

No:229/A.H/2019  
Date:31/10/2019

الرقم : 229/أ.هـ./2019  
التاريخ : 2019/10/31

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 30/09/2019

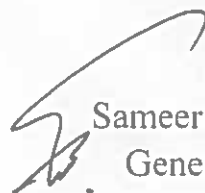
الموضوع : التقرير ربع السنوي كما هو في 2019/09/30

Attached the Quarterly Report of  
AL- Bilad Securities & Investment Co.  
as of 30/09/2019


مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية  
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار  
كما هي بتاريخ 2019/09/30

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،

  
Sameer Al-Rawashdeh  
General Manager's



  
سمير الرواشده  
المدير العام  
بورصة عمان  
مديرية الإدارة والمالية  
الديوان  
٢١ تموز ٢٠١٩  
٤٩٦٤  
الرقم المتصل: 31250  
رقم الملف:  
الجهة المختصة: ١١١٨١ عمان

شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار وشركتها التابعة  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩  
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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
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
١٨ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشميسلي، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

## تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" و شركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و كل من البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للتسعة 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 الموحدة 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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  
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٩

**KPMG**  
شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (منققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٣٤٥,٥٩٦	٢٥٨,٩١٩	٦	النقد وما في حكمه
٣,٤٣٠,٨٨٢	٣,٢٨٤,٢٨٣	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢٥,٠٨٠	٤١٨,٠٤٤	٨	أرصدة مدينة أخرى
<u>٤,٢٠١,٥٥٨</u>	<u>٣,٩٦١,٢٤٦</u>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٢,٥٢٠,٩٢٧	٢,٣٦٧,٨٩٥	٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٠٢٦,٢٦٦	٢,١٩٥,٢٦٦	١٠	استثمار في شركة حليفة
١١٢,٢٢١	٨٤,٥١٢	١١	ممتلكات ومعدات
٧٤١,٩٨٨	٧٣٨,٥١٩	١٢	استثمارات عقارية
-	١٧٦,٥٠٠	١٣	حق استخدام الأصول
٥,٨٥٩	٤,١٢٠	١٤	موجودات غير ملموسة
١	١	١٥	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١,٠٩٣,٠٩٨	٩٦٩,٠٩٨	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦,٥٠٠,٣٦٠</u>	<u>٦,٥٣٥,٩١١</u>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<u>١٠,٧٠١,٩١٨</u>	<u>١٠,٤٩٧,١٥٧</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١,٤٤٨,٢٢٤	٩٨٥,٥٩٨	٦	بنوك دائنة
٣٢٦,٤٩٤	٢٢٢,٧١٢		نعم عملاء الوساطة الدائنة
-	٤٤,٨٣٥	١٧	التزام تأجير تمويلي قصير الأجل
٢٢٤,٠١٣	٢٥٣,١٩١		أرصدة دائنة أخرى
٣٣,٨٩٥	٧,٤٨٤	١٦	ضريبة دخل مستحقة
<u>٢,٠٣٢,٦٢٦</u>	<u>١,٥١٣,٨٢٠</u>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
-	١١٤,٧٣٢	١٧	التزام تأجير تمويلي طويل الأجل
-	١١٤,٧٣٢		<b>مجموع المطلوبات الغير المتداولة</b>
<u>٢,٠٣٢,٦٢٦</u>	<u>١,٦٢٨,٥٥٢</u>		<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
(٩٦٦,١٠٣)	(٩٧٩,١٨٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٨٨١,٣٣٤)	(٦٦٨,٩٤٢)		الخسائر المتراكمة
<u>٨,٦٦٩,٢٩٢</u>	<u>٨,٨٦٨,٦٠٥</u>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<u>١٠,٧٠١,٩١٨</u>	<u>١٠,٤٩٧,١٥٧</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
(مراجعة غير منققة)		(مراجعة غير منققة)			
١٤٨,٦١٤	١٦٣,٧٦٥	٤١,٨١٧	٦٨,٣٣٧		الإيرادات
٧٠,٢٥٩	٥٦,٣٧٠	٢٣,٤٥٣	١٧,٣١٨		عمولات الوساطة
٦٣,١٠٦	-	-	-		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٢,٦٨٠	٢,٠٠٧	١,٠٧٠	٥٢٥		أرباح موزعة من الشركات المستثمر فيها
٤٥٠	٥٢	٤٦	١		فوائد بنكية دائنة
١٩٥,٨٤١	١٦٩,٠٠٠	١١٥,٠٨٥	٧٠,٠٠٠	١٠	إيرادات إدارة الإستثمار
٢,٨٤٧	٧,٩٥١	١٨٣	٢,١١٥		حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة
-	٤٤٣,٠٠٠	-	-		إيرادات أخرى
٤٨٣,٧٩٧	٨٤٢,١٤٥	١٨١,٦٥٤	١٥٨,٢٩٦		المسترد من خسائر انتمائية متوقعة
					مجموع الإيرادات
(٣٧٥,٤٦١)	(٣٢٢,٦٣٦)	(١٢٧,٢٦٩)	(١٠٤,٥٧٩)	١٨	المصاريف
(٩٩,٥٨٠)	(٨٩,٧٥٩)	(٣٥,٣٢٠)	(٢٦,٩١٥)	١٩	مصاريف إدارية
(٣٤,٠٢٦)	(٦٦,١٦٠)	(١١,٤٩٨)	(٢٢,٠٩٠)	١٤,١٣,١٢,١١	مصاريف تمويل
(١٧,٣٥٩)	-	(١٧,٣٥٩)	-		استهلاكات واطفاءات
(٥٢٦,٤٢٦)	(٤٧٨,٥٥٥)	(١٩١,٤٤٦)	(١٥٣,٥٨٤)		خسائر فرق عملة
(٤٢,٦٢٩)	٣٦٣,٥٩٠	(٩,٧٩٢)	٤,٧١٢		مجموع المصاريف
(٦٠,٢١٧)	(١٣٩,٧٤١)	(١٦,١١٧)	(١٥,٧٤١)		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(١٠٢,٨٤٦)	٢٢٣,٨٤٩	(٢٥,٩٠٩)	(١١,٠٢٩)		مصروف ضريبة الدخل
					ربح (خسارة) الفترة
(١٥٨,٩٥٢)	(١٠٨,٨٩٥)	(١٤٦,٨٧٢)	٢٥٨,٠٥١	٩	بنود الدخل الشامل الآخر
(١,٥٢٧)	٨٤,٣٥٩	(٨,٤٧٧)	٨٤,٣٤٠		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
(٢٦٣,٣٢٥)	١٩٩,٣١٣	(١٨١,٢٥٨)	٣٣١,٣٦٢		المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٠,٠١٠)	٠,٠٢٢	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٠١)		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					إجمالي الدخل الشامل للفترة
					حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة) / الربح للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمفروع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة + العائلة *	الخسائر المتراكمة **	المجموع
التغيرات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ربح الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة الحول من احتياطي القيمة العادلة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٥١٦,٧٢٩ - - - -	(٩٦٦,١٠٣) - (١٠٨,٨٩٥) - ٩٥,٨١٦	(٨٨١,٣٣٤) ٢٢٣,٨٤٩ - ٨٤,٣٥٩ (٩٥,٨١٦)	٨,٦٦٩,٢٩٢ ٢٢٣,٨٤٩ (١٠٨,٨٩٥) ٨٤,٣٥٩ -
التغيرات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ خسارة الفترة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة الحول من احتياطي القيمة العادلة الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٥١٦,٧٢٩ - - - -	(١,٠٧٦,٥٩٢) - (١٥٨,٩٥٢) - ٣,٩٣٤	(٧٩٥,٨١٠) (١٠٢,٨٤٦) - (١,٥٢٧) (٣,٩٣٤)	٨,٦٤٤,٣٢٧ (١٠٢,٨٤٦) (١٥٨,٩٥٢) (١,٥٢٧) -
		٥١٦,٧٢٩	(١,٣٣١,٦١٠)	(٩٠٤,١١٧)	٨,٣٨١,٠٠٢

\* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (٩٧٩,١٨٢) دينار.  
\*\* تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ موجودات ضريبية موجهة بمبلغ ٩٦٩,٠٩٨ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرققة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (١٨) 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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)		
(٤٢,٦٢٩)	٣٦٣,٥٩٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
٣٤,٠٢٦	٦٦,١٦٠	١٤,١٣,١٢,١١	استهلاكات واطفاءات
(١٩٥,٨٤١)	(١٦٩,٠٠٠)	١٠	حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة
٩٩,٥٨٠	٨٩,٧٥٩	١٩	مصاريق التمويل
-	(٤٤٣,٠٠٠)	٧	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٥,٤٦١)	(١١,٤٥٧)		خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١١٠,٣٢٥)	(١٠٣,٩٤٨)		
٢٢٤,٤٦٨	٥٨٩,٥٩٩		التغير في :
(٥٩,٥٥٣)	٧,٠٣٦		ذمم عملاء الوساطة المدينة
٥٦,٩٤٠	(١٠٣,٧٨٢)		أرصدة مدينة أخرى
١٨,٩٥٢	٢٩,١٧٨		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٣٠,٤٨٢	٤١٨,٠٨٣		أرصدة دائنة أخرى
(١٤,٥٢٥)	(٤٢,١٥٢)	١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩٩,٥٨٠)	(٨٩,٧٥٩)		ضريبة دخل مدفوعة
			فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
١٦,٣٧٧	٢٨٦,١٧٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٢,٢٣٢)	(٢,١٠١)	١١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٥١٧)	-	١٤	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٣,٤٤٥)	-		المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
(٢٤,٠٤٦)	١٣٩,٩٥٣		الاستثمار في الشركة الحليفة
(٤١,٢٤٠)	١٣٧,٨٥٢		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٨,٠٧٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٤٨,٠٧٥)		التزام تأجير تمويلي
(٢٤,٨٦٣)	٣٧٥,٩٤٩		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١,٠٨٨,٩٠٦)	(١,١٠٢,٦٢٨)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١,١١٣,٧٦٩)	(٧٢٦,٦٧٩)	٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			بند غير نقدي
-	٢٠٧,٦٤٢		حق استخدام الأصول
-	٢٠٧,٦٤٢		التزام تأجير تمويلي

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.



إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

عام (١)

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 المتركمة 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 ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٩.

(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 التغييرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٩ الشركة التابعة التالية:

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

فيما يلي أهم المعلومات حول الشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩

بالدنار الأردني	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
شركة سوار الشرق للتجارة	١٥٩,٠٠٠	١٥٧,٨٠٠	-	-

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.

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.

### إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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 لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد تقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة بتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للفترة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي ووفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- قياس القيمة العادلة:

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

### إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل و سائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبي 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 وافتراضاتها معقولة وكافية.

### ٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار.
  - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
  - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
  - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
  - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣).
- إن اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وإدناه الأثر المالي للتطبيق:

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩. أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) يبين آلية المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار، من وجهة نظر المستأجر. حيث يقوم المستأجر بالاعتراف وإظهار الموجودات من ضمن قوائمه المالية، والذي يمثل حقة باستخدام الأصل. وأيضاً يقوم بالاعتراف وتسجيل الالتزام المترتب عليه من اقتناء هذه الموجودات في قوائمه المالية. علماً أن هناك إعفاءات من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة. أن المعيار الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار حل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسيرات الأخرى ذات الصلة.

### ١. عقود الإيجار عندما تكون الشركة مستأجراً:

ستقوم الشركة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية، حيث سيتم استهلاك هذه الأصول وإظهار المصروف ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر بالإضافة الى مصروف الفائدة الناتج من اقتناء الموجودات.

سابقاً، كانت الشركة تقوم بالاعتراف بنفقات عقود الإيجار التشغيلي بناء على طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، والاعتراف بالأصول والالتزامات الناتجة عن فرق التوقيت بين الدفعات الفعلية والدفعات المعترف بها كمصروف.

### ٢. عقود الإيجار عندما تكون الشركة موجراً

لا يوجد أثر جوهري على الشركة.

### ٣. طريقة الانتقال

قامت الشركة بتطبيق المعيار بالطريقة الانتقالية بالأثر اللاحق دون تعديل الارصدة الافتتاحية او اعادة اصدار القوائم المالية.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة**

**معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة**

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

**المعايير الجديدة**

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

**التعديلات**

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) تعريف الأهمية النسبية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تعريف الاعمال (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).

