

No:276/A.H/2017
Date:31/10/2017

الرقم : 276/أ.هـ/2017
التاريخ : 2017/10/31

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 30/09/2017

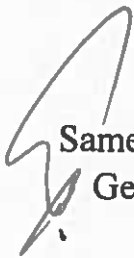
الموضوع : التقرير ربع السنوي كما هو في 2017/09/30

Attached the Quarterly Report of
AL- Bilad Securities & Investment Co.
as of 30/09/2017

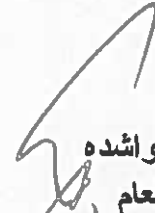
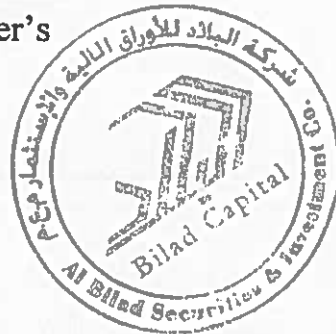
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
كما هي بتاريخ 2017/09/30

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



Sameer Al-Rawashdeh
General Manager's



سمير الرواشده
المدير العام

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الكليان
٣١ شهر ٢٠١٧
الرقم التسلسلي ٥١٨٤
رقم الملف ٦١٥٠١
المهمة الاختصاصية: الادارة العامة

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المعلومات المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦ - ١٥	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشميساني، 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 المرحلية الموجزة

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

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" والتي تشمل كل من بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 المرحلية الموجزة المرفقة للفترة وكما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ 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
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧



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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالتدينار الأردني	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٦	٣٦٤,٨٩٣	٥٥٧,١٣١
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٧	٤,٠٠٤,١٦٧	٤,٤٨٦,٤٠٧
أرصدة مدينة أخرى	٨	٣٤٢,٩٧٨	٣٢٤,٦٧٦
مجموع الموجودات المتداولة		٤,٧١٢,٠٣٨	٥,٣٦٨,٢١٤
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢,٢٨٥,٧٥٣	٣,٢٦٣,٣٠٠
استثمار في شركة حليفة	١٠	١,٨٥١,٢١٩	١,٦٨٩,٠٧٨
ممتلكات ومعدات	١١	١٢١,٣٨٨	١٤٧,٢٤٥
استثمارات عقارية	١٢	٥٨٨,٧٦٩	٥٩٢,٢٣٩
موجودات غير ملموسة	١٣	٢,٥٥٣	٨١٠
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١٤	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٧٤٤,٦٦٩	٧٤٤,٦٦٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥,٥٩٤,٣٥٢	٦,٤٣٧,٣٤٢
مجموع الموجودات		١٠,٣٠٦,٣٩٠	١١,٨٠٥,٥٥٦
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٦	١,٠٥٥,٣٧٣	١,٣٩٠,٨٩٦
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		٣١٤,٤٢٥	٤١٣,٤٥٥
أرصدة دائنة أخرى		٢٠٢,١٧٧	١٧٨,٢٧٥
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٥٧١,٩٧٥	١,٩٨٢,٦٢٦
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩	(١,١٨٤,٠٢٣)	(٤٩٨,٥٧٣)
الخسائر المتراكمة		(٥٩٨,٢٩١)	(١٩٥,٢٢٦)
صافي حقوق المساهمين		٨,٧٣٤,٤١٥	٩,٨٢٢,٩٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠,٣٠٦,٣٩٠	١١,٨٠٥,٥٥٦

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالتدينار الأردني
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٣٢٤,٥١٤	٢٦٦,٤٦١	٨٥,١١١	٨٣,٥٩٣		الإيرادات
٩٣,٠٧٣	٧٤,٩٦٩	٢٨,٨٨٣	٢٥,٢٣٤		عمولات الوساطة
٨٤,١٨٩	١٠١,٢٩٢	-	-		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٤,١٤٠	٢,٣٩٩	١,١٥٩	٧٧٧		أرباح موزعة من الشركات المستثمر بها
٧٨٠	٤٧	٢٤١	٤٧		فوائد بنكية دائنة
٧٨,٧٥٥	١٦٢,١٤١	٧٨,٧٥٥	٥٢,٠٠٩	١٠	إيرادات إدارة الاستثمار
٣٩,٢٩٦	٨,٢٣٧	٣,٢٠٧	٣,٥٩٩		حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
					إيرادات أخرى
٦٢٤,٧٤٧	٦١٥,٥٤٦	١٩٧,٣٥٦	١٦٥,٢٥٩		مجموع الإيرادات
(٤٢٠,٧٥٧)	(٣٨٧,١٥٨)	(١٣٠,١٧٠)	(١٣١,٤٠٣)	١٦	المصاريف
(٩٤,٦٤٠)	(٨٣,٠٥٠)	(٢٦,٢٨٢)	(٢٤,٥٩٦)	١٧	مصاريف إدارية
(٣٧,١٦٢)	(٣٢,٥١٣)	(١٢,٧٧٣)	(١٠,٨٦١)	١١,١٢,١٣	مصاريف تمويل
-	(٥٣٣,٩٣٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	٧	استهلاكات واطفاءات
					خسارة تنتمي ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٥٢,٥٥٩)	(١,٠٣٦,٦٥١)	(١٦٩,٢٢٥)	(١٦٦,٨٦٠)		مجموع المصاريف
٧٢,١٨٨	(٤٢١,١٠٥)	٢٨,١٣١	(٥٠١,٦٠١)		(خسارة) ربح الفترة
					بنود الدخل الشامل الآخر
(٢٠٩,١١١)	(١٣٤,٨٦٥)	(٧٦,٥٠٢)	(٦,٥٣٩)	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات
(١,٠٩٦)	(٣٢,٥٤٥)	(١١,١١٩)	(٢٠,٠٨٣)		المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
					الشامل الآخر
					خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
					من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٨,٠١٩)	(١,٠٨٨,٥١٥)	(٥٩,٤٩٠)	(٥٢٨,٢٢٣)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٧	(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٣	(٠,٠٠٥)		حصة السهم الأساسية والمخفضة من
					الربح للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

