensed consolidated interim statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in Shareholder's equity and cash flows for the three-months period then ended. And a summary of significant accounting policies and notes to the interim condensed consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this condensed consolidated interim financial information in accordance with International Accounting Standard number (34) “Interim Financial Reporting”. Our responsibility is to express a conclusion on this condensed consolidated interim financial information based on our review.

### Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements (2410) “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity”. A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

### Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial information as at 31 March 2021 is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) “Interim Financial Reporting”.

**Kawasmy and Partners**

**KPMG**

Hatem Kawasmy

License no. (656)

Amman - Jordan

29 April 2021



**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY AND IT'S SUBSIDIARY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

<i>Jordanian Dinar</i>		<b>As at March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>As at December 31, 2020 (Audited)</b>
	<u>Note</u>		
<b>Assets</b>			
<b>Current Assets</b>			
Cash and cash equivalents	7	456,737	280,843
Financial assets at amortized cost	8	2,650,167	2,706,886
Other debit balances	9	337,173	353,119
<b>Total-Current Assets</b>		<b>3,444,077</b>	<b>3,340,848</b>
<b>Non- Current Assets</b>			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	1,416,533	1,495,862
Investment in associate	11	2,434,125	2,434,167
Property and equipment	12	46,214	52,005
Investment property	13	731,582	732,738
Right of use assets	14	114,220	124,600
Intangible assets	15	1,406	1,742
Brokerage license	16	1	1
Deferred tax assets	17	1,165,098	1,165,098
<b>Total Non- Current Assets</b>		<b>5,909,179</b>	<b>6,006,213</b>
<b>Total Assets</b>		<b>9,353,256</b>	<b>9,347,061</b>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
<b>Current Liabilities</b>			
Due to banks	7	1,094,189	1,075,822
Brokerage customer payable	19	432,143	288,428
Lease liability - short term portion	18	55,563	41,228
Other credit balances	20	247,079	222,999
<b>Total Current liabilities</b>		<b>1,828,974</b>	<b>1,628,477</b>
<b>Non- Current liabilities</b>			
Lease liability - long term portion	18	56,863	96,206
<b>Total Non- Current liabilities</b>		<b>56,863</b>	<b>96,206</b>
<b>Total Liabilities</b>		<b>1,885,837</b>	<b>1,724,683</b>
<b>Shareholders' equity</b>			
Paid-up capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve	10,11	(1,468,909)	(1,430,307)
Accumulated losses		(1,580,401)	(1,464,044)
<b>Net Shareholders' Equity</b>		<b>7,467,419</b>	<b>7,622,378</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>		<b>9,353,256</b>	<b>9,347,061</b>

\* The accompanying notes on pages from (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated financial information.

\* The condensed consolidated interim financial information was approved from page (6) to (20) from board of directors on April 29, 2021, and signed by:

**Chairman of Board of Directors**

**General Manager**

**Financial Manager**

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY AND IT'S SUBSIDIARY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND  
OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Note</u>	<u>For the three months ended March 31,</u>	
		<u>2021</u> <u>(Reviewed not audited)</u>	<u>2020</u> <u>(Reviewed not audited)</u>
<b>Revenues</b>			
Brokerage Commission		52,046	30,149
Interest revenue on customer margin accounts		17,526	19,177
Bank interest's revenue		-	266
Company share of (losses) profits from an associate	11	(44,551)	44,694
Other revenue		204	107
Reversed of Expected credit losses	9,8	-	3,019
<b>Total revenue</b>		<b>25,225</b>	<b>97,412</b>
<b>Expenses</b>			
Administrative expenses	21	(97,828)	(91,231)
Finance expenses	22	(25,784)	(28,902)
Depreciation and amortization	15,14,13,12	(17,970)	(18,422)
Expected credit losses allowance	9,8	-	(503,019)
<b>Total expenses</b>		<b>(141,582)</b>	<b>(641,574)</b>
<b>(Loss) for the period before income tax</b>		<b>(116,357)</b>	<b>(544,162)</b>
Income tax Surplus	17	-	140,000
<b>(Loss) for the period</b>		<b>(116,357)</b>	<b>(404,162)</b>
<b>Other consolidated comprehensive income items:</b>			
Net change in the fair value of the financial assets at fair value through comprehensive income		(57,757)	(100,209)
Groups' share of an associate's profit in selling financial assets at fair value through other comprehensive income	11	19,155	-
<b>Total comprehensive (loss) for the period</b>		<b>(154,959)</b>	<b>(504,371)</b>
<b>Basic and diluted (loss) per share for the period (JD / share)</b>		<b>(0.012)</b>	<b>(0.040)</b>

\* The accompanying notes on pages from (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated financial information.