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

**٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال**

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

**٥. موسمية الأنشطة**

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

**٦. النقد وما في حكمه**

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	٣٣,٧٢٧	١٥,٢٩٨
نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء	٢٢٤,٧٧٢	٣٢٧,٣٤٥
نقد في الصندوق	٤٢٠	٢,٩٥٣
<b>النقد و ما في حكمه كما في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز</b>	<b>٢٥٨,٩١٩</b>	<b>٣٤٥,٥٩٦</b>
بنوك دائنة	(٩٨٥,٥٩٨)	(١,٤٤٨,٢٢٤)
<b>النقد و ما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز</b>	<b>(٧٢٦,٦٧٩)</b>	<b>(١,١٠٢,٦٢٨)</b>

**٧. موجودات مالية بالكلفة المطفأة**

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي:

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٧٤٠,٨٣١	٤,٠٠٥,٤٤٢
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٢,٩٥٤,٥٦٨	٣,٢٨٣,١٧٨
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١-١)	٤٩,٨٠٤	٤٦,١٨٢
<b>ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *</b>	<b>٦,٧٤٥,٢٠٣</b>	<b>٧,٣٣٤,٨٠٢</b>
	<b>(٣,٤٦٠,٩٢٠)</b>	<b>(٣,٩٠٣,٩٢٠)</b>
	<b>٣,٢٨٤,٢٨٣</b>	<b>٣,٤٣٠,٨٨٢</b>

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٩٠٣,٩٢٠	٣,٩٠٣,٩٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٤٤٣,٠٠٠)	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٣,٩٠٣,٩٢٠	٣,٤٦٠,٩٢٠	

\* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٢٧٥,٥٦٣	٩١١,١٢٥	أقل من ٣٠ يوم
٦٧٧,٧٩١	٩٢٢,١١٩	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١٠	٦	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢,٠٥٢,٠٧٨	١,٩٠٧,٥٨١	أكثر من ١٨٠ يوم
٤,٠٠٥,٤٤٢	٣,٧٤٠,٨٣١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (أ)

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٧,٠٢٧	٦,٢١٥	أقل من ٣٠ يوم
١٨,٧٠٠	٨٠,٩٢٣	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٢٢,٣٦٦	٢٢,٦٢٨	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٣,٢٨١,٢٦٧	٢,٨٩٤,٦٠٦	أكثر من ١٨٠ يوم
٣,٣٢٩,٣٦٠	٣,٠٠٤,٣٧٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (ب)
٧,٣٣٤,٨٠٢	٦,٧٤٥,٢٠٣	مجموع (أ+ب)

- يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة و ذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٧٢٢,٦٥٢ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٥٥,٦٥٧ دينار) مضمونة بعقارات، بلغت قيمتها العادلة ٥,٣٨٦,٢٥٠ دينار أردني (٢٠١٨: ٥,٣٨٦,٢٥٠ دينار) مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية و قد قامت المجموعة برفع قضية تنفيذية موضوعها سند رهن أموال غير منقولة مقابل مديونية بقيمة ٩٠٠ الف دينار ولا زالت القضية ضمن الإجراءات التنفيذية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٨. أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٧,٢٠٨	٣١٤	أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية
٣٠,٢٧٥	٢١,١٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٨,٢٦٨	٨,١٣٧	ذمم موظفين
٣,١٣٠	٣,١٣٠	تأمينات مستردة
٧,٩٤٥	٧,٩٤٥	ايرادات مستحقة
٦,٦٧٩	٦,٦٧٩	دفعات على حساب ضريبة دخل المجموعة
١١٦,٧٦٩	١١٦,٧٦٩	تأمينات كفالات بنكية
١٩٣,٠٧٠	٢٠٣,٩٠٧	ذمم أخرى*
١,٧٣٦	-	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
٤٢٥,٠٨٠	٤١٨,٠٤٤	

\* يتضمن هذا البند ذمة لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية - شركة مساهمة عامة - بمبلغ ١٥١,١٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٤٦,٦٧٤ دينار) مضمونة برهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح المجموعة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار .

٩. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢,٨٧٠,٤٥٢ (٥١٩,٠١٠)	٢,٧٣٠,٤٩٩ (٤٥٢,٠٨٩)	أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية محفظه الموجودات المالية * صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٣٥١,٤٤٢	٢,٢٧٨,٤١٠	
٦١٦,٥٧٨ (٤٤٧,٠٩٣)	٦١٦,٥٧٨ (٥٢٧,٠٩٣)	أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري ** صافي التغير في القيمة العادلة
١٦٩,٤٨٥	٨٩,٤٨٥	
٢,٥٢٠,٩٢٧	٢,٣٦٧,٨٩٥	المجموع

\* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ١,٤٤١,٦٥٤ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١٠. استثمار في شركة حليفة  
يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٨٥٨,٨٤٤	٢,٠٢٦,٢٦٦	القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة
٣,٤٤٥	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
١,٨٦٢,٢٨٩	٢,٠٢٦,٢٦٦	كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة
		حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٦٥٦%)
		و (٢٧,٥٩%)
١,٨٥٨,٨٤٤	٢,٠٢٦,٢٦٦	الرصيد الافتتاحي كما في (١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٤٤٥	-	١, كانون الثاني ٢٠١٨)
١٦٣,٩٧٧	١٦٩,٠٠٠	إضافات خلال الفترة/السنة
٢,٠٢٦,٢٦٦	٢,١٩٥,٢٦٦	الحصة من الأرباح خلال الفترة/السنة
١٦٣,٩٧٧	١٦٩,٠٠٠	المجموع
		حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة*

\* ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٩٨٨,٣٦٥ دينار.  
تم احتساب حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة بناء على البيانات المالية الأولية الغير مدققة للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

١١. ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩: ٢,١٠١: ٢٠١٩ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٠١٨: ١٥,٧٥٤ دينار).  
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩: ٢٩,٨١٠: ٢٠١٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٨: ٢٨,٧٠٢ دينار).

١٢. استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:  
- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٥٣١,٥٤٩ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٥٣٣,٩٢٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.  
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٣١,٢٥١ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣١٠,٠٦٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩: ٣,٤٦٩ دينار مقابل (٣,٤٦٩ دينار) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

١٣. حق استخدام الأصول

قامت الشركة بتسجيل حق استخدام الأصول الناتجة عن عقود ايجار بمبلغ ٢٠٧,٦٤٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، ان قيمة الأطفاء خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بلغت ٣١,١٤٢ دينار.