المجموع	الخصائر المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	احتياطي إيجاري	رأس المال المكتتب به والمعلق	بالتغير الأجنبي
التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧					
(مراجعة غير ملققة)					
٩,٨٢٢,٩٣٠	(١٩٥,٢٢٦)	(٤٩٨,٥٧٣)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(٤٢١,١٠٥)	(٤٢١,١٠٥)	-	-	-	خسائر الفترة
(١٣٤,٨٦٥)	-	(٦٣٤,٨٦٥)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٦,٥٤٥)	(٣٦,٥٤٥)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٥٠,٥٨٥	(٥٠,٥٨٥)	-	-	المحورل من التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨,٧٣٤,٤١٥	(٥٩٨,٢٩١)	(١,١٨٤,٠٢٣)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦					
(مراجعة غير ملققة)					
٩,٥٥٣,٣٦٢	(٣٦٧,٧٦٣)	(٥٩٥,٦٠٤)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٧٢,١٨٨	٧٢,١٨٨	-	-	-	ربح الفترة
(٢٠٩,١١١)	-	(٢٠٩,١١١)	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(١,٠٩٦)	(١,٠٩٦)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٦٩,٩٢٧	(٦٩,٩٢٧)	-	-	المحورل من التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩,٤١٥,٣٤٣	(٢٢٦,٧٤٤)	(٨٧٤,٦٤٢)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يحايل القيمة المالية لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ ١,١٨٤,٠٢٣ دينار.

** تتضمن التغيرات المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ موجودات صريبيه موجهة ببلغ ٧٤٤,٦٦٩ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية. تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٦	٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٧٢,١٨٨	(٤٢١,١٠٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٣٧,١٦٢	٣٢,٥١٣	١١,١٢,١٣	التعديلات: استهلاكات واطفاءات
(٧٨,٧٥٥)	(١٦٢,١٤١)		حصة الشركة من ارباح الشركة الحليفة
٩٤,٦٤٠	٨٣,٠٥٠		مصاريف تمويل
-	٥٣٣,٩٣٠		خسارة تنني ذمم مشكوك في تحصيلها
١٢٥,٢٣٥	٦٦,٢٤٧		
٥٤٨,٩١٧	(٥١,٦٩٠)		التغير في :
٢٨٢,٠٨٥	(١٨,٣٠٢)		ذمم عملاء الوساطة المدينة
(٥٧١,٤٥٠)	(٩٩,٠٣٠)		أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٩٣٠	٢٣,٩٠٢		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
			أرصدة دائنة أخرى
٤٠٥,٧١٧	(٧٨,٨٧٣)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٩٤,٦٤٠)	(٨٣,٠٥٠)		فوائد وعمليات بنكية مدفوعة
٣١١,٠٧٧	(١٦١,٩٢٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٤٣,٧٥٣)	(٢,٤٠٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٦١,٠٨٩	٣١٠,١٣٧		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١,٢٠٣)	(٢,٥٢٥)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٣٤٩)	-		المدفوع لشراء موجودات غير ملموسة
٢٠٤,٧٨٤	٣٠٥,٢٠٨		المدفوع لشراء استثمارات عقارية
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥١٥,٨٦١	١٤٣,٢٨٥		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١,٢٨٨,٦٣١)	(٨٣٣,٧٦٥)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٧٧٢,٧٧٠)	(٦٩٠,٤٨٠)	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٥) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١) عام

تأسست شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٣٩٧) في سجل الشركات المساهمة العامة برأسمال قدره (١٠) مليون دينار، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

تم زيادة رأس المال من ١٠ مليون دينار أردني إلى ١١,٥ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ١٦ نيسان ٢٠٠٩. ثم تم زيادة رأس المال من ١١,٥ مليون دينار أردني إلى ١٢ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بتاريخ ٥ أيار ٢٠١٠.

تم تخفيض رأس المال من ١٢ مليون دينار أردني إلى ١٠ ملايين دينار أردني عن طريق إطفاء كامل الخسائر المتراكمة بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٣.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

إن مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٧.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للشركة منذ تاريخ البيانات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. لم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٧.