\* The condensed consolidated interim financial information was approved from page (6) to (20) from board of directors on April 29, 2021, and signed by:

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>Paid-up Capital</b>	<b>Statutory Reserve</b>	<b>Fair value reserve *</b>	<b>(Accumulated losses) **</b>	<b>Total</b>
<b><u>Changes for the three months ended March 31, 2021</u></b>					
<b><u>(Reviewed not audited)</u></b>					
Balance at 1 January 2021	10,000,000	516,729	(1,430,307)	(1,464,044)	7,622,378
(Loss) for the period	-	-	-	(116,357)	(116,357)
Groups' share of an associate's profit in selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	19,155	-	19,155
Change in fair value of the financial assets through other comprehensive income	-	-	(57,757)	-	(57,757)
<b>Balance as at March 31, 2021</b>	<b><u>10,000,000</u></b>	<b><u>516,729</u></b>	<b><u>(1,468,909)</u></b>	<b><u>(1,580,401)</u></b>	<b><u>7,467,419</u></b>
<b><u>Changes for the three months ended March 31, 2020</u></b>					
<b><u>(Reviewed not audited)</u></b>					
Balance at 1 January 2020	10,000,000	516,729	(1,256,872)	(905,247)	8,354,610
(Loss) for the period	-	-	-	(404,162)	(404,162)
Change in fair value of the financial assets through other comprehensive income	-	-	(100,209)	-	(100,209)
<b>Balance as at March 31, 2020</b>	<b><u>10,000,000</u></b>	<b><u>516,729</u></b>	<b><u>(1,357,081)</u></b>	<b><u>(1,309,409)</u></b>	<b><u>7,850,239</u></b>

\* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD (1,468,909) is prohibited from distribution to the shareholders.

\*\* The accumulated losses as at March 31, 2021 including deferred tax assets amounted to 1,165,098 (as at March 31, 2020 amounted to: 1,165,098) Jordanian dinar it is prohibited to be distributed to shareholders according to Amman Security Exchange Commission

The accompanying notes on pages (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY**  
**(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN – JORDAN**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS**

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Note</u>	For the three months ended March 31,	
		2021 (Reviewed not audited)	2020 (Reviewed not audited)
<b>Cash flows from operating activities:</b>			
(Loss) for the period before income tax		(116,357)	(544,162)
<b>Adjustments for:</b>			
Depreciation and amortization	15,14,13,12	17,970	18,422
Company share of (losses) profits from an associate	11	44,551	(44,694)
Finance expenses	22	25,784	28,902
Provision of Expected credit losses	8,9	-	500,000
		<b>(28,052)</b>	<b>(41,532)</b>
<b>Changes in:</b>			
Brokerage customers receivables		56,719	(57,916)
Other debit balances		15,946	(7,762)
Brokerage customer payables		143,715	(13,320)
Other credit balances		24,080	12,291
<b>Cash flow from (used in) operating activities</b>		<b>212,408</b>	<b>(108,239)</b>
Paid interest and bank commission	17	(23,618)	(25,933)
<b>Net cash flow from (used in) operating activities</b>		<b>188,790</b>	<b>(134,172)</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>			
Payment on purchase of property and equipment	12	(307)	-
Payment on purchase of investment in associate company	11	(1,978)	-
Financial assets through other comprehensive income		(1,804)	(915)
<b>Net cash flow (used in) investing activities</b>		<b>(4,089)</b>	<b>(915)</b>
<b>Cash flow from financing activities</b>			
Lease liability payments		(27,174)	-
<b>Net cash flow (used in) financing activities</b>		<b>(27,174)</b>	<b>-</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>		<b>157,527</b>	<b>(135,087)</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(794,979)	(817,485)
<b>Cash and cash equivalents at the end of the Period</b>	7	<b>(637,452)</b>	<b>(952,572)</b>

The accompanying notes on pages from (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**1) GENERAL**

Al Bilad Securities and Investment Company was established as a public shareholding company, on 22 March 2006 and registered with the Ministry of Industry and Trade of the Hashemite Kingdom of Jordan under the number (397), in the book of public shareholding stock companies with a capital of 10 million Jordanian dinar, and the most important goals of the company is acting as an intermediary in Amman stock exchange, according to the Jordan securities commission law and regulations.

On April 16, 2009, the capital has increased from 10 million Jordanian dinar to 11.5 million dinar through capitalizing part from retained earnings. On May 5, 2010, the capital increased from 11.5 million Jordanian dinars to 12 million Jordanian dinars through capitalizing part from retained earnings.