١٤. موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة لاشيء (مقابل ٢,١٨٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، ومصروف الإطفاء خلال الفترة ١,٧٣٩ دينار (مقابل ١,٨٥٥ دينار: ٣٠ أيلول ٢٠١٨).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١٥. رخصة مزاولة أعمال الوساطة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
(١٩٩,٩٩٩)	(١٩٩,٩٩٩)	إطفاء متراكم
١	١	

١٦. 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 كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٣٦,٩٤١	١,٠٩٣,٠٩٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٥٦,١٥٧	-	الإضافات خلال الفترة/ السنة
-	(١٢٤,٠٠٠)	المحورر خلال الفترة/ السنة
١,٠٩٣,٠٩٨	٩٦٩,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة/ السنة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	٣٣,٨٩٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٠,٢١٧	١٥,٧٤١	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٦,٣٢٢)	(٤٢,١٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٣,٨٩٥	٧,٤٨٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(٦٠,٢١٧)	(١٥,٧٤١)	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(١٢٤,٠٠٠)	التغير في الموجودات الضريبية الموجلة
(٦٠,٢١٧)	(١٣٩,٧٤١)	(مصروف) ضريبة الدخل للفترة

الوضع الضريبي

تم تسوية الوضع الضريبي للمجموعة حتى عام ٢٠١٧. تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال المجموعة لعام ٢٠١٨، تم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعته حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.



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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١٧. التزام تأجير تمويلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
-	٤٤,٨٣٥	التزامات عقود تأجير تمويلي تستحق خلال سنة
-	١١٤,٧٣٢	التزامات عقود تأجير تمويلي تستحق بعد أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
-	١٥٩,٥٦٧	

قامت الشركة بتسجيل القيمة الحالية لالتزامات عقود تأجير تمويلي باستخدام نسبة خصم تعادل نسبة الفوائد على القروض بمعدل ٨,٧٥%.

١٨. مصاريف إدارية

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢١٥,٢٩٥	١٨٤,٠٨٤	رواتب واجور
٤,٧٠٠	٢٣,١٥٠	مصاريف قضائية
٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	تنقلات
٢١,٦٢٥	٢٣,٨٨٤	رسوم ورخص واشتراكات
١٦,٤٧٨	١١,٨٩٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧,٤١٦	٩,٣٣٠	تأمين صحي
١١,٤١٤	١١,٤٣٠	اتعاب مهنية
٥,٠٥٥	٤,٥١٩	بريد وهاتف وانترنت
٢٢٥	٣,٧٥٧	مصاريف فرع الزرقاء
٤,١٧٤	٣,٠٠٢	ضيافة ونظافة
٣,٦٦٣	٢,٥٢٨	مياه وكهرباء
١,٤٦١	١,٣٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٥٨١	١,٨١٢	أخطاء تداول
٣٤,٤٢٥	٦٧٥	ايجارات
٤,٤٨٤	-	صندوق حماية المستثمر
٣,٩٠٤	٢,٢٠٣	مصاريف الهيئة العامة
١٥,٣٦١	١٣,٧٧٢	متفرقة
٣٧٥,٤٦١	٣٢٢,٦٣٦	

١٩. مصاريف تمويل

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨٩,٣٥٦	٧٩,١٣٧	فوائد بنكية
١٠,٢٢٤	١٠,٦٢٢	عمولات بنكية
٩٩,٥٨٠	٨٩,٧٥٩	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢٠. التزامات محتملة  
إن على المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز إلتزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٧٥٠,٥٠٠ دينار (مقابل ٧٥٠,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

٢١-١ (المطلوب من أطراف ذات علاقة)

بالتدينار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	أيلول ٢٠١٩ كما في ٣٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
عادل أحمد محمد النوتي	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	٤٩,٨٠٤	٤٦,١٨٢
			٤٩,٨٠٤	٤٦,١٨٢

٢١-٢ (المطلوب لأطراف ذات علاقة)

بالتدينار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	أيلول ٢٠١٩ كما في ٣٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	-	١٦٠
فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان	تداول أسهم	مساهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك	تداول أسهم	رئيس مجلس الإدارة	٩,٢١٦	-
صالح عبد الله عبد العزيز المديفر	تداول أسهم	مساهم	٢٠٠	٢٠٠
شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية	تداول أسهم	مساهم سابق	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤
عمران حسن محمد عمر	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	١٠١	١٠١
سمير توفيق حمد الرواشدة	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	٦٩٤	٤٥٦
عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل	تداول أسهم	مساهم	٢٥	٢٥
شركة صدف البحر للتطوير العقاري	تداول أسهم	نائب رئيس مجلس إدارة	٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢
			٥٠,٥٧٨	٤١,٢٨٤

٢١-٣ (٣) هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

بالتدينار الأردني	طبيعة التعامل	٢٠١٩	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة) ٢٠١٨
شريف توفيق الرواشدة	عمولات وساطة	٣٢٥	٧٥٧
احمد محمد محمود الاحمد	عمولات وساطة	٤٦٦	-
اسماعيل عيسى دكيدك	عمولات وساطة	٥٨	٩٥
محمد رشيد نياض حسن	عمولات وساطة	-	١٣٨
شركة صدف البحر للتطوير العقاري	عمولات وساطة	-	٦٢١
عصام أديب أحمد هاشم	عمولات وساطة	-	٤٦٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢١- (٤) رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ١٢٣,٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مقابل ١٦١,٨٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

٢٢. إدارة المخاطر المالية

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه وضم عملاء الوساطة المدينة وأرصدة مدينة أخرى.

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

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
٢٥٨,٤٩٩	٣٤٢,٦٤٣	النقد لدى البنوك
٣,٢٨٤,٢٨٣	٣,٤٣٠,٨٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٩٠,٢٠٢	٣٨٨,١٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٢,٩٨٤	٤,١٦١,٦٥١	

- 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 المقدر:

بالدينار الأردني			
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٩٨٥,٥٩٨	(٩٨٥,٥٩٨)	(٩٨٥,٥٩٨)	-
٢٢٢,٧١٢	(٢٢٢,٧١٢)	(٢٢٢,٧١٢)	-
٢٥٣,١٩١	(٢٥٣,١٩١)	(٢٥٣,١٩١)	-
١٥٩,٥٦٧	(١٩٨,٠٠٠)	(٤٩,٥٠٠)	(١٤٨,٥٠٠)
١,٦٢١,٠٦٨	(١,٦٥٩,٥٠١)	(١,٥١١,٠٠١)	(١٤٨,٥٠٠)

بالدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)			
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
١,٤٤٨,٢٢٤	(١,٤٤٨,٢٢٤)	(١,٤٤٨,٢٢٤)	-
٣٢٦,٤٩٤	(٣٢٦,٤٩٤)	(٣٢٦,٤٩٤)	-
٢٢٤,٠١٣	(٢٢٤,٠١٣)	(٢٢٤,٠١٣)	-
١,٩٩٨,٧٣١	(١,٩٩٨,٧٣١)	(١,٩٩٨,٧٣١)	-

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 المالية 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 الأنواع 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:

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	بالدينار الأردني ٣٠ أيلول ٢٠١٩
٢,٣٦٧,٨٩٥	-	٨٩,٤٨٥	٢,٢٧٨,٤١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٥٢٠,٩٢٧	-	١٦٩,٤٨٥	٢,٣٥١,٤٤٢	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:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
				<u>٣٠ أيلول ٢٠١٩</u>
-	-	-	٢٥٨,٩١٩	النقد وما في حكمه
-	-	-	٣,٢٨٤,٢٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	(٩٨٥,٥٩٨)	بنوك دائنة
-	-	-	(١٥٩,٥٦٧)	التزام تأجير تمويلي
-	-	-	(٢٢٢,٧١٢)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>
-	-	-	٣٤٥,٥٩٦	النقد وما في حكمه
-	-	-	٣,٤٣٠,٨٨٢	ذمم عملاء الوساطة المدينة
-	-	-	(١,٤٤٨,٢٢٤)	بنوك دائنة
-	-	-	(٣٢٦,٤٩٤)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة

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).

