

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 أيلول 2021

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 أيلول 2021

فهرس المحتويات

صفحة	
2	فهرس المحتويات
3	تقرير المراجعة
4	بيان المركز المالي المرحلي الموحد
5	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
6	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
22 - 8	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير المراجعة

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد المرفق لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة كما في 30 ايلول 2021 ، و كذلك بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة المالية المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و ايضاحات تفسيرية أخرى.

إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية المتبعة (معيان المحاسبة الدولي رقم 34).
إن مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية لعمليات المراجعة 2410 التي تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية و القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.
إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء اثر ما ذكر اعلاه لم يتبين لنا ما يدعو الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة .

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

2021/ 10/15

القبيج لتدقيق الحسابات
جواد رفيق القبيج
مدقق حسابات قانوني
إجازة رقم (647)



بيان أ

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة
المركز المالي المرحلي الموحد
كما في 30 أيلول 2021 (غير مدقق)

31 كانون اول 2020 دينار (مدققة)	30 أيلول 2021 دينار	الايضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
1,495,862	1,596,699	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
52,005	34,014	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
732,738	729,269	13	استثمارات عقارية
124,600	93,460		حق استخدام موجودات
2,434,167	2,568,547	11	استثمار في شركة حليفة
1,742	734		موجودات غير ملموسة
1	1		رخصة مزاولة اعمال الوساطة
1,165,098	1,165,098		موجودات ضريبية مؤجلة
6,006,213	6,187,822		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
280,843	381,445	7	النقد وما حكمه
353,119	366,198	10	ارصدة مدينة اخرى
2,706,886	2,689,906	9	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
3,340,848	3,437,549		مجموع الموجودات المتداولة
9,347,061	9,625,371		اجمالي الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			حقوق الملكية
10,000,000	10,000,000		راس المال المدفوع
516,729	516,729		احتياطي اجباري
(1,464,044)	(1,526,555)		الخسائر المتراكمة
(1,430,307)	(1,273,128)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
7,622,378	7,717,046		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
96,206	59,061	18	التزام تأجير تمويلي طويل الاجل
			المطلوبات المتداولة
288,428	392,237	17	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
222,999	251,383	19	ارصدة دائنة اخرى
41,228	41,104	18	التزام تأجير تمويلي قصير الاجل
1,075,822	1,164,540		بنوك دائنة
1,628,477	1,849,264		مجموع المطلوبات المتداولة
1,724,683	1,908,325		مجموع المطلوبات
9,347,061	9,625,371		مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيان ب

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (غير مدقق)

للتسعة اشهر المنتهية في 30/09/2020 دينار أردني	للتسعة اشهر المنتهية في 30/09/2021 دينار أردني	الايضاحات	الايرادات
82,876	183,776		عمولات الوساطة
4,545	3,447		عمولات الهامش
57,297	52,163		فوائد مقبوضة على الهامش
0	33,421		ارباح موزعة من الشركات المستثمر بها
948	0		الفوائد البنكية الدائنة
174,985	85,000		حصة الشركة من ارباح الشركة الحليفة
3,084	1,867	22	الايرادات الاخرى
323,735	359,674		مجمل الربح
(261,173)	(285,120)	20	المصاريف الادارية والعمومية
(82,693)	(77,330)	21	مصاريف تمويل
(55,267)	(53,913)		استهلاكات واطفاءات
(500000)	0		مخصص خسائر انتمائية متوقعة
140000	0		وفر ضريبة دخل
(435,398)	(56,689)		صافي ربح (خسارة) الفترة
			الدخل الشامل الاخر
(312,049)	151,481		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
43,232	(124)		ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية
(704,215)	94,668		صافي الدخل الشامل للفترة
			خسارة السهم :
(0.044)	(0.006)		خسارة السهم - دينار/سهم
10,000,000	10,000,000		المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 (غير مدقق)