On June 18, 2013, the capital has decreased from 12 million Jordanian dinar to 10 million Jordanian dinar through amortizing the full-accumulated losses.

The Company shares is listed on the Amman Stock Exchange.

The Company located in Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan.

The condensed consolidated interim financial information was approved by the Board of Directors on April 29, 2021.

**2) BASIS OF PREPARATION OF THE CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL INFORMATION**

**(a) Statement of compliance**

The condensed consolidated interim financial information have been prepared in accordance with IAS 34 “Interim Financial Reporting” which selected explanatory notes are included to explain events and transactions that are significant to an understanding of the changes in financial position and performance of the Company since the last annual financial statements as at and for the year ended 31 December 2020. These condensed interim financial statements do not include all the information required for full annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards.

**(b) Basis of consolidating the condensed consolidated interim financial information**

The interim condensed consolidated financial information includes the interim condensed financial information of the Company and the following subsidiary, having eliminated transactions and balances between them. As at 31 March 2021, the Company has the following subsidiary:

<u>Company Name</u>	<u>Paid In Capital</u>	<u>Ownership Percentage</u>	<u>Main Activity</u>	<u>Place of Work</u>	<u>Acquisition Date</u>
Siwar Al Sharq Trading -limited liability company	1,000	100%	Acquisition of movable and immovable property	Jordan	June 20, 2018
<b>March 31, 2021</b>					
<i>Jordanian Dinar</i>					
Siwar AlSharq Trading			<u>Assets</u>	<u>Liabilities</u>	<u>Revenues</u>
			159,000	(158,500)	-
					<u>Expenses</u>
					-

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

---

The operation's result of the subsidiary are consolidated in the condensed consolidated interim statement of profit or loss and other comprehensive income as of the date of its acquisition and this is the date that the actual transmission of the Company's control on the subsidiary.

The consideration transferred in the acquisition is generally measured at fair value, as are the identifiable net assets acquired. Any goodwill that arises is tested annually for impairment.

Any gain on bargain purchases is recognized in the condensed consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income. Extra transactions costs are expensed as incurred, except if related to the issue of debt or equity securities.

The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationship. Such amounts are generally recognized in the condensed consolidated interim statement of profit or loss and other comprehensive income.

Any contingent consideration payable is measured at fair value at the acquisition date if the contingent consideration was classified as equity. As a result, any transactions are treated through equity. Otherwise, subsequent changes in the fair value of the contingent consideration are recognized in consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Non-controlling interest are measured at their proportionate share of the acquirer's identifiable net assets at the acquisition date.

On loss of control, the parent-subsiary relationship ceases to exist. The parent no longer controls the subsidiary's individual assets and liabilities and other elements of owners' equity related to the subsidiary and eliminated from the consolidated financial statements.

Gain or loss associated with the loss of control attributable to the former controlling interest are recognized in the condensed consolidated interim statement of profit or loss and other comprehensive income.

**(c) Estimates and Assumptions**

These consolidated condensed interim financial information have been prepared in accordance with IAS 34, "interim financial reporting" which requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

Accounting estimates and judgments in applying accounting policies that materially affect the amounts in the interim condensed consolidated financial information followed in preparing the interim condensed consolidated financial information for the three months ending March 31, 2021, are consistent with the estimates applied in the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2020.

**- Fair value measurement**

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- 1- In the principal market for the asset or liability, or
- 2- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The principal or the most advantageous market must be accessible to by the Company.

The asset or liability measured at fair value might be either of the following:

- A- stand-alone asset or liability; or
- B-group of assets, a group of liabilities or a group of assets and liabilities.

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

---

A number of the Company's accounting policies and disclosures require the measurement of fair values, for both financial and non-financial assets and liabilities.

The Company has an established control framework with respect to the measurement of fair values, this includes a valuation team that has overall responsibility for overseeing all significant fair value measurements, including Level 3 fair values, and reports directly to the Chief Financial Officer. The valuation team regularly reviews significant unobservable inputs and valuation adjustments.

If information from a third party is used to measure fair value, such as transmission of media or pricing services, the evaluation team evaluates evidence obtained from the third party to support conclusions that such evaluations meet the requirements of IFRS including the fair value hierarchy that Such assessments should be classified. The audit committee is notified of important evaluation issues.

Management believes that its estimates and assumptions are reasonable and sufficient.

**3) CHANGES IN SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

The accounting policies adopted in the condensed interim consolidated financial statement are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2020.