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

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
				<u>٣٠ أيلول ٢٠١٩</u>
-	٨٤٣,٩٨٠	-	٧٣٨,٥١٩	استثمارات عقارية
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>
-	٨٤٣,٩٨٠	-	٧٤١,٩٨٨	استثمارات عقارية

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.

٢٣. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بالإضافة إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY  
AND ITS SUBSIDIARY  
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)  
AMMAN – JORDAN  
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL  
INFORMATION FOR THE NINE MONTHS  
ENDED SEPTEMBER 30, 2019  
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S  
REPORT ON THE REVIEW OF THE  
INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

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

**FOR THE NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2019**

---

<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	6-19



Kawasmy & Partners CO.  
Amman - Jordan  
Shmeisani, Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf Str. BLD # 28  
Tel : +962 6 5650700, Fax : +962 6 5688598

**Independent Auditor's Report on the Review of the Condensed Consolidated Interim  
Financial Information**

**To the Chairman and Members of the Board of Director's  
Al Bilad Securities and investment company  
(Public Shareholding Company)  
Amman – Hashemite Kingdom of Jordan**

We have reviewed the accompanying condensed Consolidated interim financial information of Al Bilad Securities and Investment Company (“the Company”) and its subsidiary (“ the Group”), as at 30 September 2019 which comprise condensed consolidated interim statement of financial position and the related condensed consolidated interim statements of profit or loss and other comprehensive income, Changes in Shareholders' Equity and cash flows for the nine months period then ended and the notes about condensed consolidated interim financial information. 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 30 September 2019 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  
October 27, 2019



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>		September 30, 2019 (Reviewed not audited)	December 31, 2018 (Audited)
	<u>Note</u>		
<b>Assets</b>			
<b>Current Assets</b>			
Cash and cash equivalents	6	258,919	345,596
Financial assets at amortized cost	7	3,284,283	3,430,882
Other debit balances	8	418,044	425,080
<b>Total-Current Assets</b>		<u>3,961,246</u>	<u>4,201,558</u>
<b>Non- Current Assets</b>			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	2,367,895	2,520,927
Investment in associate	10	2,195,266	2,026,266
Property and equipment	11	84,512	112,221
Investment property	12	738,519	741,988
Right of use assets	13	176,500	-
Intangible assets	14	4,120	5,859
Brokerage license	15	1	1
Deferred tax assets	16	969,098	1,093,098
<b>Total Non- Current Assets</b>		<u>6,535,911</u>	<u>6,500,360</u>
<b>Total Assets</b>		<u>10,497,157</u>	<u>10,701,918</u>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
<b>Current Liabilities</b>			
Due to banks	6	985,598	1,448,224
Brokerage customer payable		222,712	326,494
Lease liability - short term portion	17	44,835	-
Other credit balances		253,191	224,013
Income tax payable	16	7,484	33,895
<b>Total Current liabilities</b>		<u>1,513,820</u>	<u>2,032,626</u>
<b>Non- Current liabilities</b>			
Lease liability - long term portion	17	114,732	-
<b>Total Non- Current liabilities</b>		<u>114,732</u>	<u>-</u>
<b>Total Liabilities</b>		<u>1,628,552</u>	<u>2,032,626</u>
<b>Shareholders' equity</b>			
Paid-up capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve		(979,182)	(966,103)
Accumulated losses		(668,942)	(881,334)
<b>Net Shareholders' Equity</b>		<u>8,868,605</u>	<u>8,669,292</u>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>		<u>10,497,157</u>	<u>10,701,918</u>

\* The accompanying notes on pages from (6) to (19) are an integral part of these financial statements.

\* The financial statements were approved from page (2) to (19) from board of directors on October 24, 2019  
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>	Note	For the Three months ended September 30,		For the nine months ended September 30,	
		2019	2018	2019	2018
		(Reviewed not audited)		(Reviewed not audited)	
<b>Revenues</b>					
Brokerage Commission		68,337	41,817	163,765	148,614
Interest revenue on customer margin accounts		17,318	23,453	56,370	70,259
Dividends revenue on investees		-	-	-	63,106
Bank interests revenue		525	1,070	2,007	2,680
Management Investment revenue		1	46	52	450
Group share of results of an associate	10	70,000	115,085	169,000	195,841
Other revenue		2,115	183	7,951	2,847
Reversed from Expected credit losses		-	-	443,000	-
<b>Total revenues</b>		<b>158,296</b>	<b>181,654</b>	<b>842,145</b>	<b>483,797</b>
<b>Expenses</b>					
Administrative expenses	18	(104,579)	(127,269)	(322,636)	(375,461)
Finance expenses	19	(26,915)	(35,320)	(89,759)	(99,580)
Depreciation and amortization	11,12,13,14	(22,090)	(11,498)	(66,160)	(34,026)
Foreign currency differences losses		-	(17,359)	-	(17,359)
<b>Total expenses</b>		<b>(153,584)</b>	<b>(191,446)</b>	<b>(478,555)</b>	<b>(526,426)</b>
<b>Profit (Loss) for the period before Income tax</b>		<b>4,712</b>	<b>(9,792)</b>	<b>363,590</b>	<b>(42,629)</b>
Income tax expense		(15,741)	(16,117)	(139,741)	(60,217)
<b>Profit (Loss) for the period</b>		<b>(11,029)</b>	<b>(25,909)</b>	<b>223,849</b>	<b>(102,846)</b>
<b>Other comprehensive income</b>					
Net change in the fair value of the financial assets at fair value through other comprehensive income	9	258,051	(146,872)	(108,895)	(158,952)
Gain (Loss) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		84,340	(8,477)	84,359	(1,527)
<b>Total comprehensive income for the period</b>		<b>331,362</b>	<b>(181,258)</b>	<b>199,313</b>	<b>(263,325)</b>
<b>Basic and diluted (loss) / earning per share for the period (JD / share)</b>		<b>(0.001)</b>	<b>(0.003)</b>	<b>0.022</b>	<b>(0.010)</b>

\* The accompanying notes on pages from (6) to (19) are an integral part of these financial statements.