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2020 دينار اردني	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 دينار اردني	
(575,398)	(56,689)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		ربح (خسارة) الفترة
55,267	53,913	التعديلات
82,693	77,330	استهلاكات واطفاءات
(174,985)	(85,000)	مصاريف تمويل
500,000	0	حصة الشركة من ارباح الشركة الحليفة
(68,633)	(5,822)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(181,056)	(16,268)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(135,479)	16,980	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
2,189	(13,079)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
61,936	103,809	ارصدة مدينة اخرى
4,955	28,384	ذمم عملاء وساطة دائنة
(247,455)	119,826	ارصدة دائنة اخرى
(74,301)	(71,400)	<u>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</u>
(321,756)	48,426	فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
0	(305)	شراء ممتلكات ومعدات
3,779	(13,027)	شراء استثمارات في شركة حليفة
279,205	19,989	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
282,984	6,657	صافي (الاستخدامات) التدفقات النقدية في عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
0	(43,199)	الزيادة (النقص) في التزامات عقد ايجار تمويلي
95,230	88,718	الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة
95,230	45,519	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
56,458	100,602	صافي التغير في رصيد النقد
178,524	280,843	النقد وما في حكمه في بداية السنة
234,982	381,445	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

بيان د

شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (خبر مدقق)

المجموع دينار أردني	الخسائر المتراكمة دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي اجباري دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني
7,622,378	(1,464,044)	(1,430,307)	516,729	10,000,000
(56,689)	(56,689)	0	0	0
(124)	(124)	0	0	0
0	(5,698)	5,698	0	0
151,481	0	151,481	0	0
7,717,046	(1,526,555)	(1,273,128)	516,729	10,000,000
8,354,610	(905,247)	(1,256,872)	516,729	10,000,000
(435,398)	(435,398)	0	0	0
43,232	43,232	0	0	0
0	(111,865)	111,865	0	0
(312,049)	0	(312,049)	0	0
7,650,395	(1,409,278)	(1,457,056)	516,729	10,000,000

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
مجموع الخسائر والدخل الشامل للفترة
ارباح بيع موجودات مالية
المحول من احتياطي القيمة العادلة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد كما في 30 أيلول 2021

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
مجموع الخسائر والدخل الشامل للفترة
ارباح بيع موجودات مالية
المحول من احتياطي القيمة العادلة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
الرصيد كما في 30 أيلول 2020

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

30 أيلول 2021

1- عام

تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 22 آذار 2006 وسجلت تحت الرقم 397 كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية براسمال مصرح به مقداره 10 مليون دينار. ومن غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم زيادة رأس المال من 10 مليون دينار أردني الى 11.5 مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ 16 نيسان 2009. ثم تم زيادة رأس المال من 11.5 مليون دينار أردني الى 12 مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ 5 ايار 2010 .

تم تخفيض رأس المال من 12 مليون دينار أردني الى 10 ملايين دينار أردني عن طريق اطفاء كامل الخسائر المتراكمة بتاريخ 18 حزيران 2013 ان اسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الادارة بتاريخ 2021/10/27

2- اسس الاعداد والسياسات المحاسبية:

أ- بيان الالتزام

تم اعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في 30 أيلول 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة . تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة الايضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الاحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والاداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في والسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 .

ان البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون اول 2020 ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لا تعكس بالضرورة نتائج الاعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون اول 2021.

ب- اسس توحيد البيانات المالية:

مبدأ توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة البيانات المالية لشركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار المساهمة العامة المحدودة والبيانات المالية للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وهي شركة سوار الشرق للتجارة ذ.م.م بالكامل للشركة الام والبالغ رأسمالها 1000 دينار اردني ومن غاياتها تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة

وفيما يلي اهم المعلومات حول الشركة التابعة كما في 30 أيلول 2021 كما يلي:

<u>30 أيلول 2021</u>			
<u>الموجودات</u>	<u>المطلوبات</u>	<u>الايرادات</u>	<u>المصاريف</u>
159000	158500	0	0

شركة سوار الشرق للتجارة

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة في بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر الموحد المرحلي الموجز اعتبارا من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فعليا 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.

يتم الاعتراف باية ارباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر الموحد المرحلي الموجز مباشرة ، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح او الخسارة الموحد المرحلي الموجز ايضاً الا اذا كانت تتعلق باوراق دين او اوراق مالية.

