

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية  
وتقرير المراجعة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)
٨-٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣، والقوائم الموحدة الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية طرح الاستفسارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا فإنه لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

### أمر آخر

إن الأرصدة الافتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر عليها تقرير غير متحفظ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٣.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق

(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣



MEMBER OF THE  
FORUM OF FIRMS



tagi.com

TAGUCI Building  
104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan

Tel: +962 6 5100 900

Fax: +962 6 5100 601

P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan tagco.amman@tagi.com

مبنى جامعة طلال أبوغزاله  
١٠٤ شارع مكة، أم أذينة، عمان، الأردن

هاتف: ٩٦٢٦ ٥١٠٠ ٩٠٠

فاكس: ٩٦٢٦ ٥١٠٠ ٦٠١

ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

**شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣		الموجودات
(مدققة - بعد التعديل)	(مراجعة غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات غير المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨١٠,٨٧٤	٢,٥٢٤,٣٣٧		استثمار في شركة زميلة
١,٤٦٦,٦٠٩	١,٦٣٤,٨٠٩	٤	ممتلكات استثمارية
٥٣١,٥٤٩	١,٤٧١,٣٠١	٥	ممتلكات ومعدات
١٧,٦٥٥	١٠,٤٣٤		حق استخدام أصل
٤١,٥٦٠	١٠,٤٢٠		موجودات غير ملموسة
٢,٢٦٠	٥,٩٣٢		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٢٤٣,٤٥٧	١,٢٤٣,٤٥٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦,١١٣,٩٦٤	٦,٩٠٠,٦٩٠		الموجودات المتداولة
			ذمم عملاء الوساطة
٢,٢٤٣,٣٠٥	٢,٢٧٥,٥٠٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٧٥,٣٩٠	٢١٤,٦١٩		نقد ونقد معادل
٢٩٠,٧٢٧	٣٢٠,٨٠٧		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٩٠٩,٤٢٢	٢,٨١٠,٩٣٠		مجموع الموجودات
٩,٠٢٣,٣٨٦	٩,٧١١,٦٢٠		حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩		إحتياطي إجباري
(٤٨,٤٢١)	(٢٥٧,٦٠٥)		التغير بالقيمة العادلة لاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١٦٠,٥٦٣)	(٣,١٣٩,١٩٤)	٧	الخسائر المتراكمة
٧,٣٠٧,٧٤٥	٧,١١٩,٩٣٠		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الغير متداولة
٣٠,٢١٩	٢٨,٥٦١		إلتزام عقد إيجار - طويل الأجل
			المطلوبات المتداولة
١,٠٥٣,٩٠٣	١,١٢٨,٤٣٣		بنوك دائنة
٣٢٩,٧٠٣	٣٦٦,٥٧٧		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٥,٢٠٤	١٥,٢٠٤		إلتزام عقد إيجار - قصير الأجل
٢٨٦,٦١٢	١,٠٥٢,٩١٥		أرصدة دائنة أخرى
١,٦٨٥,٤٢٢	٢,٥٦٣,١٢٩		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٧١٥,٦٤١	٢,٥٩١,٦٩٠		مجموع المطلوبات
٩,٠٢٣,٣٨٦	٩,٧١١,٦٢٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الإيرادات
٨٨,٠٦٤	١٣٨,٣٨٩	٢٦,٧٢٥	٤٣,١٧٨	عمولات الوساطة
٢,٧٤٧	٧,٤١١	١١٩	٣,٠٢٧	عمولات الهامش
٧٢,٩٨٣	٥٩,٩٣٩	٢٥,١٦٨	٢١,٩٩٧	فوائد مقبوضة على الهامش
٦٠,٠٩٩	٨٢,٨٧٦	-	-	أرباح موزعة
١٦٨,١٩٦	(١٤٧,٦٦٩)	(١٠٤,٥٠٦)	(٢٠٦,٩٧٧)	حصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة
١,٦١٥	١,٢١٩	٢١١	٢٨٤	إيرادات أخرى
٣٩٣,٧٠٤	١٤٢,١٦٥	(٥٢,٢٨٣)	(١٣٨,٤٩١)	مجموع الإيرادات
المصاريف				
(٢٧٣,٠٢٢)	(٣٠٦,٦٦٠)	(٩٢,٢٠٣)	(١١٣,٨٩٠)	مصاريف إدارية وعمومية
(٩٢,٦٠٣)	(٨١,٨٣٩)	(٣٠,٨٧٧)	(٢٩,٥٦٠)	مصاريف التمويل
(٣٩,٧٥٦)	(٤١,٥٧٥)	(١٣,٣٦٦)	(١٣,٩٥١)	استهلاكات واطفاءات
-	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٠٥,٣٨١)	(٥٧٠,٠٧٤)	(١٣٦,٤٤٦)	(١٥٧,٤٠١)	مجموع المصاريف
(١١,٦٧٧)	(٤٢٧,٩٠٩)	(١٨٨,٧٢٩)	(٢٩٥,٨٩٢)	الخسارة
الدخل الشامل الآخر				
(١٦٠,٤٤٤)	(٤٦,٠٤٦)	١٤٥,٢٢٨	(٨٢,٣٦٣)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٦٩٤)	-	(٤,٧٦٤)	-	خسائر بيع إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨٧,٨١٥)	(٤٧٣,٩٥٥)	(٤٨,٢٦٥)	(٣٧٨,٢٥٥)	صافي الدخل الشامل الآخر
(- / ٠٠١) دينار أردني	(- / ٠٤٣) دينار أردني			حصة السهم الأساسية من الخسارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

