

No:125/A.H/2020
Date:06/08/2020

الرقم : 125/أ.هـ./2020
التاريخ : 2020/08/06

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2020

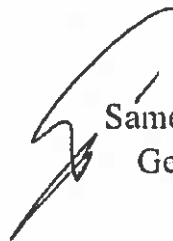
الموضوع : التقرير نصف السنوي كما هو في 2020/06/30

Attached the company's Semi- Annual Report of
AL- Bilad Securities & Investment Co.
As of 30/06/2020

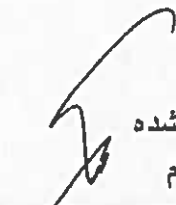
مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
كما هو بتاريخ 2020/06/30

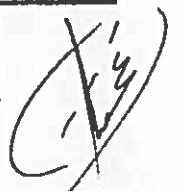
Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،


Sameer Al-Rawashdeh
General Manager's




سمير الرواشده
المدير العام
بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٦ آب ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٤٠٤٦
رقم الملف: ٤١٤٥١
الجهة المختصة: الإدارة



شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

<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
٦ - ١٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٨٥٩٨ ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لشركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكل من البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة 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 إستنتاج 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.

الإستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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
٦ آب ٢٠٢٠

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

بالتدينار الأردني	إيضاح	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٧	٢٤٠,٤٨٨	١٧٨,٥٢٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٢,٦١٢,٥٧٠	٣,١٢٥,٦١٨
أرصدة مدينة أخرى	٩	٤٠٧,٣٧٥	٤٠٠,٤٧٤
مجموع الموجودات المتداولة		٣,٢٦٠,٤٣٣	٣,٧٠٤,٦١٦
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٠	١,٨٠٤,٤٨٥	١,٩١٠,٥٩٩
استثمار في شركة حليفة	١١	٢,٤٤٧,٢٢٢	٢,٢٤٥,٢٦٦
ممتلكات ومعدات	١٢	٦٢,٤٥٢	٧٥,٠٦٣
استثمارات عقارية	١٣	٧٣٥,٠٥٠	٧٣٧,٣٦٣
حق استخدام الأصول	١٤	١٤٥,٣٦٠	١٦٦,١٢٠
موجودات غير ملموسة	١٥	٢,٣٨٣	٣,٥٤١
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	١٦	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	١,١٦٥,٠٩٨	١,٠٢٥,٠٩٨
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦,٣٦٢,٠٥١	٦,١٦٣,٠٥١
مجموع الموجودات		٩,٦٢٢,٤٨٤	٩,٨٦٧,٦٦٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٧	١,١١٥,٤٢٠	٩٩٦,٠٠٩
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	١٨	٢٤٠,٠٢٢	١٧٩,١٥٧
التزام عقود تأجير - قصير الاجل	١٩	٤١,٢٢٨	٤٤,٨٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٠	٢١٥,٦١٥	٢٠٩,٩٨٤
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٦١٢,٢٨٥	١,٤٢٩,٩٨٥
المطلوبات غير المتداولة			
التزام عقود تأجير - طويل الاجل	١٩	٩٢,٣٣١	٨٣,٠٧٢
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٩٢,٣٣١	٨٣,٠٧٢
مجموع المطلوبات		١,٧٠٤,٦١٦	١,٥١٣,٠٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
احتياطي القيمة العادلة	١٠	(١,٣٦٤,٤٣٧)	(١,٢٥٦,٨٧٢)
الخصائر المتراكمة		(١,٢٣٤,٤٢٤)	(٩٠٥,٢٤٧)
صافي حقوق المساهمين		٧,٩١٧,٨٦٨	٨,٣٥٤,٦١٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٦٢٢,٤٨٤	٩,٨٦٧,٦٦٧

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ آب ٢٠٢٠ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		إيضاح	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٩٥,٤٢٨	٤٣,٤٤٤	٥٥,٥٥٧	١٣,٢٩٥		الإيرادات
٣٩,٠٥٢	٣٧,٩٩٤	١٨,٢٩٥	١٨,٨١٧		عمولات الوساطة
١,٤٨٢	٦٣٢	٦٠٦	٣٦٦		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٥١	-	٣	-		فوائد بنكية دائنة
٩٩,٠٠٠	٢٠١,٩٥٦	٤٥,٠٠٠	١٥٧,٢٦٢	١١	إيرادات إدارة الاستثمار
٥,٨٣٦	٢,٩٨٥	٥,٣٤٥	٢,٨٧٨		حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة
٤٤٣,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-		إيرادات أخرى
٦٨٣,٨٤٩	(٢١٢,٩٨٩)	١٢٤,٨٠٦	١٩٢,٦١٨		(مخصص) المسترد من خسائر انتمائية متوقعة
					مجموع الإيرادات
(٢١٨,٠٥٧)	(١٦٣,٣٨١)	(١٢٠,٥١٨)	(٧٢,١٤٨)	٢١	المصاريف
(٦٢,٨٤٤)	(٥٥,٩٦٥)	(٢٦,٩٩٢)	(٢٧,٠٦٣)	٢٢	مصاريف إدارية
				١٣,١٢	مصاريف تمويل
(٤٤,٠٧٠)	(٣٦,٨٤٢)	(٢٢,٠٣٤)	(١٨,٤٢٢)	١٥,١٤	استهلاكات واطفاءات
(٣٢٤,٩٧١)	(٢٥٦,١٨٨)	(١٦٩,٥٤٤)	(١١٧,٦٣٣)		مجموع المصاريف
٣٥٨,٨٧٨	(٤٦٩,١٧٧)	(٤٤,٧٣٨)	٧٤,٩٨٥		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٢٤,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	-	-		وفر ضريبي (مصروف ضريبية دخل)
٢٣٤,٨٧٨	(٣٢٩,١٧٧)	(٤٤,٧٣٨)	٧٤,٩٨٥		(خسارة) ربح الفترة
					بنود الدخل الشامل الآخر
(٣٦٦,٩٤٦)	(١٠٧,٥٦٥)	(٢٠١,٦٠٢)	(٧,٣٥٦)	١٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
					بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩	-	-	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(١٣٢,٠٤٩)	(٤٣٦,٧٤٢)	(٢٤٦,٣٤٠)	٦٧,٦٢٩		خلال الدخل الشامل الآخر
					اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٠,٠٢٣	(٠,٠٣٣)	(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٧		حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة)
					الربح/ للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ آب ٢٠٢٠ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