المنافع الناتجة عن عملي الاندماج لا تشمل المبالغ الناتجة عن تسوية العلاقات التي كانت قائمة قبل عملية الاندماج ويتم ادراج هذه المبالغ في بيان الربح والخسارة الموحد المرحلي الموجز.

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ اذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين ويتم معالجة اية معاملات ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف اللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح او 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 واي حقوق لغير المسيطرين والعناصر الاخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، ويتم الاعتراف باي فائض او عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح او الخسارة الموحد المرحلي الموجز ويتم استبعاد الارصدة والمعاملات والارباح

المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند اعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ج- التقديرات والاجتهادات:

ان اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الادارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والايادات والمصاريف وان النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

ان التقديرات المحاسبية والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 تتماثل مع التقديرات المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020 مع الاشارة الى ما يلي :

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد19) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما ادى الى تعطيل الاعمال والانشطة الاقتصادية، وتسببت جائحة فيروس كورونا في شكوك على الصعيد العالمي واعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع انحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث انه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب اسعار الموجودات واسعار صرف العملات الاجنبية وانخفاض ملحوظ في اسعار الفائدة طويلة الاجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناء على ذلك قامت ادارة المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الاعمال وممارسة ادارة المخاطر الاخرى لادارة اي اضطرابات محتملة التي قد تتسبب فيها تفشي فيروس كورونا على اعمال المجموعة وعملياتها وادائها المالي.

كما قامت ادارة المجموعة بدراسة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل افضل تقديرات الادارة استنادا الى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علما انه نظرا للوضع الحالي فان الاسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة ذلك.

- قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل اصل او تسديد التزام بين اطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير، ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي سيتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الاصل او نقل الالتزام بين المشتركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية :

- 1- في السوق الرئيسية للموجودات او المطلوبات
- 2- في السوق الاكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود اسواق رئيسية يجب على الشركة ان تكون قادرة على دخول الاسواق الاساسية والاكثر فائدة وقد تقتزن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

- أ- عندما تكون الموجودات او المطلوبات قائمة بحد ذاتها.
- ب - عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات او مجموعة من المطلوبات او مجموعة من الموجودات والمطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد او للاعمال التجارية)، يتطلب عدد من السياسات والافصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة للموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

لدى الشركة شبكة رقابية 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.

اذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة كنقل وسائط او خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الادلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها ان مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي ان تصنف مثل هذه التقييمات ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة تعتقد الادارة بان تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

3- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتمثل مع السياسات التي اتبعت في اعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 كانون الاول 2020.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل الشركة

- تعديل معيار اسعار الفائدة – المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 ، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16). (يطبق في 2021/1/1).

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ او الاوصاحات الواردة في هذه البيانات المالية.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت ولم يتم تطبيقها من قبل الشركة

المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول ، هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد البيانات ان هذه المعايير وتعديلاتها وتاريخ بدء سريان تطبيقها كما يلي:

المعايير الجديدة :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي رقم (9) يطبق في 2023/1/1.

التعديلات :

• العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الاجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد اعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه)

• تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37) يطبق في 2022/1/1 .

• التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020 يطبق في 2022/1/1.

• الممتلكات والمعدات : المتحصل قبل الاستخدام المطلوب او المقصود من الممتلكات والمعدات

(تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16) يطبق في 2022/1/1.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "المرجع الى الاطار المفاهيمي" 2022/1/1.
- التعديلات على المعيار المحاسبي رقم (1) "تصنيف الالتزامات الى متداولة وغير متداولة" 2023/1/1.

لا تتوقع الادارة بان يكون هناك اثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

5- ادارة المخاطر المالية ورأس المال
بوجه عام فان اهداف وسياسات المجموعة في ادارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020.
لم يكن لدى الشركة اي تغيير في ادارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لاي متطلبات خارجية لرأس المال.