التغير بالقيمة العادلة لاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إحتياطي إجباري		رأس المال	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
الصافي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٧,٥٧٦,٦٣٣	دينار أردني	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ - قبل التعديل
(٢٦٨,٨٨٨)	(٢٦٨,٨٨٨)	-	-	تعديلات - إيضاح (٧)
٧,٣٠٧,٧٤٥	(٣,١٦٠,٥٦٣)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ - بعد التعديل
(١٧٢,١٢١)	(١١,٦٧٧)	-	-	الدخل الشامل
-	٤٨,٧٤٠	-	-	المحول من التغير بالقيمة العادلة لاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة بيعها
(١٥,٦٩٤)	(١٥,٦٩٤)	-	-	خسائر بيع استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,١١٩,٩٣٠	(٣,١٣٩,١٩٤)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
٨,٥١٢,٣٤٧	(١,٨٢٦,٥١٠)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
(٤٧٣,٩٥٥)	(٤٢٧,٩٠٩)	-	-	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٨,٠٣٨,٣٩٢	(٢,٢٥٤,٤١٩)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل
				رصيد ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٢٧,٩٠٩)	(١١,٦٧٧)	الخسارة
		تعديلات لـ:
٤١,٥٧٥	٣٩,٧٥٦	إستهلاكات وإطفاءات
١٤٧,٦٦٩	(١٦٨,١٩٦)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركات الزميلة
١٤٠,٠٠٠	-	خسائر انتمائية متوقعة
١٩٦	-	خسائر استبعاد ممتلكات استثمارية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٠٦,٧٨٤)	(٣٢,١٩٩)	ذمم عملاء الوساطة المالية
٨٥,٠٦٥	١٦٠,٧٧١	أرصدة مدينة أخرى
(٢٠٢,٥٢٣)	٣٦,٨٧٤	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٤,٦٢٩	٧٦٦,٣٠٣	أرصدة دائنة أخرى
(٣٠٨,٠٨٢)	٧٩١,٦٣٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٤,٧٦٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٨٤٧)	(٣٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٥٢)	(٤)	شراء استثمارات في شركة زميلة
٨٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(٩٣٩,٧٥٢)	شراء استثمارات عقارية
(١,٢٠٠)	١١٠,٤٠٠	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٩,٩٠١	(٨٣٤,٤٢٤)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣,٧٧٠)	(١,٦٥٨)	التزام عقد الإيجار
١٥٧,٢٤٧	٧٤,٥٣٠	بنوك دائنة
١٣٣,٤٧٧	٧٢,٨٧٢	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٠٤,٧٠٤)	٣٠,٠٨٠	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣٠٣,٠٦٢	٢٩٠,٧٢٧	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
١٩٨,٣٥٨	٣٢٠,٨٠٧	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

## شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار

### شركة مساهمة عامة محدودة

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

#### ١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٧) كشركة مساهمة عامة محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

#### ٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

#### ٣. البيانات المالية للشركة التابعة

تشمل البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية البيانات المالية للشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وهي على النحو التالي:

اسم الشركة	الصفة القانونية	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الأرباح المحتفظ بها (خسائر متراكمة)
شركة سوار الشرق للتجارة	ذات مسؤولية محدودة	دينار أردني ١,٠٠٠	% ١٠٠	دينار أردني ١٥٩,٠٠٠	دينار أردني ١٥٨,٠٠٠	دينار أردني -



شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموزعة المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٤. استثمار في شركة زميلة

اسم الشركة	عدد الأسهم/النص	نسبة الاستثمار	نتائج أعمال الشركات الزميلة	الرصيد في بداية السنة بعد التعديل	دينار أردني	شراء	أعمال الشركات الزميلة	حصصة الشركة في نتائج	القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - شركات زميلة	المجموع	بط التشغيل	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مطلقاً) -
المجموعة العربية الأردنية للتأمين المجموع	٢,٦٤٢,٩٧٠	٢٧,٨٢١ %	٦٠,٤٥٢٤	١,٤٢٦,٦٠٩	١,٤٢٦,٦٠٩	٤	١٦٨,١٩١	١٦٨,١٩١	-	١,٦٣٤,٨٠٩	١,٤٢٦,٦٠٩	١,٤٢٦,٦٠٩
				١,٤٢٦,٦٠٩	٤		١٦٨,١٩١	-		١,٦٣٤,٨٠٩		١,٤٢٦,٦٠٩

(٣) فيما يلي بيان حركة الاستثمارات خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	(مدققة) - بعد التعديل
دينار أردني	دينار أردني	(مدققة) - بعد التعديل
١,٤٢٦,٦٠٩	٢,٣٤٦,١٣٧	٢,٣٤٦,١٣٧
٤	٦٧٥	٦٧٥
١٦٨,١٩٦	(٦١١,٣١٥)	(٦١١,٣١٥)
-	(٢٦٨,٨٨٨)	(٢٦٨,٨٨٨)
١,٦٣٤,٨٠٩	١,٤٢٦,٦٠٩	١,٤٢٦,٦٠٩

الرصيد في بداية الفترة/السنة  
شراء استثمارات  
حصصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة  
تعديلات - إيضاح (٧)  
الرصيد في نهاية الفترة /السنة

ان بعض أسهم الشركة الزميلة مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة (١,٠٢٢,٨٤٣ دينار، كما تتضمن أسهم الشركة الزميلة أسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة (٢,٦٧٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الإدارة.

## ٥. ممتلكات استثمارية

المجموع	مبنى	أراضي (*)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة
٥٣١,٥٤٩	-	٥٣١,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
٩٣٩,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٦٠٠,٧٥٢	إضافات
١,٤٧١,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,١٣٢,٣٠١	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
-	-	-	الإستهلاك المتراكم
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	إستهلاكات
-	-	-	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣
١,٤٧١,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,١٣٢,٣٠١	الصافي
			٢٠٢٢
			الكلفة
٦٢٤,٠٤٩	٩٢,٥٠٠	٥٣١,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
(٩٢,٥٠٠)	(٩٢,٥٠٠)	-	استبعادات خلال السنة
٥٣١,٥٤٩	-	٥٣١,٥٤٩	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٨٧٥	١٣,٨٧٥	-	الإستهلاك المتراكم
١٥٤	١٥٤	-	الرصيد في بداية السنة
(١٤,٠٢٩)	(١٤,٠٢٩)	-	إستهلاكات
-	-	-	استبعادات
٥٣١,٥٤٩	-	٥٣١,٥٤٩	الرصيد في نهاية السنة
			الصافي

(\*) من ضمن بند أراضي المذكور أعلاه أرض بقيمة ٦٠٠,٧٥٢ دينار أردني يمنع حق التصرف بها.