\* The financial statements were approved from page (2) to (19) from board of directors October 24, 2019  
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>	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Fair value reserve *	Accumulated losses **	Total
<b>Changes for the nine months ended September 30, 2019</b> <b>(Reviewed not audited)</b>					
Balance at 1 January 2019	10,000,000	516,729	(966,103)	(881,334)	8,669,292
Profit for the period	-	-	-	223,849	223,849
Change in fair value of the financial assets	-	-	(108,895)	-	(108,895)
Gain from selling financial assets in fair value	-	-	-	84,359	84,359
Transfer from change in fair value	-	-	95,816	(95,816)	-
<b>Balance as at September 30, 2019</b>	<b>10,000,000</b>	<b>516,729</b>	<b>(979,182)</b>	<b>(668,942)</b>	<b>8,868,605</b>
<b>Changes for the nine months ended September 30, 2018</b> <b>(Reviewed not audited)</b>					
Balance at 1 January 2018	10,000,000	516,729	(1,076,592)	(795,810)	8,644,327
Loss for the period	-	-	-	(102,846)	(102,846)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(158,952)	-	(158,952)
Loss from selling financial assets in fair value	-	-	-	(1,527)	(1,527)
Transfer from change in fair value	-	-	3,934	(3,934)	-
<b>Balance as at September 30, 2018</b>	<b>10,000,000</b>	<b>516,729</b>	<b>(1,231,610)</b>	<b>(904,117)</b>	<b>8,381,002</b>

\* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD (979,182) is prohibited from distribution to the shareholders.

\*\* The accumulated losses as at September 30, 2019 include deferred tax assets of JOD 969,098 prohibited from use in accordance with the instructions of Jordanian Securities Commission.

The accompanying notes on pages (6) to (19) are an integral part of these financial statements.

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 nine months ended September 30,	
		2019 (Reviewed not audited)	2018 (Reviewed not audited)
<b>Cash flows from operating activities:</b>			
Profit (Loss) for the period before income tax		363,590	(42,629)
<b>Adjustments for:</b>			
Depreciation and amortization	11,12,13,14	66,160	34,026
Group share of results of an associate	10	(169,000)	(195,841)
Finance expenses	19	89,759	99,580
Reversed from Expected credit losses	7	(443,000)	-
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income		(11,457)	(5,461)
		<u>(103,948)</u>	<u>(110,325)</u>
<b>Changes in:</b>			
Brokerage customers receivables		589,599	224,468
Other debit balances		7,036	(59,553)
Brokerage customer payables		(103,782)	56,940
Other credit balances		29,178	18,952
<b>Cash flow from operating activities</b>		<u>418,083</u>	<u>130,482</u>
Paid income tax	16	(42,152)	(14,525)
Paid interest and bank commission		(89,759)	(99,580)
<b>Net cash flow from operating activities</b>		<u>286,172</u>	<u>16,377</u>
<b>Cash flows from investing activities</b>			
Payment on purchase of property and equipment	11	(2,101)	(12,232)
Payment on purchase of intangible assets	14	-	(1,517)
Investment in associate		-	(3,445)
Financial assets at fair value – through other comprehensive income		139,953	(24,046)
<b>Net cash flow from (used in) investing activities</b>		<u>137,852</u>	<u>(41,240)</u>
<b>Cash flow from financing activities</b>			
Lease liability payments		(48,075)	-
<b>Net cash flow (used in) financing activities</b>		<u>(48,075)</u>	<u>-</u>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>			
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(1,102,628)	(1,088,906)
<b>Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	6	<u>(726,679)</u>	<u>(1,113,769)</u>
<b><u>Non-Cash Transaction</u></b>			
Right of use assets		207,642	-
Lease liabilities		207,642	-

The accompanying notes on pages from (6) to (19) are an integral part of these financial statements.

**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 statements were approved by the Board of Directors on Date October 24, 2019.

**2) BASIS OF PREPARATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS**

**(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 2018.

**(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 30 September 2019, 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 -llc	1,000	100%	Acquisition of movable and immovable property	Jordan	June 20, 2018
<b>September 30, 2019</b>					
<i>Jordanian Dinar</i>			<u>Assets</u>	<u>Liabilities</u>	<u>Revenues</u>
Siwar AlSharq Trading			159,000	157,800	-
					<u>Expenses</u>
					-

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.

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

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.

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-subsidary 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.

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.

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.

In preparing these consolidated condensed interim financial information, significant judgments made by management in applying the Company's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the financial statements as at and for the year ended December 31, 2018, the summary of significant matters that subject of uncertain estimates and judgment that have significant impact on applying accounting policies as follows:

- Management frequently reviews the lawsuits raised against the company based on a legal study prepared by the company's legal advisors. This study highlights potential risks that the company may incur in the future.
- Management recognizes the income tax expense for the period based on its taxable income estimates and in accordance with the applicable laws and regulations and the International Financial Reporting Standards
- Management assesses the expected credit loss provision for financial assets is made on the basis of assumptions and basis approved by the company's management to estimate the provision to be made under IFRS. The management periodically recalculates the tangible lives of the tangible assets based on the overall condition of these assets and management's expectations for their useful lives in the future.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of property and equipment based on the general condition of these assets and the expectation for their useful economic lives in the future.
- **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

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

---

B- A group of assets, a group of liabilities or a group of assets and liabilities.

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.

Management believes that its estimates and judgments are reasonable and adequate.

**3) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

The accounting policies adopted in the consolidated condensed interim financial statement are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2018 except for the following new and adjusted standards, which became applicable in January 1st, 2019 as follow:

- IFRS 16 Leases.
- IFRIC 23 Uncertainty of Income Tax Processes.
- Amendments to IFRS 9 "Pre-payment Features with Negative Compensation."
- Amendments to IAS 19 Amendments to the Plan, Amortization or Settlement.
- Annual improvements to IFRS 2015-2017 (Amendments to IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 and IAS 23).

The above standards did not significantly affect the amounts or disclosures in these condensed consolidated interim financial information except for the adoption of IFRS 16 and the financial impact of the application:

**IFRS 16 - Leases:**

The Company has applied IFRS 16 using the modified retrospective approach and therefore the comparative information has not been restated and continues to be reported under IAS 17 and IFRIC 4. The details of accounting policies under IAS 17 and IFRIC 4 are disclosed separately if they are different from those under IFRS 16 and the impact of changes is disclosed.