ب- التقديرات والافتراضات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

إن الاجتهادات الهامة المتبعة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع المتبعة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٣) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٧ وهي كما يلي:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير محققة.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى.

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لا يؤثر تأثيراً جوهرياً على المعلومات المالية المرحلية الموجزة وإيضاحاتها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

(٦) النقد وما في حكمه

بالدنمار الأرنسي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
حسابات جارية لدى البنوك	٥٠,٦٧٤	٦٩,٧٨٧
حسابات جارية عملاء لدى البنوك	٣١٢,٣٤٠	٤٨٧,٢١٩
نقد في الصندوق	١,٨٧٩	١٢٥
المجموع	٣٦٤,٨٩٣	٥٥٧,١٣١
بنوك دائنة	(١,٠٥٥,٣٧٣)	(١,٣٩٠,٨٩٦)
النقد وما في حكمه	(٦٩٠,٤٨٠)	(٨٣٣,٧٦٥)

(٧) ذمم عملاء الوساطة المدبنة

بالدنمار الأرنسي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٤,١١٩,٦١٩	٤,٠٠٠,٨١٤
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٣,٣٢٤,٢٩٨	٣,٤١٢,٣٥٨
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)	١٣٩,١٧٠	١١٨,٣٢٥
المجموع	٧,٥٨٣,٠٨٧	٧,٥٣١,٣٩٧
ينزل خسارة تندي ذمم مشكوك في تحصيلها *	(٣,٥٧٨,٩٢٠)	(٣,٠٤٤,٩٩٠)
	٤,٠٠٤,١٦٧	٤,٤٨٦,٤٠٧

* إن الحركة على خسارة تندي ذمم مشكوك في تحصيلها كما يلي:

بالدنمار الأرنسي	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣,٠٤٤,٩٩٠	٣,٠٤٤,٩٩٠
الإضافات خلال الفترة	٥٣٣,٩٣٠	-
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٥٧٨,٩٢٠	٣,٠٤٤,٩٩٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٢,٢٨٧,١٦٨	٢,٨١٩,٨٢٢
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٥٦٨,٦٣٧	٣٣,٧١٠
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	-	-
أكثر من ١٨٠ يوم	١,٢٦٣,٨١٤	١,١٤٧,٢٨٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (أ)	٤,١١٩,٦١٩	٤,٠٠٠,٨١٤

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

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١٠,٤٧٧	٧٠,٢٧٣
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٥٧,٨٢٧	١٧٣,٥٢٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٦٠,٩٠٩	٩٠,٣٨٨
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,٢٣٤,٢٥٥	٣,١٩٦,٣٩٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة (ب)	٣,٤٦٣,٤٦٨	٣,٥٣٠,٥٨٣
مجموع (أ+ب)	٧,٥٨٣,٠٨٧	٧,٥٣١,٣٩٧

- يتم أخذ مخصص للذمم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٧٠٠,٧٤١ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٩٧٩,٥٠٠ دينار أردني مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

بالدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
تأمينات كفالات بنكية	٧٨,٨١٩	٩١,٢١٩
مصاريف مدفوعة مقدما	٢٩,٢٨٤	٦٨,٩٢٥
صندوق ضمان التسوية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
ايرادات مستحقة	١٤,٠١٦	١٤,٠١٦
ذمم موظفين	١٤,٧٢٢	١١,٦٤٨
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٦,٩٩٣	٦,٨٧٣
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٦,٦٧٩	٦,٦٧٩
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	٦٤,٢٠٠	٤٩,٧٠١
ذمم اخرى	٧٥,١٣٥	٢٢,٤٨٥
	٣٤٢,٩٧٨	٣٢٤,٦٧٦

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٩) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية		
داخل الأردن		
محفظة الموجودات المالية *	٢,٨٢٢,٦٩٤	٣,٠٩٧,٠١١
صافي التغير في القيمة العادلة	(٧٣٣,٣١٧)	(٣٥٤,٦٦٢)
	٢,٠٨٩,٣٧٧	٢,٧٤٢,٣٤٩
أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية		
محفظة الموجودات المالية	٣٠,٥٠٥	٤٨,٢٨٤
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣,٦١٤)	١٠,٢٩١
	٢٦,٨٩١	٥٨,٥٧٥
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية		
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٤٧,٠٩٣)	(١٥٤,٢٠٢)
	١٦٩,٤٨٥	٤٦٢,٣٧٦
المجموع	٢,٢٨٥,٧٥٣	٣,٢٦٣,٣٠٠

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ١,٣٥٦,٩٠٣ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية.
** إن القيمة العادلة لأسهم شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري والغير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية مماثلة لحصة الشركة من صافي أصولها، وبرأي إدارة الشركة فإنه لا يوجد أي تدني في قيمتها.