## ٦. ذمم عملاء الوساطة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٣,٦٨٩,٥٤٠	٣,٦٤٧,٤٤٦
٣,٠٢٦,٨٨٤	٢,٩٩١,٦١٣
٦,٧١٦,٤٢٤	٦,٦٣٩,٠٥٩
(٤,٤٤٠,٩٢٠)	(٤,٣٩٥,٧٥٤)
٢,٢٧٥,٥٠٤	٢,٢٤٣,٣٠٥
نم عملاء الوساطة	
نم عملاء التمويل على الهامش	
المجموع	
يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (*)	
الصافي	

(\*) فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٤,٣٩٥,٧٥٤	٤,١١٥,٧٥٤
٤٥,١٦٦	-
-	٢٨٠,٠٠٠
٤,٤٤٠,٩٢٠	٤,٣٩٥,٧٥٤
رصيد بداية السنة	
المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة أخرى	
المكون	
رصيد نهاية الفترة	

## ٧. تعديل سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة لتتماشى مع المعيار الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال اكتشاف أخطاء من الفترات السابقة نتيجة عدم توفر المعلومات الملائمة، حيث لم تقم الشركة بإثبات الفرق في الحصة في نتائج أعمال الشركة الزميلة بعد تعديل نتائج أعمال الشركة الزميلة لسنة ٢٠٢٢ نتيجة تعديل القوائم المالية للشركة الزميلة بعد إصدارها وأثرها على السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الرصيد قبل التعديل	تعديلات	الرصيد بعد التعديل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٧٣٥,٤٩٧	(٢٦٨,٨٨٨)	١,٤٦٦,٦٠٩
٢,٨٩١,٦٧٥	٢٦٨,٨٨٨	٣,١٦٠,٥٦٣
-	-	-
استثمار في شركة زميلة		
الخسائر المترتبة		
الرصيد في نهاية السنة		

## ٨. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

**Al-Bilad Securities and Investment  
Public Shareholding Company  
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Consolidated Interim condensed Financial Statements  
and Review Report  
for the nine months ended September 30, 2023**

Al-Bilad Securities and Investment  
Public Shareholding Company  
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

INDEX

	<u>PAGE</u>
Report on review of consolidated interim condensed financial information	-
Consolidated interim condensed statement of financial position as at September 30, 2023 – (reviewed and unaudited)	1
Consolidated interim condensed statement of comprehensive income for the nine months ended September 30, 2023 – (reviewed and unaudited)	2
Consolidated interim condensed statement of changes in equity for the nine months ended September 30, 2023 – (reviewed and unaudited)	3
Consolidated interim condensed statement of cash flows for the nine months ended September 30, 2023 – (Reviewed and unaudited)	4
Notes to the consolidated interim condensed financial information for the nine months ended September 30, 2023	5-7

105180922

Report on Review of consolidated Interim Condensed Financial Information

To Messrs. Shareholders  
Al-Bilad Securities and Investment Company  
Public Shareholding Company  
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the consolidated interim condensed statement of financial position of Al-Bilad Securities and Investment Company (Public Shareholding Company) and its subsidiary, as at September 30, 2023, and the related consolidated interim condensed statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine months period then ended. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this consolidated interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard no. (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion about this consolidated interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagement no. (2410) "Review of interim financial information performed by the independent auditor of the entity". A review of consolidated interim condensed 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 interim condensed financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Financial Reporting Standard no. (34) "Interim Financial Reporting".

Other matter

Opening balances have been audited by another auditor who issued unqualified report on March 29, 2023.