بالتينار الأردني	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة *	الخصائر المتراكمة **	المجموع
رأس المال المكتتب به والمطوق	٥١٦,٧٢٩	(١,٣٣٣,١٠٣)	(١,٣٣٣,١٠٣)	٨,٥٣٧,٢٤٣
التغيرات للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	-	(٥٤)	(٦٤٦,٣٨٣)	-
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ (خسائر الفترة)	٥١٦,٧٢٩	-	(٨٨١,٣٣٤)	٨,٦٦٩,٢٩٢
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	٢٣٤,٨٧٨	٢٣٤,٨٧٨
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٥١٦,٧٢٩	-	(٦٤٦,٣٨٣)	٨,٥٣٧,٢٤٣
التغيرات للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	-	-	-	-
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩	٥١٦,٧٢٩	-	-	٥١٦,٧٢٩
ربح الفترة	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-
ارباح بيع موجودات مالية	-	-	-	-
المحول من احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	٥١٦,٧٢٩	-	-	٥١٦,٧٢٩

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يتبادل القيمة السالبة لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (١,٣٦٤,٤٣٧) دينار.
** تتضمن الخصائر المتراكمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ موجودات ضريبية مزججة بمبلغ ١,١٦٥,٠٩٨ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
تعتبر الصفحات المرتقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)		
٣٥٨,٨٧٨	(٤٦٩,١٧٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
		١٣,١٢	
٤٤,٠٧٠	٣٦,٨٤٢	١٥,١٤	استهلاكات واطفاءات
(٩٩,٠٠٠)	(٢٠١,٩٥٦)	١١	حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة
٦٢,٨٤٤	٥٥,٩٦٥	٢٢	مصاريف التمويل
(٤٤٣,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	٨	(مخصص) مسترد من خسائر انتمائية متوقعة
(١٩)	-		أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧٦,٢٢٧)	(٧٨,٣٢٦)		
٤٥١,٤٩٣	١٣,٠٤٨		التغير في :
(٤٢,٦٨٨)	(٦,٩٠١)		ذمم عملاء الوساطة المدينة
(١,٥٨٢)	٦٠,٨٦٥		أرصدة مدينة أخرى
٢,٥١١	٥,٦٣١		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٣٣٣,٥٠٧	(٥,٦٨٣)		أرصدة دائنة أخرى
			التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٥٢١)	-	١٧	ضريبة دخل مدفوعة
(٦٢,٨٤٤)	(٥٠,٣١٣)		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
٢٤٨,١٤٢	(٥٥,٩٩٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٧٦٦)	-	١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣,٨١٦)	(١,٤٥١)		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٤,٥٨٢)	(١,٤٥١)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٤,٠٢٥)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٤,٠٢٥)	-		التزام تأجير تمويلي
١٩٧,٥٣٥	(٥٧,٤٤٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١,١٠٢,٦٢٨)	(٨١٧,٤٨٥)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٩٠٥,٠٩٣)	(٨٧٤,٩٣٢)	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			بند غير نقدي
٢٠٧,٦٤٢	-		حق استخدام الأصول
١٨٤,١١٧	-		التزام تأجير تمويلي

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٩) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١) عام

تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٢٩٧) 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 ٥ آب ٢٠٢٠.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. 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 حزيران ٢٠٢٠ الشركة التابعة التالية:

اسم 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 حزيران ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

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

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة واية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز. يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ج- التقديرات والاجتهادات

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

إن التقديرات المحاسبية والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المتبعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ تتماثل مع التقديرات المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مع الإشارة إلى ما يلي:

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الأثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خطتها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية إضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي.

كما قامت إدارة المجموعة بدراسة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علماً أنه نظراً للوضع الحالي فإن الأسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة لذلك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- 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 تفتقر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

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

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

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

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

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

(٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي كما يلي:

- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "تعريف الأهمية النسبية" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "تعريف الاعمال" (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إعادة تشكيل السعر المرجعي للفائدة.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٤) المعايير الجديدة وغير المطبقة بعد:

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

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ 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.

٥) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- بوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للشركة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المالية المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

٦) موسمية الأنشطة

تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية الموحدة المرحلية كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٧) النقد وما في حكمه

بالدینار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
نقد لدى البنوك - حسابات جارية*	٢٧,٢٨٢	١٢,٧٨١
نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء*	٢١٢,٧٨١	١٦٥,٤٦٣
نقد في الصندوق	٤٢٥	٢٨٠
المجموع	٢٤٠,٤٨٨	١٧٨,٥٢٤
بنوك دائنة	(١,١١٥,٤٢٠)	(٩٩٦,٠٠٩)
النقد وما في حكمه لغايات التدفقات النقدية	(٨٧٤,٩٣٢)	(٨١٧,٤٨٥)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(أ) موجودات مالية بالكلفة المطفاة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٧٧٧,٠٧٦	٣,٧٣٨,٤٢٩	ذمم عملاء الوساطة
٣,٠٠٩,٠٤٢	٣,٠٣٥,٠٦١	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٤٢٠	-	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٤-١)
٦,٧٨٦,٥٣٨	٦,٧٧٣,٤٩٠	
(٣,٦٦٠,٩٢٠)	(٤,١٦٠,٩٢٠)	ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
٣,١٢٥,٦١٨	٢,٦١٢,٥٧٠	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٩٠٣,٩٢٠	٣,٦٦٠,٩٢٠	الرصيد بداية السنة
٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٤٣,٠٠٠)	-	المستبعد خلال السنة / الفترة
٣,٦٦٠,٩٢٠	٤,١٦٠,٩٢٠	الرصيد في نهاية السنة (أ)

* فيما يلي اعمار ذمم عملاء الوساطة
أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩٠١,٦٩٩	٨٦٥,٢٣٣	أقل من ٣٠ يوم
٩٧٧,٦١١	١١٢,٨١٨	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١٧٤	٢١٤,٦٨١	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
١,٨٩٧,٥٩٢	٢,٥٤٥,٦٩٧	أكثر من ١٨٠ يوم
٣,٧٧٧,٠٧٦	٣,٧٣٨,٤٢٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (أ)