١٠) استثمار في شركة حليفة

قامت الشركة بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٥ بشراء ٨٠٠ ألف سهم في شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين وبالتالي زيادة نسبة ملكيتها من ١٨% إلى ٢٧,٣%، إن هذا الأمر تطلب إعادة تصنيف استثمار الشركة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الاستثمار في الشركة الحليفة لأقتراض قدرتها على التأثير على العمليات المالية والتشغيلية لهذه الشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الحليفة".
إن تفاصيل عملية الشراء كما يلي:

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة	١,٦٨٩,٠٧٨	١,٥٣٢,٧٤٢
المبلغ الإضافي المدفوع	-	١٤,٠٣٧
كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة	١,٦٨٩,٠٧٨	١,٥٤٦,٧٧٩
حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٥٩%)		
حقوق الملكية كما في (١ كانون الثاني ٢٠١٧)، ٢٠١٦،	١,٦٥١,٥٠٥	١,٤٧٧,٣٢٠
الأرباح خلال الفترة	١٩٩,٧١٤	٢١١,٧٥٨
المجموع	١,٨٥١,٢١٩	١,٦٨٩,٠٧٨
حصة الشركة من أرباح شركة حليفة	١٦٢,١٤١	١٤٢,٢٩٩

* إن بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ٥٧٤,٦٣١ دينار.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١١) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات للتسعة أشهر المنتهية ٢,٤٠٤ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٤٤,٠٩٨ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للتسعة أشهر المنتهية ٢٨,٢٦١ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٣٣,٢٢٩ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

(١٢) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:
- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٣٧٢,٥٤٩ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٣٧٩,٠٠٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٣١,٢٥١ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٢٩٦,٠٠٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية ٣,٤٧٠ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٣,٤٦٩ دينار) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

(١٣) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة للتسعة أشهر المنتهية ٢,٥٢٥ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١,٢٠٣ دينار أردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، ومصروف الإطفاء للتسعة أشهر المنتهية ٧٨٢ دينار في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٤٦٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦).

(١٤) رخصة مزاوله أعمال الوساطة

بالتدينار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
رخصة مزاوله اعمال الوساطة إطفاء متراكم	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)	٢٠٠,٠٠٠ (١٩٩,٩٩٩)
	١	١

(١٥) ضريبة الدخل

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناءً على تقديرات الإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوية للشركة المتوقعة للسنة المالية كاملة والتي تطبق على الربح قبل الضريبة للفترة الحالية، وكون الشركة لديها خسائر متراكمة لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل للفترة.

الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٣.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم قبول الكشوفات لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- برأي إدارة الشركة، فإنه لا حاجة لرصد أي مخصصات لمواجهة التزام ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبية.
- قامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار قرار غيابي و المطالبة برصيد دخل مقداره (٩١,٣٥٧) دينار عن الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ حيث قامت الشركة برفع قضية لدى محكمة الضريبة، حيث لم تبلغ الشركة بمذكرة الحضور لمناقشة كشوف الدخل السنوي والقرارات المقدمة من قبلها للسنوات المالية مدار البحث كما لم تبلغ الشركة بالاشعارات الصادرة عن قرار التقدير و الذي صدر غيابياً.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٦) مصاريف إدارية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٣٥,٢٦٧	٢١٩,٦٥٧	رواتب واجور
٣٤,٤٢٥	٣٤,٤٢٥	إيجارات
٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠	تنقلات
٢٤,٩٥٤	٢٠,٠٥٩	رسوم ورخص واشتراكات
١٧,٨٢٤	١٨,١٢١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥,٣٥٢	٦,٨٥٣	بريد وهاتف وانترنت
٦,٩٠٠	١٠,٥٤٨	أتعاب مهنية
٨,٥٦٣	٧,٣٩١	صندوق حماية المستثمر
٦,٨٢٧	٧,٠٢٨	تأمين صحي
٨,٦٩٥	٤,٥٠٣	مياه وكهرباء
٥,٠٥١	٣,٩٦٤	ضيافة ونظافة
٩,٠٠٠	٧,٠٠٠	مصاريف قضائية
١,١٩٣	٨٦٤	أخطاء تداول
١,٦١٨	١,١٧٦	قرطاسية ومطبوعات
٦,٤٤٠	٩,٤٠٣	صيانة عامة
٣,٣٦٤	٤,٦٦٤	مصاريف هيئة عامة
٣,٢٧٧	٢,٥٧٢	مصاريف سيارات
١٦,٨٠٧	٣,٧٣٠	متفرقة
٤٢٠,٧٥٧	٣٨٧,١٥٨	

(١٧) مصاريف تمويل

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨٣,٢٣٨	٧٣,٢٩٦	فوائد بنكية
١١,٤٠٢	٩,٧٥٤	عمولات بنكية
٩٤,٦٤٠	٨٣,٠٥٠	

(١٨) التزامات محتملة

إن على الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز إلتزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٧٥٠,٥٠٠ دينار (مقابل ٨٧٤,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

(١٩) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١٩-١) المطلوب من أطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة	رئيس مجلس إدارة	١١,٦٧٢	-
عادل أحمد محمد النوتي	عضو مجلس إدارة سابق	١٢٧,٤٩٨	١١٨,٢٢٥
		١٣٩,١٧٠	١١٨,٢٢٥