**Adoption of the new and Amended International Standards**

Amendment of Interest Rate Standard - Phase Two (Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16). (Effective January 1, 2021)

The adoption of the above standards has not affected the amounts or disclosures in the financial information.

**4) New standards and interpretations not adopted:**

A number of new standards, amendments to standards and interpretations issued but not yet effective have not been applied in preparing this consolidated condensed interim financial information.

**New standards**

International Financial Reporting Standard (17) Insurance Contracts (effective January 1<sup>st</sup>, 2023 with early adoption permitted only to companies that have adopted IFRS 9).

**Amendments**

- Losing contracts (a contract in which the total cost required to fulfill the contract is higher than the economic benefit that can be obtained from it) - The cost of implementing the contract (amendments to IAS 37). (Effective January 1, 2022).
- Annual amendments to IFRS 2018-2020 (to be implemented on January 1, 2022).
- Property and equipment: obtained before the required or intended use of property and equipment (amendments to IAS 16) (applied on January 1, 2022).
- The reference to the conceptual framework (amendments to IFRS 3) (to be applied on January 1, 2022).
- Classification of liabilities into current or non-current liabilities (Amendments to International Accounting Standard No. 1) (to be applied on January 1, 2023)

Management does not expect that there will be a material impact from adopting the above standards upon application.

**5) FINANCIAL RISK MANAGEMENT AND CAPITAL MANAGEMENT**

- Generally, the Group's objectives, policies and processes for managing risk are the same as those disclosed in its financial statements as of and for the year ended December 31, 2020.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

- There have been no changes in the Group approach to capital management during the current financial interim period neither the company is subject to externally imposed capital requirements.

**6) SEASONALITY ACTIVITIES**

- The considerations of measurement and recognition were applied in the consolidated condensed interim financial statements as of December 31, 2020, moreover, the Company did not have transactions effected by seasonality events during the year.

**7) CASH AND CASH EQUIVALENTS**

*Jordanian Dinar*

	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Cash at banks – current accounts	6,110	6,365
Cash at banks – customer currents account	447,729	274,081
Cash on hand	2,898	397
<b>Cash and cash equivalents as per condensed consolidated interim statement of financial position</b>	<b>456,737</b>	<b>280,843</b>
Due to banks	(1,094,189)	(1,075,822)
<b>Cash and Cash Equivalents as per condensed consolidated interim statement of cash flows</b>	<b>(637,452)</b>	<b>(794,979)</b>

**8) Financial assets at amortized cost**

This item represents brokerage customer receivables as follow:

	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
<i>Jordanian Dinar</i>		
Brokerage customer receivables	3,774,468	3,773,907
Finance customer receivables on margin	2,991,453	3,045,807
Related parties' receivables note (24-1)	-	2,926
	<b>6,765,921</b>	<b>6,822,640</b>
Expected credit losses provision*	(4,115,754)	(4,115,754)
	<b>2,650,167</b>	<b>2,706,886</b>

\* The movement of Expected credit losses provision on receivables was as follows:

	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
<i>Jordanian Dinar</i>		
Balance at the beginning of the year	4,115,754	3,612,735
Addition during the period /year	-	503,019
	<b>4,115,754</b>	<b>4,115,754</b>

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

\*The following is brokerage customer receivables aging.

A) The following table describe the aging for brokerage customer receivables:

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Less than a 30 day's	388,232	1,566,639
From 31 to 90 day	935,350	177,411
From 91 to 180 day	562,320	-
More than 180 day	1,888,566	2,029,857
<b>Balance at the end of period / year (A)</b>	<b>3,774,468</b>	<b>3,773,907</b>

B) The following table describe the age of finance customer receivables on margin including related party receivables:

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Less than a 30 day's	7,115	6,600
From 31 to 90 day	11,352	16,267
From 91 to 180	20,868	22,173
More than 180	2,952,118	3,003,693
<b>Balance at the end of period / year (B)</b>	<b>2,991,453</b>	<b>3,048,733</b>
<b>Total (A)+(B)</b>	<b>6,765,921</b>	<b>6,822,640</b>

-The brokerage customers receivables and customer margin interest receivables aged for more than 90 days which are not covered by shares amounted to 722,652 JD for the period ended March 31, 2021 are secured by property amounted to fair value 4,962,125 JD assessed by an independent real estate value using input assess in the second level, and the group raised an executive case related to pledge on immovable property against account receivable amounted 900,000 and the case is still within the executive procedures.