Talal Abu-Ghazaleh & Co. International



Mohammad Al-Azraq

(License #1000)

Amman - October 31, 2023

MEMBER OF THE  
FORUM OF FIRMS

TAGUCI Building  
104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan  
Tel: +962 6 5100 900  
Fax: +962 6 5100 601  
P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan



tagi.com

tagco.amman@tagi.com

مبنى جامعة طلال أبو غزالة  
١٠٤ شارع مكة، أم أذينة، عمان، الأردن  
هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠٠  
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠١  
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

**Al-Bilad Securities and Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Consolidated interim condensed statement of financial position as at September 30, 2023 – (reviewed and unaudited)**

		September 30, 2023	December 31, 2022
ASSETS	Notes	(reviewed and unaudited)	(audited)- After Adjustments
<b>Non-current Assets</b>		JD	JD
Investment in financial assets at FVOCI		2,524,337	2,810,874
Investment in associates	4	1,634,809	1,466,609
Investments property	5	1,471,301	531,549
Property and equipment		10,434	17,655
Right of use asset		10,420	41,560
Intangible assets		5,932	2,260
Deferred tax assets		1,243,457	1,243,457
<b>Total Non-Current Assets</b>		<b>6,900,690</b>	<b>6,113,964</b>
<b>Current Assets</b>			
Due from brokerage customers	6	2,275,504	2,243,305
Other debit balances		214,619	375,390
Cash and cash equivalents		320,807	290,727
<b>Total Current Assets</b>		<b>2,810,930</b>	<b>2,909,422</b>
<b>Total Assets</b>		<b>9,711,620</b>	<b>9,023,386</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>Equity</b>			
Capital		10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Change in fair value of investments in financial assets at FVOCI		(257,605)	(48,421)
Accumulated losses	7	(3,139,194)	(3,160,563)
<b>Net equity</b>		<b>7,119,930</b>	<b>7,307,745</b>
<b>Liabilities</b>			
<b>Non-current Liabilities</b>			
Lease liability-non current		28,561	30,219
<b>Current Liabilities</b>			
Bank overdrafts		1,128,433	1,053,903
Due to brokerage customers		366,577	329,703
Lease liability-current		15,204	15,204
Other credit balances		1,052,915	286,612
<b>Total Current Liabilities</b>		<b>2,563,129</b>	<b>1,685,422</b>
<b>Total liabilities</b>		<b>2,591,690</b>	<b>1,715,641</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>9,711,620</b>	<b>9,023,386</b>

The accompanying notes form part of these financial statements

**Al-Bilad Securities and Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Consolidated interim condensed statement of comprehensive income for the nine months ended September 30,**  
**2023**  
**- (reviewed and unaudited)**

	For the nine months ended in september 30		For the three months ended in september 30	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
<b>Revenues</b>				
Brokerage commissions	88,064	138,389	26,725	43,178
Margin commissions	2,747	7,411	119	3,027
Interest revenues on margin	72,983	59,939	25,168	21,997
Dividends	60,099	82,876	-	-
Share of profit of associates	168,196	(147,669)	(104,506)	(206,977)
Other revenues	1,615	1,219	211	284
<b>Total Revenues</b>	<b>393,704</b>	<b>142,165</b>	<b>(52,283)</b>	<b>(138,491)</b>
<b>Expenses</b>				
Administrative expenses	(273,022)	(306,660)	(92,203)	(113,890)
Finance costs	(92,603)	(81,839)	(30,877)	(29,560)
Deprecations and amortization	(39,756)	(41,575)	(13,366)	(13,951)
Expected credit losses	-	(140,000)	-	-
<b>Total Expenses</b>	<b>(405,381)</b>	<b>(570,074)</b>	<b>(136,446)</b>	<b>(157,401)</b>
<b>Loss</b>	<b>(11,677)</b>	<b>(427,909)</b>	<b>(188,729)</b>	<b>(295,892)</b>
<b>Other comprehensive income</b>				
Net change in fair value of investment in financial asset at FVOCI	(160,444)	(46,046)	145,228	(82,363)
Losses from the sale of financial assets at FVOCI	(15,694)	-	(4,764)	-
<b>Net comprehensive income</b>	<b>(187,815)</b>	<b>(473,955)</b>	<b>(48,265)</b>	<b>(378,255)</b>
<b>Loss per share</b>	<b>JD ( -/001)</b>	<b>JD ( -/043)</b>		

The accompanying notes form part of these financial statements



Consolidated interim condensed statement of changes in equity for the nine months ended September 30, 2023  
- (reviewed and unaudited)