Previously, the Company recognised operating lease expense on straight-line basis over the term of the lease, and recognised the asset and liabilities only to the extent that there was a timing difference between actual lease payments and the expenses recognised.

**i. As A Lessee**

The Company recognizes a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received

Assets held under other leases were classified as operating leases and were not recognized in the Company's statement of financial position. Payments made under operating leases were recognized in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease. Lease incentives received were recognized as an integral part of the total lease expense, over the term of the lease.

**ii. As A Lessor**

There is no significant change on the financial statements.

**iii. Transition to the new standard**

The Company plans to apply IFRS 16 initially on January 1, 2019

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

---

**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 these consolidated condensed interim financial statements:

**New standards**

International Financial Reporting Standard (17) Insurance Contracts (effective January 1st, 2022 with early adoption permitted only to companies that have adopted IFRS 9).

**Amendments**

- Amendments to International Financial Reporting Standard (10) and International accounting standards (28) Sale or Contribution of Assets between Investor and its Joint Venture (no date specified).
- Amendments to International Accounting Standards (1) and International Accounting Standards (8) Definition of material (effective January 1st 2021).
- Amendments to International Financial Reporting Standard (3) definition of a Business (effective January 1st, 2021).

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

**4) FINANCIAL RISK MANAGEMENT AND CAPITAL MANAGEMENT**

- Generally, the Company 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, 2018.
- There have been no changes in the Company approach to capital management during the current financial interim period neither the company is subject to externally imposed capital requirements.

**5) SEASONALITY ACTIVITIES**

- The considerations of measurement and recognition were applied in the consolidated condensed interim financial statements as of December 31, 2018, moreover, the Company did not have transactions effected by seasonality events during the year.



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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**6) CASH AND CASH EQUIVALENTS**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019</b> <b>(Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2018</b> <b>(Audited)</b>
Cash at banks – current accounts	33,727	15,298
Cash at banks – customer currents account	224,772	327,345
Cash on hand	420	2,953
<b>Cash and cash equivalents as per condensed consolidated interim statement of financial position</b>	<b>258,919</b>	<b>345,596</b>
Due to banks	(985,598)	(1,448,224)
<b>Cash and Cash Equivalents as per condensed consolidated interim statement of cash flows</b>	<b>(726,679)</b>	<b>(1,102,628)</b>

**7) Financial assets at amortized cost**

This item represent Brokerage customer receivables:

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019</b> <b>(Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2018</b> <b>(Audited)</b>
Brokerage customer receivables	3,740,831	4,005,442
Finance customer receivables on margin	2,954,568	3,283,178
Related parties receivables note (21-1)	49,804	46,182
	<b>6,745,203</b>	<b>7,334,802</b>
Less: expected credit loss provision*	(3,460,920)	(3,903,920)
	<b>3,284,283</b>	<b>3,430,882</b>

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019</b> <b>(Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2018</b> <b>(Audited)</b>
Balance at the beginning of the period /year	3,903,920	3,903,920
Reversed from Expected credit losses	(443,000)	-
	<b>3,460,920</b>	<b>3,903,920</b>

\* The following is brokerage customer receivables aging.

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019</b> <b>(Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2018</b> <b>(Audited)</b>
Less than a 30 day's	911,125	1,275,563
From 31 to 90 day	922,119	677,791
From 91 to 180 day	6	10
More than 180 day	1,907,581	2,052,078
<b>Balance at the end of period / year (A)</b>	<b>3,740,831</b>	<b>4,005,442</b>

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31,2018 (Audited)</b>
Less than a 30 day's	6,215	7,027
From 31 to 90 day	80,923	18,700
From 91 to 180	22,628	22,366
More than 180	2,894,606	3,281,267
<b>Balance at the end of period / year (B)</b>	<b>3,004,372</b>	<b>3,329,360</b>
<b>Total (A)+(B)</b>	<b>6,745,203</b>	<b>7,334,802</b>

- The company provide provision on trade receivables when is it aged for more than 90 days and is not covered by shares or property.
- 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 September 30, 2019 (December 31, 2018: 755,657 JD) are secured by property amounted to fair value 5,386,250 JD (December 31, 2018: 5,386,250JD ) 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.

**8) Other debit balances**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31,2018 (Audited)</b>
Income tax on bank interest	314	7,208
Prepaid expenses	21,163	30,275
Settlement guarantee fund	50,000	50,000
Employees receivable	8,137	8,268
Refundable deposits	3,130	3,130
Accrued revenue	7,945	7,945
Payments on the company income tax expenses	6,679	6,679
Bank guarantees insurance	116,769	116,769
Other receivables*	203,907	193,070
Securities depository Center receivable	-	1,736
	<b>418,044</b>	<b>425,080</b>

- \* This item includes an amount of 151,186 JD due from Inmaa Development and International Investment Company – Public shareholding Company – as of September 30, 2019 (December 31, 2018: 146,674 JD) guaranteed by a first-class mortgage for the company in the amount of JD 900,000.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

9) Financial assets in fair value through other comprehensive income

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2019 (Reviewed not audited)	December 31, 2018 (Audited)
<u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets*	2,730,499	2,870,452
Net change in fair value	(452,089)	(519,010)
	<u>2,278,410</u>	<u>2,351,442</u>
<u>Shares of companies Not listed on the Stock Exchange</u>		
Saraya Aqaba Real Estate Development Company**	616,578	616,578
Net change in fair value	(527,093)	(447,093)
	<u>89,485</u>	<u>169,485</u>
<b>Total</b>	<u><b>2,367,895</b></u>	<u><b>2,520,927</b></u>

\* Financial assets include shares of listed companies on Amman Stock Exchange with value amounted to 1,441,654 JD at the date of the condensed consolidated financial statements are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities.

\*\*The management evaluated its investments in Saraya Aqaba Real Estate Development Company according to the net book value less preferred stock share and impairment rate expected on the company's asset, since they are not listed in financial market securities. 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.

10) Investment in associate company

This item includes the following:

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2019 (Reviewed not audited)	December 31, 2018 (Audited)
Fair value to invest in associates company	2,026,266	1,858,844
Additions during the period/year	-	3,445
Cost purchase / invest in associates company	<u>2,026,266</u>	<u>1,862,289</u>
<u>The company's share of net assets of the associate (27.656% and 27.59%)</u>		
Opening balance as of (January 1, 2019 , January 1, 2018)	2,026,266	1,858,844
Additions during the period/year	-	3,445
Share of profit during the year	169,000	163,977
<b>Total</b>	<u><b>2,195,266</b></u>	<u><b>2,026,266</b></u>
<b>Group's profit from investing in associates*</b>	<u><b>169,000</b></u>	<u><b>163,977</b></u>

\* 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 statements is 988,365JD. The Group's share of the associate's profit has been calculated based on unaudited initial financial information for the period ended September 30, 2019.