-During the year ended December 31, 2018, a receivable settlement agreement was signed at the Company's Financial Brokerage Department amounting to 132,502 JD. The partners of Siwar Al Sharq Trading Company, registered at the Companies Controller as a limited liability company under No. (30101), waived the amount of their shares in the said company in favor of Al-Bilad for Securities and Investment Company with a total value of 165,560 JD against the above-mentioned bad debt settlement, resulting in a full reduction in the value of the debt and recording the amount due for this investment of 30,057 JD under other credit balances. In accordance with the instructions of the Securities Commission, the investment property amounted to 159,000 JOD must be disposed of within two years from the date of acquisition.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**9) Other debit balances**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Bank guarantees insurance	119,075	119,075
Prepaid expenses	30,933	25,478
Settlement guarantee fund	25,000	25,000
Employees receivable	11,660	4,325
Accrued revenue	7,945	7,945
Refundable deposits	3,130	3,130
Income tax on bank interest	406	406
Securities depository Center receivable	-	27,511
Other receivables*	184,190	185,415
Expected credit loss**	(45,166)	(45,166)
	<b>337,173</b>	<b>353,119</b>

\* This item includes an amount of 140,049 JD due from Inmaa Development and International Investment Company – Public shareholding Company – as of March 31, 2021 (December 31, 2020: 140,249 JD) guaranteed by a first-class mortgage for the company in the amount of JD 900,000.

\*\*The movement on provision expected credit loss was as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Balance at the beginning of the period/year	45,166	48,185
(Reversed) during the period/year	-	(3,019)
	<b>45,166</b>	<b>45,166</b>

**10) Financial assets in fair value through other comprehensive income**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
<b><u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u></b>		
Portfolio of financial assets*	2,275,042	2,273,238
Net change in fair value	(902,994)	(821,861)
	<b>1,372,048</b>	<b>1,451,377</b>
<b><u>Shares of companies Not listed on the Stock Exchange</u></b>		
Saraya Aqaba Real Estate Development Company**	616,578	616,578
Net change in fair value	(572,093)	(572,093)
	<b>44,485</b>	<b>44,485</b>
<b>Total</b>	<b>1,416,533</b>	<b>1,495,862</b>

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

\* Financial assets include shares of listed companies in Amman Stock Exchange with value amounted to: JD 892,480 at the date of the condensed consolidated financial information are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities. In addition, there are shares of listed companies in Amman Stock Exchange, and its fair market value as at the date of the condensed consolidated interim financial information amounted to: JD 11,500 reserved against memberships of board of directors.

\*\*The fair value Saraya Aqaba Real Estate Development Company shares are evaluated according to the net book value of the company's asset net of preferred stocks and net of estimated impairment of Group's assets since they are not listed in financial market securities, in the opinion of the Group's management there is no impairment in its value. In addition, the Company has a real estate project that is expected to be completed in 2022. The cost recovery depends on the completion of its implementation and the realization of cash flows in accordance with cash flows of this project.

**11) Investment in associates' company**

This item includes the following:

*Jordanian Dinar*

	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Fair value to invest in associates' company	1,858,510	1,862,289
Additions during the period/year	1,978	(3,779)
<b>Cost purchase / invest in associates company</b>	<b>1,860,488</b>	<b>1,858,510</b>
<b><u>The company's share of net assets of the associate (27.62% and 27.59%)</u></b>		
Opening balance	2,434,167	2,245,266
Additions (disposals) during the period/year	1,978	(3,779)
Share of (loss) profit during the period/year	(44,551)	218,716
Change in fair value	23,376	(36,353)
Gain from selling financial assets through other comprehensive income	19,155	10,317
<b>Total</b>	<b>2,434,125</b>	<b>2,434,167</b>
<b>Group's (loss)profit from investing in associates*</b>	<b>(2,020)</b>	<b>192,680</b>

\* Some of the shares of the associate company are mortgaged in favor of the Commercial Bank of Jordan and their fair value as at the date of the condensed consolidated financial information is 942,395 JD. In addition, the shares of the associate company include shares listed on the Amman Stock Exchange and their fair value as at the date of the condensed consolidated financial information is 2,460 dinars reserved in exchange for membership in the board of directors.

The Group's share of the associate's profit has been calculated based on unaudited interim financial information for the period ended March 31, 2021.

**12) Property and equipment**

Addition over property, plant and equipment during the period ended as at March 31, 2021 JD 307 (against JD 2,478 as at December 31, 2020).

The depreciation expense on property, plant and equipment during the period ended as at March 31, 2021: JD 6,098 (against: JD 6,306 as at March 31, 2020).

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**13) Investment in property**

Investment in property consist of the following:

Land with a book value of JD 531,549 with an average fair value of JD 548,885 using second level inputs at the discretion of licensed property experts.