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠١٩ (المطلوب لأطراف ذات علاقة)					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملات	بالدينار الأردني	
١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦	مساهم	تداول أسهم	فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان	
٤,٥٠٦	٤,٥٠٦	عضو مجلس إدارة	تداول أسهم	عصام أديب أحمد هاشم	
٢,٥٢٤	٢,٥٢٤	مساهم سابق	تداول أسهم	شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية	
٢٠٠	٢٠٠	مساهم	تداول أسهم	صالح عبد الله عبد العزيز المذيفر	
٥,١٢٧	١٠١	عضو مجلس إدارة سابق	تداول أسهم	عمران حسن محمد عمر	
٧٢	٧٢	عضو مجلس إدارة	تداول أسهم	سمير توفيق حمد الرواشدة	
٢٥	٢٥	مساهم	تداول أسهم	عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل	
٤٣٧	-	رئيس مجلس إدارة	تداول أسهم	شريف توفيق الرواشدة	
٢٩,١١٧	٢٣,٦٥٤				

٣-١٩ هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول							
٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة التعامل	بالدينار الأردني				
			الأطراف ذات علاقة				
١,٥١٠	٥٤٩	عمولات وساطة	شريف توفيق الرواشدة				
٢٦	٣٣	عمولات وساطة	عمران حسن محمد عمر				

٤-١٩ رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ١٦٣,٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ١٦٣,٧٥٠ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

٢٠ إدارة المخاطر المالية

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه ونعم 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 وهي كما يلي:

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	
٥٥٧,٠٠٦	٣٦٣,٠١٤	
٤,٤٨٦,٤٠٧	٤,٠٠٤,١٦٧	
٢٤٢,١٩٩	٣٠٠,٠٢٢	
٥,٢٨٥,٦١٢	٤,٦٦٧,٢٠٣	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة 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 الشركة.

تحرص الشركة 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 الشركة تحتفظ بمصدر ائتمان من البنوك التي تتعامل معها لمواجهة أي احتياجات نقدية مفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)				
بنوك دائنة	١,٠٥٥,٣٧٣	(١,٠٥٥,٣٧٣)	(١,٠٥٥,٣٧٣)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٣١٤,٤٢٥	(٣١٤,٤٢٥)	(٣١٤,٤٢٥)	-
	١,٣٦٩,٧٩٨	(١,٣٦٩,٧٩٨)	(١,٣٦٩,٧٩٨)	-

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)				
بنوك دائنة	١,٣٩٠,٨٩٦	(١,٣٩٠,٨٩٦)	(١,٣٩٠,٨٩٦)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٤١٣,٤٥٥	(٤١٣,٤٥٥)	(٤١٣,٤٥٥)	-
	١,٨٠٤,٣٥١	(١,٨٠٤,٣٥١)	(١,٨٠٤,٣٥١)	-

- 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 الشركة أو في قيمة الأدوات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر العملات

معظم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر الشركة 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 الشركة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة الشركة 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 سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة من خلال المبالغ المبينة أناه. ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي 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:

بالدنمار الأرميني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣*	المجموع
٣٠ أيلول ٢٠١٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,١١٦,٢٦٨	١٦٩,٤٨٥	-	٢,٢٨٥,٧٥٣
بالدنمار الأرميني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣*	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٨٠٠,٩٢٤	٤٦٢,٣٧٦	-	٣,٢٦٣,٣٠٠

* القيمة العادلة وفقاً للمستوى الثالث

يمثل هذا البند القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المدرجة في أسواق مالية لحصص الشركة في شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري، قامت الشركة باختيار القيمة العادلة لهذا البند باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة حيث ترى إدارة الشركة ان هذه هي انطباق طريقة لقياس القيمة العادلة للاستثمار لعدم توفر معلومات حديثة عن القيمة السوقية لهذا الاستثمار.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

باستثناء الجدول أدناه، تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية المرحلية الموجزة تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:

بالدنمار الأرميني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣٠ أيلول ٢٠١٧					
النقد وما في حكمه	٣٦٤,٨٩٣	٣٦٤,٨٩٣	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٤,٠٠٤,١٦٧	٤,٠٠٤,١٦٧	-	٤,٠٠٤,١٦٧	-
بنوك دائنة	(١,٠٥٥,٣٧٣)	(١,٠٥٥,٣٧٣)	(١,٠٥٥,٣٧٣)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٣١٤,٤٢٥)	(٣١٤,٤٢٥)	-	(٣١٤,٤٢٥)	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
النقد وما في حكمه	٥٥٧,١٣١	٥٥٧,١٣١	٥٥٧,١٣١	-	-
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٤,٤٨٦,٤٠٧	٤,٤٨٦,٤٠٧	-	٤,٤٨٦,٤٠٧	-
بنوك دائنة	(١,٣٩٠,٨٩٦)	(١,٣٩٠,٨٩٦)	(١,٣٩٠,٨٩٦)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٤١٣,٤٥٥)	(٤١٣,٤٥٥)	-	(٤١٣,٤٥٥)	-

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 الشركة / السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط / أسعار الفائدة، معدل العائد والتقلبات الضمنية و هوامش الائتمان / مدخلات متعلقة في السوق (مرتبطة ببيانات السوق).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٥٨٨,٧٦٩	-	٦٧٤,٧٣٩	-
استثمارات عقارية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٥٩٢,٢٣٩	-	٦٧٤,٧٣٩	-
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).