6- موسمية الأنشطة
تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2020 ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

7- النقد وما في حكمه

كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)
نقدا لدى البنوك-حسابات جارية	5292
نقدا لدى البنوك -حسابات جارية عملاء	375486
نقد في الصندوق	667
المجموع	381445
	280843

8- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)
اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية	
محفظة الموجودات المالية	2273238
احتياطي القيمة العادلة	(821861)
	1451377
	2253249
	(701035)
	1552214

اسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية

616578
(572093)
44485
1495862

616578 شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري
(572093) احتياطي القيمة العادلة
44485
1596699 المجموع

- تتضمن الموجودات المالية اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 1026398 دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية. كما ان هناك اسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة 12700 دينار محجوزة مقابل عضوية مجالس الادارة.
- قامت الادارة بتقييم استثماراتها في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري بناء على صافي القيمة الدفترية للاصول المجموعة مطروحا منها الاسهم الممتازة ونسبة التدني المتوقعة على اصول المجموعة كونها غير مدرجة في السوق المالي للاوراق المالية، اضافة الى ذلك ان لدى المجموعة مشروع عقاري متوقع انجازه خلال عام 2022 يعتمد استرداد كلفته على الانتهاء من تنفيذه وتحقيق التدفقات النقدية وفقا لافتراضات هذا المشروع النقدية.

9- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي :

كما في 31 كانون الاول 2020

(مدققة)

3773907

3045807

2926

6822640

(4115754)

2706886

كما في 30 أيلول 2021

(مراجعة غير مدققة)

3801929

2977554

26177

6805660

(4115754)

2689906

بالدينار الاردني

ذمم عملاء الوساطة

ذمم عملاء التمويل على الهامش

ذمم اطراف ذات علاقة

ينزل: مخصص خسائر انتمانية متوقعة

ان الحركة على مخصص خسائر انتمانية متوقعة هي كما يلي :

كما في 31 كانون الاول 2020

(مدققة)

3612735

503019

-

4115754

كما في 30 أيلول 2021

(مراجعة غير مدققة)

4115754

-

-

4115754

بالدينار الاردني

الرصيد بداية السنة

اضافات خلال الفترة/السنة

المستبعد خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

*فيما يلي اعمار ذمم عملاء الوساطة:

ا- الجدول التالي يبين اعمار ذمم عملاء الوساطة :

كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
1566639	1602387	اقل من 30 يوم
158440	80169	من 31 يوم الى 60 يوم
18971	24742	من 61 يوم الى 90 يوم
-	65688	من 91 يوم الى 180 يوم
2029857	2028943	اكثر من 180 يوم
3773907	3801929	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)

ب- الجدول التالي يبين اعمار ذمم عملاء الهامش :

كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
6600	9762	اقل من 30 يوم
8641	35674	من 31 يوم الى 90 يوم
7626	0	من 61 يوم الى 90 يوم
22173	22903	من 91 يوم الى 180 يوم
3003693	2935392	اكثر من 180 يوم
3048733	3003731	الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)
6822640	6805660	مجموع (أ) + (ب)

تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لاكثر من 90 يوم غير مغطاة باسهم بلغت 722652 دينار اردني للفترة المنتهية 30 أيلول 2021 (2020 : 722652 دينار) مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة 4962125 دينار اردني (2020 : 4962125 دينار) مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الاولى وقد قامت المجموعة برفع قضية تنفيذية موضوعها سند رهن اموال غير منقولة مقابل مديونية بقيمة 900 ألف دينار ولا زالت القضية ضمن الاجراءات التنفيذية. تم خلال السنة المنتهية في 2018/12/31 توقيع اتفاقية تسوية ذمة مدينة لدى دائرة الوساطة المالية في المجموعة والبالغة 132502 دينار اردني وذلك من خلال قيام الشركاء في شركة سوار الشرق للتجارة والمسجلة لدى مراقب عام الشركات في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (30101) بالتنازل عن مقدار حصصهم في المجموعة المذكورة لصالح شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار وبقيمة اجمالية بلغت 165560 دينار مقابل تسوية ذمة متعثرة ونتج عنه تخفيض قيمة الذمة كاملة وتسجيل المبلغ المستحق دفعه مقابل هذا الاستثمار والبالغ 30057 دينار اردني ضمن الارصدة الدائنة الاخرى علما بانه وفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية يتوجب التخلص من الاستثمارات العقارية الناتجة عن هذا الاستحواذ والبالغة 159000 دينار اردني خلال فترة اقصاها اربع سنوات من تاريخ التملك