Apartments at a cost of JD 200,033 with an average fair value of JD 247,050 using inputs of the second level at the discretion of licensed property experts. The depreciation expense for the three months ended 31 March 2021 was JD 1,156 (March 31, 2020: JD 1,157).

**14) Right of use assets**

Total amortization for three months period ended as at March 31, 2021 was JD 10,380 (against: 10,380 for the three months period ended as at March 31, 2020).

**15) Intangible assets**

There is no additions over intangible assets during the three months period as at March 31, 2021. The amortization expense for the three months period ended as at March 31, 2021 period 336 (against: JD 579 for three months period ended as at March 31, 2020).

**16) Brokerage license**

*Jordanian Dinar*

	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
brokerage license	200,000	200,000
Accumulated amortization	(199,999)	(199,999)
	<b>1</b>	<b>1</b>

**17) Income tax**

Income tax expense is recognized based on the management's estimate of the group expected annual income tax rate for the full year, which is applied to profit before income tax during period, the Group has calculated income tax in accordance with Jordanian Income Tax law.

- The movement on deferred tax asset account during the period/year was as follows:

*Jordanian Dinar*

	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Balance at the beginning of the period/year	1,165,098	1,025,098
Additions during the period /year	-	140,000
<b>Balance at the end of the period / year</b>	<b>1,165,098</b>	<b>1,165,098</b>

- The income tax expense in the condensed consolidated statement of profit or loss, other comprehensive income consists of:

*Jordanian Dinar*

	<b>March 31, (Reviewed 2021 not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Change in deferred tax assets	-	140,000
	<b>-</b>	<b>140,000</b>

**Tax Status**

- The Income tax status for the group has been settled until 2019.
- The tax return were submitted for the year of 2020, which have been accepted for estimation purposes and have not been reviewed as of the date of the consolidated interim condensed financial information.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**18) Lease liability**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Lease liability contracts due within a year	55,563	41,228
Lease liability contracts due more than one year and less than five years	56,863	96,206
	<b>112,426</b>	<b>137,434</b>

The Group has recorded the present value of its finance lease commitments using a discount rate equal to the interest rate on loans at the rate of 8.75%.

**19) Brokerage customers payable**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Brokerage customers	390,996	248,689
Due to related parties (Note 24)	39,229	37,818
Margin customers	1,918	1,921
	<b>432,143</b>	<b>288,428</b>

**20) Other credit balances**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>March 31, (Reviewed 2021 not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Accrued expenses	71,710	60,425
Contributors deposits	57,899	57,907
Provision for employees leaves and end of service compensation	49,999	49,999
Deposits to others/ IPOS	36,647	36,647
Securities depository Center receivable	18,625	-
Income tax deposits	2,186	2,186
Social security deposit	2,005	1,864
Others	8,008	13,971
	<b>247,079</b>	<b>222,999</b>

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**21) Administrative expenses**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>For the three months ended March 31,</b>	
	<b>2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2020 (Audited)</b>
Wages and salaries	57,864	57,797
Company contributions in social securities	3,725	2,807
Transportation	8,400	8,400
Fees and license	6,128	8,324
Legal expenses	5,500	-
Professional fees	5,480	2,500
Medical insurance	3,256	2,917
Mail, Phone and internet	1,265	1,380
Al Zarqa' Branch expenses	1,113	1,200
Water and electricity	183	1,309
Donations	-	500
Others	4,914	4,097
	<b>97,828</b>	<b>91,231</b>

**22) Finance expenses**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>For the three months ended March 31,</b>	
	<b>2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>2020 (Reviewed not audited)</b>
Banks fees	20,341	22,487
Banks commission	3,277	3,446
Lease interest	2,166	2,969
	<b>25,784</b>	<b>28,902</b>

**23) Contingent Liabilities**

At the date of the condensed consolidated interim statement of financial position, the Company has contingent liabilities of JD 650,500 (December 31, 2020: JD 650,500).

**24) Transaction with related party**

Transactions with related transactions that are made with associates and key administrators and key partners in the company and institutions controlled in whole or in part, or affect mainly on those entities related parties represent. Directors have approved the policy and conditions of transactions with related parties.