(٢١) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بالإضافة إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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

**CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
INFORMATION FOR THE NINE MONTHS
ENDED SEPTEMBER 30, 2017**

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

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

FOR THE NINE MONTHS ENDED SEPTEMBER 30, 2017

Contents	Page
Independent Auditor's Report on the Review of the Condensed Interim Financial Information	1
Condensed Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Interim Statement of profit or loss and other comprehensive income	3
Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	4
Condensed Interim Statement of Cash Flows	5
Notes to the Condensed Interim Financial Information	6-15



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 Interim Financial Information

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

We have reviewed the accompanying condensed interim financial information of **AI Bilad Securities and Investment Company ("the Company")**, as at 30 September 2017 which comprise condensed interim statements of financial position and the related condensed 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 interim financial information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this condensed interim financial information in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed 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 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 interim financial information as at 30 September 2017 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)

KPMG
Kawasmy & Partners Co.

Amman - Jordan
October 30, 2017

KPMG Kawasmy & Partners Co., a registered Jordanian partnership under No. (226),
is a member firm of KPMG International, a Swiss cooperative

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

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

<i>Jordanian Dinar</i>		As of September 30, 2017 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2016 (Audited)
	Note		
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	6	364,893	557,131
Brokerage customer receivables	7	4,004,167	4,486,407
Other debit balances	8	342,978	324,676
Total-Current Assets		4,712,038	5,368,214
Non- Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	2,285,753	3,263,300
Investment in associate company	10	1,851,219	1,689,078
Property and equipment	11	121,388	147,245
Investment in property	12	588,769	592,239
Intangible assets	13	2,553	810
Brokerage license	14	1	1
Deferred tax assets	15	744,669	744,669
Total Non- Current Assets		5,594,352	6,437,342
Total Assets		10,306,390	11,805,556
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Current Liabilities			
Due to banks	6	1,055,373	1,390,896
Brokerage customer payable		314,425	413,455
Other credit balances		202,177	178,275
Total liabilities		1,571,975	1,982,626
Shareholders' equity			
Paid-up capital		10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve	9	(1,184,023)	(498,573)
Accumulated losses		(598,291)	(195,226)
Net Shareholders' Equity		8,734,415	9,822,930
Total Liabilities and Shareholders' Equity		10,306,390	11,805,556

* The accompanying notes on pages from (6) to (15) are an integral part of these financial statements.

* The condensed financial information were approved from board of directors on 30 October 2017 And signed
by:

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

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

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

<i>Jordanian Dinar</i>		For the Three months ended September 30,		For the Nine months ended September 30,	
	Note	2017	2016	2017	2016
		(Reviewed not audited)		(Reviewed not audited)	
Revenues					
Brokerage Commission		83,593	85,111	266,461	324,514
Interest revenue on customer margin accounts		25,234	28,883	74,969	93,073
Dividends revenue		-	-	101,292	84,189
Bank interests revenue		777	1,159	2,399	4,140
Management Investment revenue		47	241	47	780
Company share from acquiring an associate	10	52,009	78,755	162,141	78,755
Other revenue		3,599	3,207	8,237	39,296
Total revenue		165,259	197,356	615,546	624,747
Expenses					
Administrative expenses	16	(131,403)	(130,170)	(387,158)	(420,757)
Finance expenses	17	(24,596)	(26,282)	(83,050)	(94,640)
Depreciation and amortization	11,12,13	(10,861)	(12,773)	(32,513)	(37,162)
Impairment loss on receivables	7	(500,000)	-	(533,930)	-
Total expenses		(666,860)	(169,225)	(1,036,651)	(552,559)
Profit for the period		(501,601)	28,131	(421,105)	72,188
Other comprehensive income					
Net change in the fair value of the financial assets at fair value	9	(6,539)	(76,502)	(634,865)	(209,111)
(Loss) gain on sale of financial assets		(20,083)	(11,119)	(32,545)	(1,096)
Total comprehensive income for the period		(528,223)	(59,490)	(1,088,515)	(138,019)
Basic and diluted gain per share for the period (JD / share)		(0.05)	0.003	(0.04)	0.007

* The accompanying notes on pages from (6) to (15) are an integral part of these financial statements.