	Capital		Statutory reserve		Change in fair value of investments in financial assets at FVOCI		Accumulated losses		Net	
	JD		JD		JD		JD		JD	
<b>For the nine months ended september 30, 2023</b>										
Balance as at January 1, 2023 - before Adjustments	10,000,000		516,729		(48,421)		(2,891,675)		7,576,633	
Adjustments-Note (7)	-		-		-		(268,888)		(268,888)	
Balance as at January 1, 2023 - after adjustments	10,000,000		516,729		(48,421)		(3,160,563)		7,307,745	
Comprehensive income	-		-		(160,444)		(11,677)		(172,121)	
Transferred from investment in financial assets at FVOCI from its sale	-		-		(48,740)		48,740		-	
Losses from the sale of investment in financial assets at FVOCI	-		-		-		(15,694)		(15,694)	
<b>Balance as at september 30, 2023</b>	<b>10,000,000</b>		<b>516,729</b>		<b>(257,605)</b>		<b>(3,139,194)</b>		<b>7,119,930</b>	
<b>For the nine months ended september 30, 2022</b>										
Balance as at January 1, 2022	10,000,000		516,729		(177,872)		(1,826,510)		8,512,347	
Comprehensive income	-		-		(46,046)		(427,909)		(473,955)	
<b>Balance as at september 30, 2022</b>	<b>10,000,000</b>		<b>516,729</b>		<b>(223,918)</b>		<b>(2,254,419)</b>		<b>8,038,392</b>	

The accompanying notes form part of these financial statements

**Al-Bilad Securities and Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Consolidated interim condensed statement of cash flows for the nine months ended September 30, 2023**  
**- (reviewed and unaudited)**

	September 30, 2023	September 30, 2022
	JD	JD
<b>Cash flows from operating activities</b>		
Loss	(11,677)	(427,909)
<b>Adjustments for:</b>		
Depreciation and amortization	39,756	41,575
Share of profit of associates	(168,196)	147,669
Expected credit losses	-	140,000
Loss from disposal of investment property	-	196
<b>Changes in operating assets and liabilities:</b>		
Due from brokerage customers	(32,199)	(106,784)
Other debit balances	160,771	85,065
Due to brokerage customers	36,874	(202,523)
Other credit balances	766,303	14,629
<b>Net cash from operating activities</b>	<b>791,632</b>	<b>(308,082)</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>		
Purchase of intangible assets	(4,764)	-
Purchase of property and equipment	(304)	(7,847)
Purchase of investment in an associate	(4)	(1,052)
Proceeds from sales of investment property	-	80,000
Purchase of investment property	(939,752)	-
Investment in financial assets at FVOCI	110,400	(1,200)
<b>Net cash from investing activities</b>	<b>(834,424)</b>	<b>69,901</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>		
Lease liability	(1,658)	(23,770)
Bank overdrafts	74,530	157,247
<b>Net cash from financing activities</b>	<b>72,872</b>	<b>133,477</b>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	<b>30,080</b>	<b>(104,704)</b>
Cash and cash equivalents- beginning of period	290,727	303,062
<b>Cash and cash equivalents- end of period</b>	<b>320,807</b>	<b>198,358</b>

The accompanying notes form part of these financial statements

# 1. General

- The Company was established on March 22, 2006 and registered as a public shareholding company at the Ministry of Industry and Trade under the number (397).
- The main activities of the Company are:
  - Commission broker
  - Purchase and sale of shares, bonds and securities.
- The Financial Statements have been approved by board of directors on October 31, 2023.

# 2. Significant accounting policies

- The interim condensed financial information for the Company were prepared according to International Accounting Standard (34) "Interim Financial Reporting".
- Accounting policies used in preparing the interim financial statement are consistent with those policies used in preparing the financial statements for the year ended December 31, 2022.