ب- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الهامش:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٩,٤٠٧	٦,٣٥٦	أقل من ٣٠ يوم
١٣,٥٤٧	١٩,٣٠٢	من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٨٠,٢٦٧	٢٩,٦٠٣	من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٢,٩٠٦,٢٤١	٢,٩٧٩,٨٠٠	أكثر من ١٨٠ يوم
٣,٠٠٩,٤٦٢	٣,٠٣٥,٠٦١	الرصيد في نهاية السنة (ب)
٦,٧٨٦,٥٣٨	٦,٧٧٣,٤٩٠	مجموع (أ+ب)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة باسهم بلغت ٧٥٥,٦٥٧ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٧٥٥,٦٥٧ دينار) مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٤,٩٦٢,١٢٥ دينار أردني (٢٠١٩: ٤,٩٦٢,١٢٥ دينار) مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية وقد قامت المجموعة برفع قضية تنفيذية موضوعها سند رهن أموال غير منقولة مقابل مديونية بقيمة ٩٠٠ ألف دينار ولا زالت القضية ضمن الإجراءات التنفيذية.

٩) أرصدة مدينة أخرى

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
تأمينات كفالات بنكية	١١٦,٧٦٩	١١٦,٧٦٩
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٢,١٩٣	٢٩,٣٣٤
ايرادات مستحقة	٧,٩٤٥	٧,٩٤٥
ذمم موظفين	١١,١٨٨	٤,٨٩٨
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	١٨,٣٦٢	٣,٦٨٨
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٣٨٤	٣٣٩
ذمم أخرى *	١٩٢,٤٠٤	١٨٤,٣٧١
	٤٠٧,٣٧٥	٤٠٠,٤٧٤

* يتضمن هذا البند ذمة لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية - شركة مساهمة عامة - بمبلغ ٤٠,٢٤٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٣٦,١٨٦ دينار) مضمونة برهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح المجموعة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار .

١٠) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية	٢,٥٥٢,٣٤٤	٢,٥٥٠,٨٩٣
محفظة الموجودات المالية *	(٨٣٧,٣٤٤)	(٧٢٩,٧٧٩)
صافي التغير في القيمة العادلة	١,٧١٥,٠٠٠	١,٨٢١,١١٤
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	(٥٢٧,٠٩٣)	(٥٢٧,٠٩٣)
صافي التغير في القيمة العادلة	٨٩,٤٨٥	٨٩,٤٨٥
المجموع	١,٨٠٤,٤٨٥	١,٩١٠,٥٩٩

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ١,١٩٢,٨٠٠ 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 المجموعة مطروحا منها الأسهم الممتازة ونسبة التدني المتوقعة على أصول المجموعة كونها غير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية، إضافة الى ذلك ان لدى المجموعة مشروع عقاري متوقع انجازه خلال عام ٢٠٢٢ يعتمد استرداد كلفته على الانتهاء من تنفيذه وتحقيق التدفقات النقدية وفقا لافتراضات هذا المشروع النقدية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١١) استثمار في شركة حليفة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٨٦٢,٢٨٩	٢,٢٤٥,٢٦٦	القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة
-	-	إضافات خلال السنة
١,٨٦٢,٢٨٩	٢,٢٤٥,٢٦٦	كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة
		حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٦٥٦٪)
		(٢٧,٥٩٪)
٢,٠٢٦,٢٦٦	٢,٢٤٥,٢٦٦	الرصيد الافتتاحي
-	-	إضافات خلال السنة
٢١٩,٠٠٠	٢٠١,٩٥٦	الحصة من الأرباح خلال السنة
٢,٢٤٥,٢٦٦	٢,٤٤٧,٢٢٢	المجموع
٢١٩,٠٠٠	٢٠١,٩٥٦	حصة المجموعة من أرباح المجموعة 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 المعلومات المرحلية الغير مدققة للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

(١٢) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠: صفر دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢,٦٧٤ دينار).
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠: ١٢,٦١١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٩: ١٩,٨٣٦ دينار).

(١٣) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:
- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٥٣١,٥٤٩ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٥٤٠,٤٩٤ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٠٥,٨١٤ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٢٨٦,٩١٣ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢,٣١٣ دينار) مقابل (٢,٣١٣) دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

(١٤) حق استخدام الأصول

قامت الشركة بتسجيل حق استخدام الأصول الناتجة عن عقود ايجار بمبلغ ١٤٥,٣٦٠ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل (٢٠١٩: ٢٠٧,٦٤٢ دينار)، ان قيمة الإطفاء خلال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بلغت ٢٠,٧٦٠ دينار مقابل (٣٠ حزيران ٢٠١٩: ٢٠,٧٦٢ دينار).

(١٥) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة صفر دينار ومصروف الإطفاء خلال الفترة ١,١٥٨ دينار (مقابل ١,١٥٩ دينار: ٣٠ حزيران ٢٠١٩).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٦) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٠٠٠)	رخصة مزاولة أعمال الوساطة إطفاء متراكم
١	١	

(١٧) ضريبة الدخل

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٠٩٣,٠٩٨ -	١,٠٢٥,٠٩٨ ١٤٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة الإضافات خلال الفترة/ السنة المحرج خلال الفترة/ السنة
(٦٨,٠٠٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١,٠٢٥,٠٩٨	١,١٦٥,٠٩٨	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٣,٨٩٥ ٢٢,١٧١ (٥٦,٠٦٦)	- - -	الرصيد في بداية الفترة/ السنة ضريبة دخل سنوات سابقة ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(١٢٤,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٢٤,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	وفر (مصروف) ضريبة الدخل للفترة

الوضع الضريبي

تم تسوية الوضع الضريبي للمجموعة حتى عام ٢٠١٧. تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال المجموعة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩، تم قبول الكشوفات لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة الموجزة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٨) ذمم عملاء الوساطة الدائنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٢٦,٠٧١	١٩٠,١٧٠	ذمم عملاء الوساطة
٤٠,٦٦٨	٤٠,٦٦٨	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٤)
٧,٢٠٥	٧,٢٠٥	ذمم عملاء ادارة الاستثمار
٥,٢١٣	١,٩٧٩	ذمم عملاء التمويل على الهامش
<u>١٧٩,١٥٧</u>	<u>٢٤٠,٠٢٢</u>	