10- ارصدة مدينة اخرى

كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
119075	119075	تأمينات كفالات بنكية
25000	25000	صندوق ضمان التسوية
25478	17957	مصاريف مدفوعة مقدما
7945	7945	ايرادات مستحقة

4325	6822	ذمم موظفين
27511	41252	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
3130	3130	تأمينات مستردة
406	406	امانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية
185415	189777	ذمم اخرى
(45166)	(45166)	ينزل :مخصص خسائر انتمائية متوقعة
<u>353119</u>	<u>366198</u>	

*يتضمن هذا البند ذمة لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية-شركة مساهمة عامة- بمبلغ 144403 دينار كما في 30 أيلول 2021 (31 كانون الاول 2020 : 140249 دينار) مضمونة برهن عقاري من الدرجة الاولى لصالح المجموعة بمبلغ 900000 دينار

11- استثمار في شركة حليفة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
1862289	1858510	القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة
(3779)	13027	اضافات (استيعادات) خلال السنة
<u>1858510</u>	<u>1871537</u>	كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة

حصة المجموعة من صافي اصول الشركة الحليفة (27.775%) و (27.595%)

2245266	2434167	الرصيد الافتتاحي كما في 1 كانون الثاني 2020,2021
(3779)	13027	اضافات (استيعادات) خلال السنة
218716	85000	الحصة من الارباح خلال السنة
(36353)	36353	التغير في القيمة العادلة
10317	-	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
<u>2434167</u>	<u>2568547</u>	من خلال الدخل الشامل الاخر
<u>192680</u>	<u>85000</u>	المجموع
		حصة المجموعة من ارباح المجموعة الحليفة

*ان بعض اسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة 919410 دينار.

تم احتساب حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة بناء على المعلومات المرحلية الغير مدققة للفترة المنتهية كما في 30 أيلول 2021 .

12- ممتلكات ومعدات

بلغت الاضافات للممتلكات والمعدات كما في 30 أيلول 2021: 305 دينار (31 كانون الاول 2020

: 2478 دينار)

بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات كما في 30 أيلول 2021 : 18296 دينار (30 أيلول 2020 : 18920 دينار) .

13- استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:

- اراضي بقيمة دفترية مقدارها 531549 دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها 548885 دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقا لتقدير خبراء عقاريين مرخصيين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها 231251 دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها 247050 دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقا لتقدير خبراء عقاريين مرخصيين، وقد بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 (3469 دينار) مقابل (3469 دينار) للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2020 .

14- حق استخدام الاصول

قامت الشركة بتسجيل حق استخدام الاصول الناتجة عن عقود ايجار بمبلغ 124600 دينار خلال الفترة المنتهية في 30 ايلول 2021 مقابل (2020: 166120 دينار)، ان قيمة الاطفاء خلال التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 بلغت 31140 دينار مقابل (30 ايلول 2020 مبلغ 31140 دينار).

15- موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الاضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة صفر دينار ومصروف الاطفاء خلال الفترة 1008 دينار مقابل (1738 دينار : 30 ايلول 2020)

16- رخصة مزاوله اعمال الوساطة

كما في 31 كانون الاول 2020

(مدققة)

200000

(199000)

1

كما في 30 ايلول 2021

(مراجعة غير مدققة)

200000

(199000)

1

بالدينار الاردني

رخصة مزاوله اعمال الوساطة

اطفاء متراكم

17- ذمم عملاء الوساطة الدائنة

كما في 31 كانون الاول 2020

(مدققة)

248689

37818

1921

288428

كما في 30 ايلول 2021

(مراجعة غير مدققة)

358021

0

34216

392237

بالدينار الاردني

ذمم عملاء الوساطة

ذمم اطراف ذات علاقة

ذمم عملاء التمويل على الهامش

18- التزام عقود تأجير تمويلي

كما في 31 كانون الاول 2020

(مدققة)

41228

96206

137434

كما في 30 ايلول 2021

(مراجعة غير مدققة)

41104

59061

100165

بالدينار الاردني

الالتزامات عقود تأجير قصير الاجل

الالتزامات عقود تأجير طويل الاجل

قامت الشركة بتسجيل القيمة الحالية للالتزامات عقود تأجير تمويلي باستخدام نسبة الفوائد على القروض بمعدل 8.75%.