**24-1) Due from related party**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>Nature of transaction</b>	<b>Nature of relationship</b>	<b>As of March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>As of December 31, 2020 (Audited)</b>
Sharif Tawfik Al-Rawashdeh	Trading	Board member	-	2,926
			<b>-</b>	<b>2,926</b>

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**24-2) Due to related party**

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>	<u>As of March 31, 2021 (Reviewed not audited)</u>	<u>December 31, 2020 (Audited)</u>
Fahad Thnian	Trading	Contributor	16,226	16,226
Sharif Tawfik AlRawashdeh	Trading	Board member	1,411	-
Sadaf Al Bahar for property development Company	Trading	Deputy Chairman of the Board	21,592	21,592
			<u>39,229</u>	<u>37,818</u>

24-3) This has the size to deal with related parties during the year are as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>For the three months ended March 31,</u>	
		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sharif al-Rawashdeh	Brokerage commission	860	-

**24-4) Key management remuneration**

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to JD 37,125 for the period ended in March 31, 2021 compared to JD 37,125 for the period ended in March 31, 2020.

**25) Financial risk management**

The Group has exposure to the following risks from its use of financial instruments.

- Credit risk.
- Liquidity risk.
- Market risk.
- Capital management.

This note presents information about the Group's exposure to each of the above risks, the Group's objectives, policies and processes for measuring and managing risk, and the Group's management of capital.

**Risk management framework**

The management has overall responsibility for the establishment and oversight of Group's risk management framework.

The Group's risk management policies are established to identify and analyses the risks faced by the Group, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits.

Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Group's activities. The Group, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The Group Audit Committee oversees how management monitors compliance with the Group's risk management policies and procedures, and reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks faced by the Group.

The Group Audit Committee is assisted in its oversight role by Internal Audit. Internal Audit undertakes both regular and ad hoc reviews of risk management controls and procedures, the results of which are reported to the General Assembly.

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

- **Credit risk**

Credit risk is the risk of financial loss to the group if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally from cash and cash equivalents, brokerage customers receivables, and other debit balances.

The carrying amount of the financial assets represents the maximum credit exposure. The maximum exposure to credit risk at the reporting date was as follows:

	<b>Carrying value</b>	
	<b>As of March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>As of December 31, 2020 (Audited)</b>
<i>Jordanian Dinar</i>		
Financial assets at amortized cost	2,650,167	2,706,886
Cash at banks	453,839	280,446
Other debit balances	306,240	327,641
	<b>3,410,246</b>	<b>3,314,973</b>

**Financial assets at amortized cost and other debit balances**

- The company uses the simplified approach of the IFRS 9 which measures the expected credit loss and use the expected credit loss provision for the whole accounts receivable.
- For measuring the expected credit loss purposes, accounts receivable was added based on the Joint credit risk characteristics and the accounts receivable aging, for this the company has reached that the expected credit loss percentages were approximate and reasonable in terms of the accounts receivable loss percentages.
- The expected credit loss percentages prepared based on the accounts receivable/payments /settlements during the period of two years and the historical credit loss which was systematic and tested during this period. The historical loss percentages were modified to reflect the impact of the information research over the macroeconomic which affect the customers' ability to settle balances.
- According to this basis, the provision for expected credit loss was prepared as follows:

*Jordanian Dinar*

	<b>Less than 90 Days</b>	<b>More than 90 Days</b>	<b>Total</b>
<b><u>As of March 31, 2021</u></b>			
<b><u>Accounts Receivable</u></b>			
Average expected credit loss percentage	%10.81	%74.04	
Gross book value	<b>1,342,049</b>	<b>5,423,872</b>	<b>6,765,921</b>
<b>Loss Provision</b>	<b>145,103</b>	<b>4,015,817</b>	<b>4,160,920</b>
<b><u>As of December 31, 2020</u></b>			
<b><u>Accounts Receivable</u></b>			
Average expected credit loss percentage	%5.2	%77.7	
Gross book value	<b>1,766,917</b>	<b>5,241,138</b>	<b>7,008,055</b>
<b>Loss Provision</b>	<b>91,290</b>	<b>4,069,630</b>	<b>4,160,920</b>

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

The Group policy for risk management and assets concentration is to determine fixed and clear rates for the maximum amount that can be granted for any financial assets at amortized cost and other debit balances, as there are ceiling on the amount of credit that can be granted to these financial assets at amortized cost and other debit balances.

- **Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in meeting the obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. The Group approach to managing liquidity is to ensure, as far as possible, that it will always have sufficient liquidity to meet its liabilities when due, under both normal and stressed conditions, without incurring unacceptable losses or risking damage to the Group reputation.

The Group ensures that it has sufficient cash on demand to meet expected operational expenses, including the servicing of financial obligations; this excludes the potential impact of extreme circumstances that cannot reasonably be predicted, such as natural disasters. In addition, the group maintains line of credit from its bank for sudden cash requirements.