(١٩) التزام عقود تأجير

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٤,٨٣٥	٤١,٢٢٨	التزامات عقود تأجير - قصير الأجل
٨٣,٠٧٢	٩٢,٣٣١	التزامات عقود تأجير - طويل الأجل
<u>١٢٧,٩٠٧</u>	<u>١٣٣,٥٥٩</u>	

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

(٢٠) أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٩,٨٢٣	٦١,٣٦٣	المصاريف المستحقة
٥٧,٩٥٦	٥٧,٩٣٩	أمانات المساهمين
٤٠,٨٩٥	٤٠,٨٩٥	مخصص اجازات الموظفين وتعويض نهاية الخدمة
٣٦,٦٤٧	٣٦,٦٤٧	أمانات للخير / رديات اكتتابات
١,٧١٦	٢,٤٤٨	أمانات ضريبة الدخل
١,٨٦٤	١,٨٦٤	أمانات الضمان الاجتماعي
١١,٠٨٣	١٤,٤٥٩	أخرى
<u>٢٠٩,٩٨٤</u>	<u>٢١٥,٦١٥</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٢١) مصاريف إدارية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٢١,٦١٨	١٠١,٧٥٥	رواتب واجور
٨,٠٣٧	٤,٤٣٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٦,٨٠٠	١٦,٨٠٠	تنقلات
١٥,٨٧٨	١٦,٢٤٧	رسوم ورخص واشتراقات
٦,٢٧١	٥,٦٩٢	تأمين صحي
٣,٠٠٧	٢,٩١٧	بريد وهاتف وانترنت
٤,٨١٠	٢,٥٠٠	اتعاب مهنية
٢,٢٢٨	٢,٢٥٥	مصاريف فرع الزرقاء
١,٦٣٥	٢,٣٣٨	مياه وكهرباء
٢,٠١٩	١,٦٢٠	ضباقة ونظافة
٩٥١	٣١٤	قرطاسية ومطبوعات
٧٥٨	١٠٦	أخطاء تداول
٢١,١٥٠	-	مصاريف قضائية
١٢,٨٩٥	٦,٣٩٩	متفرقة
<u>٢١٨,٠٥٧</u>	<u>١٦٣,٣٨١</u>	

(٢٢) مصاريف تمويل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٥,٩٧٦	٤٣,٤٦٥	فوائد بنكية
٦,٨٦٨	٦,٨٤٨	عمولات بنكية
-	٥,٦٥٢	فوائد التزام تأجير تمويلي
<u>٦٢,٨٤٤</u>	<u>٥٥,٩٦٥</u>	

(٢٣) التزامات محتملة

إن على المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٧٥٠,٥٠٠ دينار (مقابل ٧٥٠,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٢٤) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١-٢٤) المطلوب من أطراف ذات علاقة

٣٠ كما في	٣١ كما في	طبيعة	طبيعة العلاقة	المعاملات	بالدينار الأردني
حزيران	كانون الأول				
٢٠٢٠	٢٠١٩				
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
-	٤٢٠		عضو مجلس إدارة	تداول أسهم	شريف توفيق الرواشدة
-	٤٢٠				

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢٠٢٤ (المطلوب لأطراف ذات علاقة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)			
٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢	نائب رئيس مجلس إدارة	تداول أسهم	شركة صدف البحر للتطوير العقاري
١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	مساهم	تداول أسهم	فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان
٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	مساهم سابق	تداول أسهم	شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية
٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	٢٠٠	مساهم	تداول أسهم	صالح عبد الله عبد العزيز المنيفر
١٠١	١٠١	١٠١	١٠١	عضو مجلس إدارة سابق	تداول أسهم	عمران حسن محمد عمر
٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	مساهم	تداول أسهم	عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل
٤٠,٦٦٨	٤٠,٦٦٨	٤٠,٦٦٨	٤٠,٦٦٨			

٢٠٢٤ - (٣) - هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		٢٠٢٠		طبيعة التعامل	بالدينار الأردني
٣٢٥	-	-	-	عمولات وساطة	الأطراف ذات علاقة
٣٤٠	-	-	-	عمولات وساطة	شريف توفيق الرواشدة احمد محمد محمود الأحمد

٢٠٢٤ (٤) - رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ٨٦,٦٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مقابل ٨٦,٦٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

٢٥) إدارة المخاطر المالية

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع المجموعة بأداة 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 القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		بالدينار الأردني
		(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
		٢٤٠,٠٦٣	١٧٨,٢٤٤	٢٤٠,٠٦٣	١٧٨,٢٤٤	النقد لدى البنوك
		٢,٦١٢,٥٧٠	٣,١٢٥,٦١٨	٢,٦١٢,٥٧٠	٣,١٢٥,٦١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		٣٧٥,١٨٢	٣٧١,١٤٠	٣٧٥,١٨٢	٣٧١,١٤٠	أرصدة مدينة أخرى
		٣,٢٢٧,٨١٥	٣,٦٧٥,٠٠٢	٣,٢٢٧,٨١٥	٣,٦٧٥,٠٠٢	

- 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
				٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)
-	(١,١١٥,٤٢٠)	(١,١١٥,٤٢٠)	١,١١٥,٤٢٠	بنوك دائنة
-	(٢٤٠,٠٢٢)	(٢٤٠,٠٢٢)	٢٤٠,٠٢٢	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	(٢١٥,٦١٥)	(٢١٥,٦١٥)	٢١٥,٦١٥	أرصدة دائنة أخرى
(٩٢,٢٣١)	(٤١,٢٢٨)	(١٣٣,٥٥٩)	١٣٣,٥٥٩	التزام تأجير تمويلي
(٩٢,٣٣١)	(١,٦١٢,٢٨٥)	(١,٧٠٤,٦١٦)	١,٧٠٤,٦١٦	
أكثر من سنة	أقل من سنة	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
-	(٩٩٦,٠٠٩)	(٩٩٦,٠٠٩)	٩٩٦,٠٠٩	بنوك دائنة
-	(١٧٩,١٥٧)	(١٧٩,١٥٧)	١٧٩,١٥٧	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	(٢٠٩,٩٨٤)	(٢٠٩,٩٨٤)	٢٠٩,٩٨٤	أرصدة دائنة أخرى
(٨٣,٠٧٢)	(٤٤,٨٣٥)	(١٢٧,٩٠٧)	١٢٧,٩٠٧	التزام تأجير تمويلي
(٨٣,٠٧٢)	(١,٤٢٩,٩٨٥)	(١,٥١٣,٠٥٧)	١,٥١٣,٠٥٧	