19- ارصدة دائنة اخرى

كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة)	كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
60425	65174	المصاريف المستحقة
57907	57883	امانات المساهمين
49999	49602	مخصص اجازات الموظفين وتعويض نهاية الخدمة
36647	36647	امانات للغير رديات /اكتتابات
2186	13338	امانات ضريبة الدخل
1864	2000	امانات الضمان الاجتماعي
13971	26739	اخرى
<u>222999</u>	<u>251383</u>	

20- مصاريف ادارية

للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (مراجعة غير مدققة)	2021 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
160214	174534	رواتب واجور
8210	11046	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
25200	25200	تنقلات
23933	24486	رسوم ورخص واشتراكات
675	675	ايجارات
8835	7916	تأمين صحي
4463	3621	بريد وهاتف وانترنت
7980	9220	اتعاب مهنية
3613	3602	مصاريف فرع الزرقاء
3566	552	مياه وكهرباء
2655	2896	ضيافة ونظافة
1132	1579	قرطاسية ومطبوعات
106	94	اخطاء تداول
1000	11500	مصاريف قضائية
1666	2814	مصاريف سيارات
2381	2308	مصاريف صيانة
1500	0	تبرعات
4044	3077	متفرقة
<u>261173</u>	<u>285120</u>	

21- مصاريف تمويل

للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول		
2020	2021	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
63943	61703	فوائد بنكية
10358	9697	عمولات بنكية
8392	5930	فوائد التزام تأجير تمويلي
82693	77330	

22- إيرادات اخرى

للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول		
2020	2021	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الاردني
2851	1320	إيرادات صندوق ضمان التسوية
233	547	إيرادات اخرى
3084	1867	المجموع

23- التزامات محتملة

ان على المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد الموجز التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ 650500 دينار (مقابل 650500 دينار: 31 كانون الاول 2020)

24- الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الشركات الزميلة والشركاء الرئيسيين والاداريين الرئيسيين في المجموعة والمؤسسات التي تسيطر بشكل كلي او جزئي او تؤثر بشكل رئيسي على تلك الجهات وقد اقرت ادارة المجموعة سياسة وشروط المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة.

أ- المطلوب من اطراف ذات علاقة

بالدينار الاردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في 30 أيلول 2021	كما في 31 كانون الاول 2020
شريف توفيق الرواشدة	تداول اسهم	عضو مجلس ادارة	26177	2926

ب- المطلوب لاطراف ذات علاقة

بالدينار الاردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في 30 أيلول 2021	كما في 31 كانون الاول 2020
شركة صدف البحر للتطوير العقاري	تداول اسهم	نائب رئيس مجلس ادارة	0	21592
فهد بن عبدالرحمن بن عبدالعزيز ثنيان	تداول اسهم	مساهم	0	16226
			0	37818

ج- هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول

2020	2021	طبيعة التعامل	بالدينار الاردني
40	1038	عمولات وساطة	شريف توفيق الرواشدة
0	51	عمولات وساطة	شركة صدف البحر للتطوير العقاري

د- رواتب ومنافع الادارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا قصيرة الاجل مبلغ 123750 دينار للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021 مقابل 123750 دينار للفترة المنتهية في 30 أيلول 2020.

25- إدارة المخاطر المالية

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسائر مالية جراء عدم وفاء العميل او الطرف المتعامل مع المجموعة باداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه وذمم عملاء الوساطة المدينة وارصدة مدينة أخرى.

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

كما في 30 أيلول 2021 (مراجعة غير مدققة)	كما في 31 كانون الاول 2020 (مراجعة غير مدققة)	النقد بالبنوك
381445	280843	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2689906	2706886	ارصدة مدينة أخرى
366198	353119	
3437549	3340848	

- مخاطر السيولة

ان 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 او موجودات مالية أخرى. ان ادارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الامكان من ان المجموعة تحتفظ دائما بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة او مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة.
تحرص المجموعة على ان يتوفر لديها قدر كافي من النقدية لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون ان يتضمن ذلك اي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية، بالاضافة الى ذلك فان المجموعة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة اي احتياجات نقدية مفاجئة .