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

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

CONDENSED 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 Nine months ended September 30, 2017</u>					
<u>(Reviewed not audited)</u>					
Balance at 1 January 2017	10,000,000	516,729	(498,573)	(195,226)	9,822,930
Loss for the period	-	-	-	(421,105)	(421,105)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(634,865)	-	(634,865)
Loss from selling financial assets in fair value	-	-	-	(32,545)	(32,545)
Transfer from change in fair value	-	-	(50,585)	50,585	-
Balance as at September 30, 2017	10,000,000	516,729	(1,184,023)	(598,291)	8,734,415
<u>Changes for the Nine months ended September 30, 2016</u>					
<u>(Reviewed not audited)</u>					
Balance at 1 January 2016	10,000,000	516,729	(595,604)	(367,763)	9,553,362
Profit for the period	-	-	-	72,188	72,188
Change in fair value of the financial assets	-	-	(209,111)	-	(209,111)
Loss from selling financial assets in fair value	-	-	-	(1,096)	(1,096)
Transfer from change in fair value	-	-	(69,927)	69,927	-
Balance as at September 30, 2016	10,000,000	516,729	(874,642)	(226,744)	9,415,343

* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD 1,184,023 is prohibited from distribution to the shareholders.

** The accumulated losses as at September 30, 2017 include deferred tax assets of JOD 744,669 prohibited from use in accordance with the instructions of Jordanian Securities Commission.

The accompanying notes on pages (6) to (15) are an integral part of these financial statements.

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

CONDENSED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Nine months ended September 30,	
		2017 (Reviewed not audited)	2016 (Reviewed not audited)
<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Note</u>		
Cash flows from operating activities:			
(Loss) Profit for the period before income tax		(421,105)	72,188
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	11•12•13	32,513	37,162
Company share from acquiring an associate		(162,141)	(78,755)
Finance expenses		83,050	94,640
Loss from doubtful debts		533,930	-
		66,247	125,235
Changes in:			
Brokerage customers receivables		(51,690)	548,917
Other debit balances		(18,302)	282,085
Brokerage customer payables		(99,030)	(571,450)
Other credit balances		23,902	20,930
Cash flow (used in) from operating activities		(78,873)	405,717
Paid interest and bank commission		(83,050)	(94,640)
Net cash flow (used in) from operating activities		(161,923)	311,077
Cash flows from investing activities			
Payment on purchase of property and equipment		(2,404)	(43,753)
Financial assets at fair value		310,137	261,089
Payment on purchase Intangible assets		(2,525)	(1,203)
Payment on purchase investment property		-	(11,349)
Net cash flow (used in) from investing activities		305,208	204,784
Net change in cash and cash equivalents		143,285	515,861
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(833,765)	(1,288,631)
Cash and cash equivalents at the end of the period	6	(690,480)	(772,770)

The accompanying notes on pages from (6) to (15) are an integral part of these financial statements.

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 September 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 financial statements were approved by the Board of Directors on 30 October 2017 and is subject to general assembly approval.

2) BASIS OF PREPARATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

(a) Statement of compliance

The condensed 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 2017.

(b) Basis of measurement

These 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 condensed interim financial information, significant judgments made by management in applying the Company 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 31 December 2016.

3) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies applied by the Company in these condensed interim financial information are the same used in the Company’s financial statements for the year ended December 31, 2016 in except for to the international financial reporting standards which became effective since the years starts on January 1, 2017 which are as follows:

- International Accounting Standard No. (7): Disclosure Initiative
- International Accounting Standard No. (12): Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealized Losses.
- Annual Improvements to International Financial Reporting Standards 2014–2016 cycle

The application of these amended standards did not have a significant effect on the condensed interim financial information of the Company.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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, 2016.
- 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) SEGMENT REPORTING

An operating segment is a company of components of the company affected by risks and returns that distinguish it from others and engages in producing products or services known as operating segments or engages in producing products or services within economic environments known as geographical segment.

6) Cash and cash equivalents

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Cash at banks – current accounts	50,674	69,787
Cash at banks – customer currents account	312,340	487,219
Cash on hand	1,879	125
Total	364,893	557,131
Due to banks	(1,055,373)	(1,390,896)
Cash and Cash Equivalents	(690,480)	(833,765)

7) Brokerage customer Receivables

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Brokerage customer receivables	4,119,619	4,000,814
Finance customer receivables on margin	3,324,298	3,412,358
Related parties receivables (Note 19)	139,170	118,225
Total	7,583,087	7,531,397
Less: Provision of doubtful receivables*	(3,578,920)	(3,044,990)
	4,004,167	4,486,407

*The movement on the provision for doubtful debts as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Balance as of 1 January	3,044,990	3,044,990
Additions during the period	533,930	-
Balance at the ending of the period	3,578,920	3,044,990

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

* The following is brokerage customer receivables aging

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

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Less than a 30 day	2,287,168	2,819,822
From 31 to 90 day	568,637	33,710
From 91 to 180 day	-	-
More than 180 day	1,263,814	1,147,282
Balance at the end of period / year (A)	4,119,619	4,000,814

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

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Less than a 30 day	10,477	70,273
From 31 to 90 day	57,827	173,528
From 91 to 180 day	160,909	90,388
More than 180 day	3,234,255	3,196,394
Balance at the end of period / year (B)	3,463,468	3,530,583
Total (A)+(B)	7,583,087	7,531,397

-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 700,741 JD for the period ended September 30, 2017 are secured by property amounted to fair value 979,500 JD assessed by an independent real estate value using input assess in the second level.