- 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 محافظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.
- مخاطر أسعار الأسهم
إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥% بتاريخ البيانات المالية الموحدة سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- القيمة العادلة

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

- هيكلية القيمة العادلة

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

أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

بالدنار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٧١٥,٠٠٠	٨٩,٤٨٥	-	١,٨٠٤,٤٨٥

بالدنار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر الموحد	١,٨٢١,١١٤	٨٩,٤٨٥	-	١,٩١٠,٥٩٩

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:

بالدنار الأردني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
النقد وما في حكمه	٢٤٠,٤٨٨	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٦١٢,٥٧٠	-	-
بنوك دائنة	(١,١١٥,٤٢٠)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٢٤٠,٠٢٢)	-	-
التزام تأجير تمويلي	(١٣٣,٥٥٩)	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
النقد وما في حكمه	١٧٨,٥٢٤	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,١٢٥,٦١٨	-	-
بنوك دائنة	(٩٩٦,٠٠٩)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(١٧٩,١٥٧)	-	-
التزام تأجير تمويلي	(١٢٧,٩٠٧)	-	-

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).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٧٣٥,٠٥٠	-	٨٢٧,٤٠٧	-
استثمارات عقارية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٣٧,٣٦٣	-	٨٢٧,٤٠٧	-
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.

(٢٦) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY
AND ITS SUBSIDIARY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL
INFORMATION FOR THE SIX MONTHS
ENDED JUNE 30, 2020
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**

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION FOR THE SIX
MONTHS ENDED AS AT JUNE 30, 2020**

Contents	Page
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 Company”**), as at June 30, 2020 which comprise condensed consolidated interim statements 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 six 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 June 30, 2020 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
August 6, 2020

**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>		As at June 30, 2020 (Reviewed not audited)	As at December 31, 2019 (Audited)
	Notes		
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	7	240,488	178,524
Financial assets at amortized cost	8	2,612,570	3,125,618
Other debit balances	9	407,375	400,474
Total-Current Assets		3,260,433	3,704,616
Non- Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	1,804,485	1,910,599
Investment in associate	11	2,447,222	2,245,266
Property and equipment	12	62,452	75,063
Investment property	13	735,050	737,363
Right of use assets	14	145,360	166,120
Intangible assets	15	2,383	3,541
Brokerage license	16	1	1
Deferred tax assets	17	1,165,098	1,025,098
Total Non- Current Assets		6,362,051	6,163,051
Total Assets		9,622,484	9,867,667
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Current Liabilities			
Due to banks	7	1,115,420	996,009
Brokerage customer payable	18	240,022	179,157
Leased liability- short-term	19	41,228	44,835
Other credit balances	20	215,615	209,984
Total Current liabilities		1,612,285	1,429,985
Non-current liability			
Leased liability- long-term	19	92,331	83,072
Total non-current liability		92,331	83,072
Total Liabilities		1,704,616	1,513,057
Shareholders' equity			
Paid-up capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve	10	(1,364,437)	(1,256,872)
Accumulated losses		(1,234,424)	(905,247)
Net Shareholders' Equity		7,917,868	8,354,610
Total Liabilities and Shareholders' Equity		9,622,484	9,867,667

* The accompanying notes on pages from (6) to (19) are an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

* The condensed consolidated interim financial information was approved from page (2) to (18) from board of directors on August 5, 2020 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 at June 30,		For the Six months ended at June 30,	
		2020	2019	2020	2019
		(Reviewed not audited)		(Reviewed not audited)	
Revenues					
Brokerage Commission		13,295	55,557	43,444	95,428
Interest revenue on customer margin accounts		18,817	18,295	37,994	39,052
Bank interest revenue		366	606	632	1,482
Investment management revenue		-	3	-	51
Company share of results of an associate	11	157,262	45,000	201,956	99,000
Other revenue		2,878	5,345	2,985	5,836
(Provision) reversal of expected credit losses		-	-	(500,000)	443,000
Total revenues		192,618	124,806	(212,989)	683,849
Expenses					
Administrative expenses	21	(72,148)	(120,518)	(163,381)	(218,057)
Finance expenses	22	(27,063)	(26,992)	(55,965)	(62,844)
Depreciation and amortization	12,13,14,15	(18,422)	(22,034)	(36,842)	(44,070)
Total expenses		(117,633)	(169,544)	(256,188)	(324,971)
(Loss) Profit for the period before Income tax		74,985	(44,738)	(469,177)	358,878
Income tax surplus (expense)		-	-	140,000	(124,000)
(Loss) Profit for the period		74,985	(44,738)	(329,177)	234,878
Other comprehensive income					
Net change in the fair value of the financial assets at fair value through other comprehensive income	10	(7,356)	(201,602)	(107,565)	(366,946)
(gain) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	-	-	19
Total comprehensive loss for the period		67,629	(246,340)	(436,742)	(132,049)
Basic and diluted earnings / (loss) per share for the period (JD / share)		0.007	(0.004)	(0.033)	0.023

* The accompanying notes on pages from (6) to (19) are an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

* The financial condensed consolidated interim financial information was approved from page (2) to (18) from board of directors on August 5, 2020, 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
<u>Changes for the six months ended June 30, 2020</u>					
(Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2020	10,000,000	516,729	(1,256,872)	(905,247)	8,354,610
(Loss) for the period	-	-	-	(329,177)	(329,177)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(107,565)	-	(107,565)
Balance as at June 30, 2020	10,000,000	516,729	(1,364,437)	(1,234,424)	7,917,868
<u>Changes for the six months ended June 30, 2019</u>					
(Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2019	10,000,000	516,729	(966,103)	(881,334)	8,669,292
profit for the period	-	-	-	234,878	234,878
Change in fair value of the financial assets	-	-	(366,946)	-	(366,946)
Gain from selling financial assets	-	-	-	19	19
Transfer from change in fair value	-	-	(54)	54	-
Balance as at June 30, 2019	10,000,000	516,729	(1,333,103)	(646,383)	8,537,243

* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD (1,364,437) is prohibited from distribution to the shareholders.