The following are the contracted maturities of financial liabilities, including estimated interest payments:

<b>March 31, 2021 (Reviewed not audited)</b>	<b>Carrying Amount</b>	<b>Contractual Cash Flows</b>	<b>Less than year</b>	<b>More than a year</b>
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,094,189	(1,094,189)	(1,094,189)	-
Brokerage customer payable	432,143	(432,143)	(432,143)	-
Other credit balances	247,079	(247,079)	(247,079)	-
Leased liability	112,426	(120,124)	(71,024)	(49,100)
	<b>1,885,837</b>	<b>(1,893,535)</b>	<b>(1,844,435)</b>	<b>(49,100)</b>
<b>December 31, 2020 (Audited)</b>	<b>Carrying Amount</b>	<b>Contractual Cash Flows</b>	<b>Less than year</b>	<b>More than a year</b>
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,075,822	(1,075,822)	(1,075,822)	-
Brokerage customer payable	288,428	(288,428)	(288,428)	-
Other credit balances	222,999	(222,999)	(222,999)	-
Leased liability	137,434	(147,300)	(49,100)	(98,200)
	<b>1,724,683</b>	<b>(1,734,549)</b>	<b>(1,636,349)</b>	<b>(98,200)</b>

- **Market risk**

Market risk is the risk that changes in market prices, such as foreign exchange rates, interest rate and equity prices will affect the group profit or the value of its holdings of financial instruments. The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimizing the return.

- **Currency Risk**

Most of the group financial assets and liabilities are in Jordanian Dinar. Most of the company transactions in general are in Jordanian dinar accordingly, the company is not highly exposed to foreign currency risk.

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**- Market price risk**

Equity price risk arises from financial assets at fair value through other comprehensive income held for meeting partially the unfunded portion of the group obligations as well as investments at fair value through profit or loss. Management of the Company monitors the mix of debt and equity securities in its investment portfolio based on market indices. Material investments within the portfolio are managed on an individual basis and all buy and sell decisions are approved by the Risk Management Committee.

**The fair value**

The fair value of financial assets and liabilities are not materially different from their carrying value in the statement of financial position.

**Fair value hierarchy**

The table below analyses financial instruments carried at fair value, by valuation method. The different levels have been defined as follows:

**Level 1:** quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities

**Level 2:** inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e., as prices) or indirectly (i.e., derived from prices)

**Level 3:** inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

**A. Assets and liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:**

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3*</u>	<u>Total</u>
<b><u>March 31, 2021</u></b>				
Financial assets measured at fair value	1,372,048	44,485	-	1,416,533
<b><u>December 31, 2020</u></b>				
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	1,451,377	44,485	-	1,495,862

**B. Assets and liabilities that are not measured at fair value:**

With the exception of the table below, the Company management believes that the book value of financial assets and liabilities that appear in the condensed consolidated interim financial statements approximate their fair value as a result of the maturity of the bonds in the short term or re-pricing of interest rates during the year:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>		
		<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>
<b><u>March 31, 2021</u></b>				
Cash and cash equivalent	456,737	-	-	-
Financial assets at amortized cost	2,650,167	-	-	-
Credit banks	(1,094,189)	-	-	-
Brokerage customer payable	(432,143)	-	-	-
Leased liability	(112,426)	-	-	-

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN**

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**December 31, 2020**

Cash and cash equivalent	280,843	-	-	-
Financial assets at amortized cost	2,706,886	-	-	-
Credit banks	(1,075,822)	-	-	-
Brokerage customer payable	(288,428)	-	-	-
Leased liability	(137,434)	-	-	-

Items described above have been identified at the second level of the fair value of financial assets and liabilities on the basis (agreed-upon pricing models to reflect the credit risk for the parties that deal with the company / price offered for assets similar in an inactive market / interest rates, the rate of return and volatility implied credit / inputs and margins related to the market (market-related data).

**C. Assets and liabilities of non-financial, which are not measured at fair value, which is disclosed at fair value in the financial statements:**

*Jordanian Dinar*

	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>		
		<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>
<b><u>March 31, 2021</u></b>				
Investment property	731,582	-	795,935	-
<b><u>December 31, 2020</u></b>				
Investment property	732,738	-	795,935	-

The items above clarify the fair value of assets and liabilities of non-financial, which is determined on the basis of (a description of the valuation method used to measure the fair value); if the best use differs from current use, It is to say why they use it in a way different from the best use).

**26) COMPARATIVE FIGURES**

The comparative figures represent the Statement of Financial Position as of December 31, 2020 in addition to the condensed interim Statement of Profit or Loss and other comprehensive income and Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity and the Condensed Interim Statement of Cash Flow for the period ended March 31, 2020.