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

- The movement on income tax provision during the period / year was as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2018 (Audited)</b>
Balance at the beginning of the period / year	33,895	-
Income tax for previous years	15,741	60,217
Income Tax paid	(42,152)	(26,322)
<b>Balance at the end of the period / year</b>	<b>7,484</b>	<b>33,895</b>

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019 (Reviewed not audited)</b>	<b>September 30, 2018 (Reviewed not audited)</b>
Income tax for previous years	(15,741)	(60,217)
Change in deferred tax assets	(124,000)	-
<b>Income tax for the period</b>	<b>(139,741)</b>	<b>(60,217)</b>

**Tax Status**

The Income Tax was settled until 2017.

The tax return was submitted for the year 2018 within the legal period of submission, the department did not audit the company's accounts.

**17) Lease liability**

<i>Jordanian Dinar</i>	<b>September 30, 2019 (Reviewed not audited)</b>	<b>December 31, 2018 (Audited)</b>
Lease liability contracts due within a year	44,835	-
Lease liability contracts due more than one year and less than five years	114,732	-
	<b>159,567</b>	<b>-</b>

The company 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%.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

18) Administrative expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2019 (Reviewed not audited)	September 30, 2018 (Reviewed not audited)
Wages and salaries	184,084	215,295
Legal expenses	23,150	4,700
Transportation	25,200	25,200
Fees and license	23,884	21,625
Company contributions in social securities	11,898	16,478
Medical insurance	9,330	7,416
Professional fees	11,430	11,414
Mail, Phone and internet	4,519	5,055
Al Zarqa' Branch expenses	3,757	225
Cleaning and hospitality	3,002	4,174
Water and electricity	2,528	3,663
Printings and stationary	1,392	1,461
Trading errors	1,812	581
Rents	675	34,425
Investor safety fund	-	4,484
General Assembly expenses	2,203	3,904
Others	13,772	15,361
	<u>322,636</u>	<u>375,461</u>

19) Finance expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the nine months ended September 30,	
	2019 (Reviewed not audited)	2018 (Reviewed not audited)
Banks fees	79,137	89,356
Banks commission	10,622	10,224
	<u>89,759</u>	<u>99,580</u>

20) Contingent Liabilities

At the date of the condensed consolidated interim statement of financial position, the Company has contingent liabilities of JD 750,500 (December 31, 2018: JD 750,500).

21) 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.

21-1) Due from related parties

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	Nature of relationship	As of September 30, 2019 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2018 (Audited)
Adel Ahmad Mohammad	Trading	former member of the Board	49,804	46,182
			<u>49,804</u>	<u>46,182</u>

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**21-2) Due to related parties**

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	Nature of relationship	As of September 30, 2019 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2018 (Audited)
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	member of the Board	-	160
Fahad Thnian	Trading	Contributor	16,226	16,226
Ismael issa Dkedek	Trading	Chairman	9,216	-
Saleh Al-Mdefar	Trading	Contributor	200	200
Arab Securities Trading - Saudi Arabia	Trading	Former contributor	2,524	2,524
Emran Omar	Trading	Former member of the Board	101	101
Sameer Al-Rawashdeh	Trading	Former member of the Board	694	456
Abd-Alazez Masha'al	Trading	contributor	25	25
Sadaf Al Bahar for property development Company	Trading	Vice Chairman of the Board of Directors	21,592	21,592
			<b>50,578</b>	<b>41,284</b>

21-3) This has the size to deal with related parties during the year are as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	For the nine months ended September 30,	
		2019	2018
Sharif al-rawashdeh	Brokerage commission	325	757
Ahmad al ahmad	Brokerage commission	466	-
Ismail Dkaidak	Brokerage commission	58	95
Mohammed Hasan	Brokerage commission	-	138
Sadaf Al Bahar for property development Company	Brokerage commission	-	621
Isam Hashem	Brokerage commission	-	467

**21-4) Key management remuneration**

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to JD 123,750 for the period ended in September 30, 2019 compared to JD 161,850 for the period ended in September 30, 2018.

**22) Financial risk management**

**- 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 the group receivables.

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:

<i>Jordanian Dinar</i>	Carrying value	
	As of September 30, 2019 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2018 (Audited)
Cash at banks	258,499	342,643
Financial assets at amortized cost	3,284,283	3,430,882
Other debit balances	390,202	388,126
	<b>3,932,984</b>	<b>4,161,651</b>

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**- 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>September 30, 2019 (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	985,598	(985,598)	(985,598)	-
Brokerage customer payable	222,712	(222,712)	(222,712)	-
Other credit balances	253,191	(253,191)	(253,191)	-
Lease liability	159,567	(198,000)	(49,500)	(148,500)
	<b>1,621,068</b>	<b>(1,659,501)</b>	<b>(1,511,001)</b>	<b>(148,500)</b>
<b>December 31, 2018 (Audited)</b>				
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,448,224	(1,448,224)	(1,448,224)	-
Brokerage customer payable	326,494	(326,494)	(326,494)	-
Other credit balances	224,013	(224,013)	(224,013)	-
	<b>1,998,731</b>	<b>(1,998,731)</b>	<b>(1,998,731)</b>	<b>-</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.

**- 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.

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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

**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>September 30, 2019</u></b>				
Financial assets measured at fair value	2,278,410	89,485	-	2,367,895
<b><u>December 31, 2018</u></b>				
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	2,351,442	169,485	-	2,520,927

**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>September 30, 2019</u></b>				
Cash and cash equivalent	258,919	-	-	-
Financial assets at amortized cost	3,284,283	-	-	-
Due to banks	(985,598)	-	-	-
Lease liability	(159,567)	-	-	-
Brokerage customer payable	(222,712)	-	-	-
<b><u>December 31, 2018</u></b>				
Cash and cash equivalent	345,596	-	-	-
Financial assets at amortized cost	3,430,882	-	-	-
Due to banks	(1,448,224)	-	-	-
Brokerage customer payable	(326,494)	-	-	-

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).



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

**NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

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

<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>September 30, 2019</u></b>				
Investment property	738,519	-	843,980	-
<b><u>December 31, 2018</u></b>				
Investment property	741,988	-	843,980	-

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).

**23) COMPARATIVE FIGURES**

The comparative figures represent the Statement of Financial Position as of December 31, 2018 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 September 30, 2018.