** The accumulated losses as at June 30, 2020 include deferred tax assets of JOD 1,165,098 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 condensed consolidated interim financial information.

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

<i>Jordanian Dinar</i>	Note	For the six months ended June 30,	
		2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Cash flows from operating activities:			
(Loss) Profit for the period before income tax		(469,177)	358,878
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	12,13,14,15	36,842	44,070
Company in associate	11	(201,956)	(99,000)
Finance expenses	22	55,965	62,844
Provision (Reversal) of Expected credit losses	8	500,000	(443,000)
Gain on sale of financial assets through other comprehensive income		-	(19)
		<u>(78,326)</u>	<u>(76,227)</u>
Changes in:			
Brokerage customers receivables		13,048	451,493
Other debit balances		(6,901)	(42,688)
Brokerage customer payables		60,865	(1,582)
Other credit balances		5,631	2,511
Cash flow (used in) from operating activities		<u>(5,683)</u>	<u>333,507</u>
Paid income tax	17	-	(22,521)
Paid interest and bank commission		(50,313)	(62,844)
Net cash flow (used in) from operating activities		<u>(55,996)</u>	<u>248,142</u>
Cash flows from investing activities			
Payment on purchase of property and equipment	12	-	(766)
Financial assets at fair value – through other comprehensive income		(1,451)	(3,816)
Net cash flow (used in) investing activities		<u>(1,451)</u>	<u>(4,582)</u>
Cash flow from financing activities			
Lease liability payments		-	(64,025)
Net cash flow (used in) financing activities		<u>-</u>	<u>(64,025)</u>
Net change in cash and cash equivalents		<u>(57,447)</u>	<u>197,535</u>
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(817,485)	(1,102,628)
Cash and cash equivalents at the end of the Period	7	<u>(874,932)</u>	<u>(905,093)</u>
<u>Non-Cash Transaction</u>			
Right of use assets		-	207,642
Lease liabilities		-	184,117

The accompanying notes on pages from (6) to (19) are an integral part of these condensed consolidated interim financial information .

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

1) GENERAL

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

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

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

The Company shares is listed on the Amman Stock Exchange.

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

The condensed consolidated interim financial information were approved by the Board of Directors on August 5, 2020.

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

(a) Statement of compliance

The condensed consolidated interim financial information have been prepared in accordance with IAS 34 “Interim Financial Reporting” which selected explanatory notes are included to explain events and transactions that are significant to an understanding of the changes in financial position and performance of the Company since the last annual financial statements as at and for the year ended 31 December 2019. These condensed interim financial statements do not include all the information required for full annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards.

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

The interim condensed consolidated financial information includes the interim condensed financial information of the Company and the following subsidiary, having eliminated transactions and balances between them. As at 30 June 2020, 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
June 30, 2019					
<i>Jordanian Dinar</i>			<u>Assets</u>	<u>Liabilities</u>	<u>Revenues</u>
Siwar AlSharq Trading			159,000	(158,500)	-
					<u>Expenses</u>
					(500)

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.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

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

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

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

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

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

The preparation of condensed consolidated interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standards requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies, asset amounts, liabilities, income and expenses, and that actual results may differ from these estimates.

We believe that the estimates and judgments adopted in the preparation of the consolidated condensed interim financial statements preparation For the six months period ended as at June 30, 2020 are consistent with the estimates and judgments adopted in the preparation of the annual consolidated financial statement for the year ended December 31, 2019 except for the following:

The Corona Virus (COVID-19) pandemic has spread across different geographical regions of the world, disrupting business and economic activities and caused doubts globally. For which financial and monetary authorities, both domestic and international declared various support measures in all parts of the world to face the potential negative effects, as at the present time there is a significant increase of uncertainty in determining the economic impact that is manifested, for example, in the volume of liquidity and volatility in Assets prices, foreign currency exchange rates, a noticeable decrease in long-term interest rates, an assessment of the significant increase in credit risk and different macroeconomic factors. Accordingly, The Company management has closely monitored the situation and has activated its business continuity plan and other risk management practices to manage any potential disruptions that the Corona Virus (COVID -19) outbreak may cause to the Company's business, operations and financial performance.

The Company management has also performed study over the potential impacts of the current economic fluctuations in determining the amounts recognized for the financial and non-financial assets of the Company, which represents the management best estimates based on the information available, knowing that, given the current situation, as a result the markets remain volatile and the recorded amounts continue to be sensitive to fluctuations.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- Fair value measurement

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

1- In the principal market for the asset or liability, or

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

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

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

A- stand-alone asset or liability; or

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

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

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

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

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

3) CHANGES IN SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the condensed interim consolidated financial statement are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2019.

The accounting policies adopted in the condensed interim consolidated financial statement for the six months ended as at June 30, 2020 are consistent with those adopted for the year ended December 31, 2019 except for the following new and revised standards, which became applicable in January 1st, 2020 as follow:

- Amendments to References to Conceptual Framework in International Financial Reporting Standard (effective January 1st, 2020).
- Amendments to International Accounting Standards (1) and International Accounting Standards (8) "Definition of Material "(effective January 1st, 2020).
- Amendments to International Financial Reporting Standard (3) "Definition of a Business" (effective January 1st, 2020).
- Amendments to International Financial Reporting Standard (9), International Accounting Standards (39) and International Financial Reporting Standard (7) "Interest Rate Benchmark Reform".

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

4) New standards and interpretations not adopted

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

New standards

International Financial Reporting Standard (17) Insurance Contracts (effective January 1st, 2021 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) Classification of Liabilities as Current or Noncurrent, and International Accounting Standard (8) (effective January 1st, 2022).
- Amendments to International Financial Reporting Standards no (3) Definition of a business.

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

5) FINANCIAL RISK MANAGEMENT AND CAPITAL MANAGEMENT

- Generally, the Group's objectives, policies and processes for managing risk are the same as those disclosed in its financial statements as of and for the year ended December 31, 2019.
- There have been no changes in the Group approach to capital management during the current financial interim period neither the company is subject to externally imposed capital requirements.