# 3. Financial information for subsidiary company

Consolidated interim condensed financial information includes financial information of a subsidiary company as of September 30, 2023:

Company name	Legal statutes	Paid in capital	Ownership percentage	Total assets	Total liabilities	Retained earning (accumulated losses)
		JD	%	JD	JD	JD
Siwar Al-sharq Trading Company	limited liability	1,000	100	159,000	158,000	-

# 4. Investment in associate company

Company name	Number of shares	Percentage of ownership	Result of operation of associate	Beginning year balance- after adjustment	Purchase during the period	Share of profit of associates	Change in fair value of investment in financial asset through other comprehensive income - associates	Total	2022 (Audited)-after adjustment
		%	JD	JD	JD	JD	JD		JD
Jordanian Arabian group company for insurance	2,612,970	27.821	604,561	1,466,609	4	168,196	-	1,634,809	1,466,609
				1,466,609	4	168,196	-	1,634,809	1,466,609

(\*) Movement of investment in associate during the period was as following:

	September 30, 2023 (reviewed and unaudited)	December 31, 2022 adjustment
	JD	JD
Beginning of period/year balance	1,466,609	2,346,137
Purchase during the period	4	675
Share of profit of associates	168,196	(611,315)
Adjustments- Note (7)	-	(268,888)
Balance end of period / year	<u>1,634,809</u>	<u>1,466,609</u>

Some of the associate company's shares are mortgaged in favor of the Jordan Commercial Bank in exchange for banking facilities granted to associate company. Their fair value as on the date of the interim condensed consolidated financial statements amounted to JD 1,022,843. The associate company's shares also include shares listed on the Amman Stock Exchange, whose fair value as of the date of the consolidated financial statements amounted to JD 2,670 reserved against the Board of Directors membership.

#### 5. Investment property

	Lands(*)	Building	Total
September 30, 2023	JD	JD	JD
<b>Cost</b>			
Balance - beginning of year	531,549	-	531,549
Addition	600,752	339,000	939,752
Balance as of September 30, 2023	<u>1,132,301</u>	<u>339,000</u>	<u>1,471,301</u>
<b>Accumulated depreciation</b>			
Balance - beginning of period	-	-	-
Depreciation	-	-	-
Balance as of September 30, 2023	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Net	<u>1,132,301</u>	<u>339,000</u>	<u>1,471,301</u>
<b>2022</b>			
<b>Cost</b>			
Balance - beginning of year	531,549	92,500	624,049
Disposals	-	(92,500)	(92,500)
Balance - End of year	<u>531,549</u>	<u>-</u>	<u>531,549</u>
<b>Accumulated depreciation</b>			
Balance - beginning of year	-	13,875	13,875
Depreciation	-	154	154
Disposals	-	(14,029)	(14,029)
Balance - End of year	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Net	<u>531,549</u>	<u>-</u>	<u>531,549</u>

(\*) Within the mentioned above lands item, land worth JD 600,752 that prevents the right of use.

#### 6. Due from brokerage customers

	September 30, 2023 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2022 (audited) JD
Due to brokerage customers	3,689,540	3,647,446
Due to finance customers on margin	3,026,884	2,991,613
<b>Total</b>	<b>6,716,424</b>	<b>6,639,059</b>
Less: Expected credit losses allowance (*)	(4,440,920)	(4,395,754)
<b>Net</b>	<b>2,275,504</b>	<b>2,243,305</b>

(\*) The movement in the allowance for expected credit losses was as follows:

	September 30, 2023 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2022 (audited) JD
Balance beginning of period / year	4,395,754	4,115,754
Transferred from other receivables to expected credit losses allowance	45,166	-
Provided	-	280,000
<b>Balance end of period / year</b>	<b>4,440,920</b>	<b>4,395,754</b>

#### 7. Previous years adjustments

The financial statements have been adjusted for previous years to conform to the International Standard No. (8) Which allows adjustment of financial statements in case that discovering errors from previous periods as a result of the lack of appropriate information, as the company did not record the difference in the share of results of associate's after adjusting the results of the associate's company for the year 2022 as a result of adjusting the financial statements after issuance and their impact on the year ended December 31, 2022 was as follows:

	Balance before adjustments JD	Adjustments JD	Balance before adjustments JD
Investment in associates	1,735,497	(268,888)	1,466,609
Accumulated losses	2,891,675	268,888	3,160,563
		-	

#### 8. Possible effects of economic fluctuations

As a result of the current global conflict, where the entity took into account any possible impact of the current economic fluctuations in the inputs of future macroeconomic factors when determining the severity and probability of economic scenarios to determine the expected credit losses.