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:				
بالدينار الاردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	اقل من سنة	اكثر من سنة
30 أيلول 2021				
بنوك دائنة	1164540	(1164540)	(1164540)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	392237	(392237)	(392237)	-
ارصدة دائنة اخرى	251383	(251383)	(251383)	-
التزام تأجير تمويلي	100165	(100165)	(41104)	(59061)
	1908325	(1908325)	(1849264)	(59061)

بالدينار الاردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	اقل من سنة	اكثر من سنة
31 كانون الاول 2020				
بنوك دائنة	1075822	(1075822)	(1075822)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	288428	(288428)	(288428)	-
ارصدة دائنة اخرى	222999	(222999)	(222999)	-
التزام تأجير تمويلي	137434	(147300)	(49100)	(98200)
	1724683	(1734549)	(1636349)	(98200)

- مخاطر اسعار السوق
ان مخاطر اسعار السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في اسعار السوق كأسعار صرف العملات الاجنبية واسعار الفوائد واسعار ادوات الملكية والتي تؤثر في ارباح المجموعة او في قيمة الادوات المالية لدى المجموعة.

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

- مخاطر اسعار السوق الاخرى
نتج مخاطر اسعار الاسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. تقوم ادارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والاوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم ادارة الاستثمارات المادية في المحفظة على اساس فردي وتقوم لجنة ادارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

- مخاطر اسعار الاسهم
ان التغير في القيمة العادلة للاوراق المالية بنسبة 5% بتاريخ البيانات المالية الموحدة سيؤدي الى زيادة (نقص) في الملكية والربح او الخسارة ويفترض هذا التحليل ان كافة المتغيرات الاخرى، وبالاخص اسعار صرف العملات الاجنبية، تبقى ثابتة.

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

-هيكله القيمة العادلة

يحلل الجدول ادناه الادوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى 1 : اسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات او مطلوبات مماثلة.
المستوى 2: مدخلات غير الاسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 وقابلة للملاحظة للموجودات او المطلوبات، اما بشكل مباشر مثل (الاسعار) وبشكل غير مباشر (مشتقة من الاسعار).
المستوى 3: مدخلات للموجودات او للمطلوبات ليست على اساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

ت- الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على اساس متكرر:

بالبدينار الاردني	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
30 أيلول 2021				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	1552214	44485	-	1596699
من خلال الدخل الشامل الاخر				

بالبدينار الاردني	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
31 كانون الاول 2020				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	1451377	44485	-	1495862
من خلال الدخل الشامل الاخر الموحد				

ث- الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول ادناه تعتقد ادارة المجموعة ان القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية الموحدة الملحقة الموجزة تقارب قيمتها القيمة العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير او اعادة تسعير اسعار الفائدة خلال العام:

بالبدينار الاردني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
30 أيلول 2021					
النقد وما حكمه	381445	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	2689906	-	-	-	-
بنوك دائنة	(1164540)	-	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(392237)	-	-	-	-
التزام تأجير تمويلي	(100165)	-	-	-	-
31 كانون الاول 2020					
النقد وما حكمه	280843	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	2706886	-	-	-	-
بنوك دائنة	(1075822)	-	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(288428)	-	-	-	-
التزام تأجير تمويلي	(137434)	-	-	-	-

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

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

بالدينار الاردني			القيمة الدفترية	القيمة العادلة
30 أيلول 2021				
استثمارات عقارية				
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3		
-	795935	-	729269	
31 كانون الاول 2020				
استثمارات عقارية				
-	795935	-	732738	

توضح البنود اعلاه القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم تحديدها على اساس (وصف لطريقة التقييم المستخدمة في قياس القسمة العادلة) اذا كان الاستخدام الافضل يختلف عن الاستخدام الحالي، يتم الافصاح عن سبب استخدامها بطريقة تختلف عن افضل استخدام.

26- ارقام المقارنة

تمثل ارقام المقارنة ببيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الاول 2020 بالاضافة الى بيان الربح او الخسارة والدخل الشاملة الاخر الموحد الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2020