6) SEASONALITY ACTIVITIES

- The considerations of measurement and recognition were applied in the consolidated condensed interim financial statements as of December 31, 2019, moreover, the Company did not have transactions effected by seasonality events during the year.

7) CASH AND CASH EQUIVALENTS

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Cash at banks – current accounts*	27,282	12,781
Cash at banks – customer currents account**	212,781	165,463
Cash on hand	425	280
Cash and cash equivalents as per condensed consolidated interim statement of financial position	240,488	178,524
Due to banks	(1,115,420)	(996,009)
Cash and Cash Equivalents as per condensed consolidated interim statement of cash flows	(874,932)	(817,485)

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

8) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

This item represent broker customers as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Brokerage customers receivables	3,738,429	3,777,076
Margin customers receivables	3,035,061	3,009,042
Related parties' receivables note (24-1)	-	420
	6,773,490	6,786,538
Less: Expected credit losses provision*	(4,160,920)	(3,660,920)
	2,612,570	3,125,618

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

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Balance at the beginning of the year	3,660,920	3,903,920
Additions during the period/ year	500,000	200,000
(Reversed) during the period/ year of expected credit losses allowance	-	(443,000)
	4,160,920	3,660,920

* The following is brokerage customer receivables aging.

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

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Less than 30 days	865,233	901,699
From 31 to 90 days	112,818	977,611
From 91 to 180 days	214,681	174
More than 180 days	2,545,697	1,897,592
Balance at the end of year (A)	3,738,429	3,777,076

B) The following table describe the age of margin customers including related party receivables:

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, (Audited) 2019
Less than 30 days	6,356	9,407
From 31 to 90 days	19,302	13,547
From 91 to 180 days	29,603	80,267
More than 180 days	2,979,800	2,906,241
Balance at the end of year (B)	3,035,061	3,009,462
Total (A)+(B)	6,773,490	6,786,538

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

-The brokerage customers receivables and customer margin interest receivables aged for more than 90 days which are not covered by shares amounted to 755,657 JD for the period ended as at June 30, 2020 (December 31, 2019: 755,657 JD) are secured by property amounted to fair value 4,962,125 JD (December 31, 2019: 4,962,125 JD) assessed by an independent real estate value using input assess in the second level, and the Company 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.

9) OTHER DEBIT BALANCES

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Bank guarantees deposits	116,769	116,769
Settlement guarantee fund	25,000	50,000
Prepaid expenses	32,193	29,334
Accrued revenue	7,945	7,945
Employees receivable	11,188	4,898
Securities depository Center receivable	18,362	3,688
Refundable deposits	3,130	3,130
Income tax on bank interest	384	339
Other receivables*	192,404	184,371
	<u>407,375</u>	<u>400,474</u>

* This item includes an amount of 140,249 JD due from Inmaa Development and International Investment Company – Public shareholding Company – as of June 30, 2020 amounted to: 140,249 JD (against: 136,186 JD as at december 31, 2019) guaranteed by a first-class mortgage for the company in the amount of 900,000 JD.

10) FINANCIAL ASSETS IN FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
<u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets*	2,552,344	2,550,893
Net change in fair value	(837,344)	(729,779)
	<u>1,715,000</u>	<u>1,821,114</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)	(527,093)
	<u>89,485</u>	<u>89,485</u>
Total	<u>1,804,485</u>	<u>1,910,599</u>

* Financial assets include shares of listed companies on Amman Stock Exchange with value amounted to 1,192,800 JD at the date of the condensed consolidated financial statements are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

11) INVESTMENT IN ASSOCIATE COMPANY

This item includes the following:

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Fair value to invest in associates' company	2,245,266	1,862,289
Additions during the period /year	-	-
Cost purchase / invest in associates company	2,245,266	1,862,289
<u>The Company's share of net assets of the associate (27.656% and 27.59%)</u>		
Opening balance	2,245,266	2,026,266
Additions during the period /year	-	-
Share of profit during the period/ year	201,956	219,000
Total	2,447,222	2,245,266
Company's profit from investing in associate	201,956	219,000

* Some of the shares of the associate company are mortgaged in favor of the Commercial Bank of Jordan and their fair value as at the date of the condensed consolidated financial information is 988,365JD.

The Company's share of the associate's profit has been calculated based on unaudited interim financial information for the period ended June 30, 2020.

12) PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

No additions on property, plant and equipment for the period ended as at June 30, 2020. (against 2,674 JD as at December 31, 2019).

The depreciation expense on property, plant and equipment during the period ended as at June 30, 2020: 12,611JD (against: 19,836 JD for the period ended as at June 30, 2019).

13) INVESTMENT IN PROPERTY

Investment in property consist of the following:

Land with a book value of 531,549 JD with an average fair value of JD 540,494 using second level inputs at the discretion of licensed property experts.

Apartments at a cost of 205,814 JD with an average fair value of JD 286,913 using inputs of the second level at the discretion of licensed property experts. The depreciation expense for the six months ended as at June 30, 2020 was 2,313 JD (against: 2,313JD June 30, 2019).

14) RIGHT OF USE ASSETS

During the six months period ended June 30, 2020, the Company involved in a lease contracts resulted in ROU Assets by 145,360 JD (2019: 207,642 JD), the amortization for the six months period ended as at June 30, 2020 amounted of 20,760 JD (against: 20,762 JD as at June 30, 2019).

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

15) INTANGIBLE ASSETS

No additions on intangible assets during the six months period ended as at June 30, 2020. The amortization expense for six months period ended as at June 30, 2020: 1,158 JD (against:1,159 JD for the six months period ended as at June 30, 2019).

16) BROKERAGE LICENSE

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, (Reviewed 2020 not audited)	December 31, (Audited) 2019
brokerage license	200,000	200,000
Accumulated amortization	(199,000)	(199,000)
	<u>1</u>	<u>1</u>

17) INCOME TAX

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

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

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Balance at the beginning of the period/year	1,025,098	1,093,098
Additions during the period /year	140,000	-
Released during the period / year	-	(68,000)
Balance at the end of the period / year	<u>1,165,098</u>	<u>1,025,098</u>

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

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, (Audited) 2019
Balance at the beginning of the period / year	-	33,895
Income tax for previous years	-	22,171
Income Tax paid	-	(56,066)
Balance at the end of the period / year	<u>-</u>	<u>-</u>

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

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, (Audited) 2019
Change in deferred tax assets	140,000	(124,000)
	<u>140,000</u>	<u>(124,000)</u>

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

Tax Status

- The Income tax status for the group has been settled until 2017.
- The tax return was submitted for the periods 2018 and 2019, which have been accepted for estimation purposes and have not been reviewed as of the date of the consolidated financial information.

18) BROKERAGE CUSTOMER PAYABLE

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Brokerage customer payable	190,170	126,071
Due to related party (Note 24)	40,668	40,668
Investment management clients	7,205	7,205
Funding clients on margin	1,979	5,213
	240,022	179,157

19) LEASE LIABILITY

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Leased liability- short-term	41,228	44,835
Leased liability- long-term	92,331	83,072
	133,559	127,907

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%.

20) OTHER CREDIT BALANCES

<i>Jordanian Dinar</i>	June 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Accrued expenses	61,363	59,823
Shareholders deposits	57,939	57,956
Provision for employee leave and end of service compensation	40,895	40,895
Deposits for others - IPOs	36,647	36,647
Income tax deposits	2,448	1,716
Social security deposits	1,864	1,864
Others	14,459	11,083
	215,615	209,984

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

21) ADMINISTRATIVE EXPENSES

<i>Jordanian Dinar</i>	For the Six months ended June 30,	
	2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Salaries and wages	101,755	121,618
Company contributions in social securities	4,438	8,037
Transportation	16,800	16,800
Fees and license	16,247	15,878
Medical insurance	5,692	6,271
Mail, Phone and internet	2,917	3,007
Professional fees	2,500	4,810
Al Zarqa' Branch expenses	2,255	2,228
Water and electricity	2,338	1,635
Cleaning and hospitality	1,620	2,019
Printings and stationery	314	951
Trading errors	106	758
Legal expenses	-	21,150
Others	6,399	12,895
	163,381	218,057

22) FINANCE EXPENSES

<i>Jordanian Dinar</i>	For the Six months ended June 30,	
	2020 (Reviewed not audited)	2020 (Reviewed not audited)
Banks fees	43,465	55,976
Banks commission	6,848	6,868
Interest – Finance charges	5,652	-
	55,965	62,844

23) 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, 2019: JD 750,500).

24) Balances and Transaction with related parties

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

24-1) Due from related parties

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	Nature of relationship	As of June 30, 2019 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	member of the Board	-	420
			-	420

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

24-2) Due to related parties

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>	<u>June 30, 2020 (Reviewed not audited)</u>	<u>December 31, 2019 (Audited)</u>
Sadaf Al Bahar for property development Company	Trading	Deputy of Chairman of the Board	21,592	21,592
Fahad Thnlan Arab Securities Trading - Saudi Arabia	Trading	Contributor	16,226	16,226
Saleh Al-Mdefar	Trading	Former contributor	2,524	2,524
	Trading	Contributor	200	200
Emran Omar	Trading	Former member of the Board	101	101
Abd-Alazez Masha'al	Trading	contributor	25	25
			<u>40,668</u>	<u>40,668</u>

23-3) This has the volume to deal with related parties during the year are as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>For the six months ended June 31,</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sharif al-rawashdeh	Brokerage commission	-	325
Ahmed Al-Ahmed	Brokerage commission	-	340

24-4) Key management remuneration

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to 86,625 JD for the period ended in June 30, 2020 compared to 86,625 JD for the period ended in June 30, 2019.

25) FINANCIAL RISK MANAGEMENT

- **Credit risk**

Credit risk is the risk of financial loss to the Company if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations and arises principally from the Company 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>	<u>Carrying value</u>	
	<u>June 30, 2020 (Reviewed not audited)</u>	<u>December 31, 2019 (Audited)</u>
Cash at banks	240,063	178,244
Financial assets at amortized cost	2,612,570	3,125,618
Other debit balances	375,182	371,140
	<u>3,227,815</u>	<u>3,675,002</u>

- **Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the Company will encounter difficulty in meeting the obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. The Company 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 Company reputation.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

The Company 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 Company maintains line of credit from its bank for sudden cash requirements.

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

June 30, 2020 (Reviewed not audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,115,420	(1,115,420)	(1,115,420)	-
Brokerage customer payable	240,022	(240,022)	(240,022)	-
Other credit balances	215,615	(215,615)	(215,615)	-
Lease liability	133,559	(133,559)	(41,228)	(92,331)
	1,704,616	(1,704,616)	(1,612,285)	(92,331)
December 31, 2019 (Audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	996,009	(996,009)	(996,009)	-
Brokerage customer payable	179,157	(179,157)	(179,157)	-
Other credit balances	209,984	(209,984)	(209,984)	-
Lease liability	127,907	(127,907)	(44,835)	(83,072)
	1,513,057	(1,513,057)	(1,429,985)	(83,072)

- **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 Company 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 Company 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 Company obligations as well as investments at fair value through profit or loss. Management of the Company monitors the mix of debt and equity securities in its investment portfolio based on market indices. Material investments within the portfolio are managed on an individual basis and all buy and sell decisions are approved by the Risk Management Committee.

The fair value

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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>
<u>June 30, 2020</u>				
Financial assets measured at fair value	1,715,000	89,485	-	1,804,485
<u>December 31, 2019</u>				
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	1,821,114	89,485	-	1,910,599

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>
<u>June 30, 2020</u>				
Cash and cash equivalents	240,488	-	-	-
Financial assets at amortized cost	2,612,570	-	-	-
Credit banks	(1,115,420)	-	-	-
Brokerage customer payable	(240,022)	-	-	-
Lease liability	(133,559)	-	-	-
<u>December 31, 2019</u>				
Cash and cash equivalent	178,524	-	-	-
Financial assets at amortized cost	3,125,618	-	-	-
Credit banks	(996,009)	-	-	-
Brokerage customer payable	(179,157)	-	-	-
Lease liability	(127,907)	-	-	-

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>
<u>June 30, 2020</u>				
Investment property	735,050	-	827,407	-
<u>December 31, 2019</u>				
Investment property	737,363	-	827,407	-

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

26) COMPARATIVE FIGURES

The comparative figures represent the Statement of Financial Position as of December 31, 2019 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 June 30, 2019.