8) **Other debit balances**

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Bank guarantees insurance	78,819	91,219
Prepaid expenses	29,284	68,925
Settlement guarantee fund	50,000	50,000
Accrued revenue	14,016	14,016
Employees receivable	14,722	11,648
Income tax on bank interests	6,993	6,873
Payments on the company income tax expenses	6,679	6,679
Refundable deposits	3,130	3,130
Due from Securities depository Center	64,200	49,701
Others	75,135	22,485
	342,978	324,676

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, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
<u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets*	2,822,694	3,097,011
Net change in fair value	(733,317)	(354,662)
	2,089,377	2,742,349
<u>Shares of companies listed on the Egypt Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets	30,505	48,284
Net change in fair value	(3,614)	10,291
	26,891	58,575
<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	(447,093)	(154,202)
	169,485	462,376
Total	2,285,753	3,263,300

* Financial assets include shares of listed companies on Amman Stock Exchange with value amounted to 1,356,903 JD at the date of the financial statements are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities.

**The fair value Saraya Aqaba Real Estate Development Company shares as they are not listed in financial market Securities which is similar Company contract from it's net assets, and the opinion of the Company management there is no impairment.

10) Investment in associates company

On December 29, 2015 the company purchased 800 thousand shares in Arab Jordanian Insurance Company subsequently increased its ownership percentage from 18% to 27.3%, due to this increase the company is demanded to reclass the company investment in financial assets at fair value through other comprehensive income to investment in associate to assume its ability to influence the financial operations of the company in accordance to international Accounting standard No. (28) "Investment in Associates."

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Fair value to invest in associates company	1,689,078	1,532,742
Additional amount paid	-	14,037
Cost purchase / invest in associates company	1,689,078	1,546,779
<u>The company's share of net assets of the associate (27.59%)</u>		
Owners' equity in (January 1, 2017) , 2016	1,651,505	1,477,320
Profits during the period	199,714	211,758
Total	1,851,219	1,689,078
Company's profit from investing in associates	162,141	142,299

* Some of the company's shares pledged its fair value at the date of the financial statements is 574,631JD and mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

11) Property and equipment

The additions over property, plant and equipment for the Nine months ended September 30, 2017: JD 2,404 (December 31, 2016: JD 44,098).

The depreciation expense on property, plant and equipment for the Nine months ended September 30, 2017: JD 28,261 (September 30, 2016: JD 33,229).

12) Investment in property

Investment in property consist of the following:

- Land with a book value of JD 372,549 with an average fair value of JD 379,000 using second level inputs at the discretion of licensed property experts.
- Apartments at a cost of JD 231,251 with an average fair value of JD 296,000 using inputs of the second level at the discretion of licensed property experts. The depreciation expense for the Nine months ended 30 September 2017 was JD 3,470 (September 30, 2016: JD 3,469).

13) Intangible assets

The additions over intangible assets for the Nine months ended September 30, 2017: JD 2,525 (December 31, 2016: JD 1,203), and the amortization expense for the Nine months ended September 30, 2017: JD 782 (September 30, 2016: JD 464).

14) Brokerage license

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, (Reviewed 2017 not audited)	December 31, (Audited) 2016
Brokerage license	200,000	200,000
Accumulated amortization	(199,999)	(199,999)
	<u>1</u>	<u>1</u>

15) 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 during period and the fact that the company has accumulated losses no income tax provision is recognized for the period.

Tax Status

- The Income Tax was settled until 2013.
- The tax return was submitted for the years 2014, 2015 and 2016 within the legal period of submission, the department did not audit the company accounts and did not issue its final decisions till the date of the preparation of the financial statements.
- The management believes that no tax provision will be needed by the Company since the company has taxable losses for the period end September 30, 2017.
- The income and Tax Department issued a decision in absentia claiming an income balance of (91,357) for the years 2014 and 2015, where the company filed a case at the tax court. The attendance notice to discuss the annual income statements did not inform the company and the statements submitted for the financial years. Whereas the company was not informed of notifications issued by the assessment decision, which was issued in absentia.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

16) Administrative expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the Nine months ended September 30,	
	2017 (Reviewed not audited)	2016 (Reviewed not audited)
Wages and salaries	219,657	235,267
Rents	34,425	34,425
Transportation	25,200	25,200
Fees, license and subscriptions	20,059	24,954
Company contributions in social securities	18,121	17,824
Mail, Phone and internet	6,853	5,352
Professional fees	10,548	6,900
Investor safety fund	7,391	8,563
Medical insurance	7,028	6,827
Water and electricity	4,503	8,695
Cleaning and hospitality	3,964	5,051
Legal expenses	7,000	9,000
Trading errors	864	1,193
Printings and stationary	1,176	1,618
General maintenance	9,403	6,440
General assembly expenses	4,664	3,364
Cars expenses	2,572	3,277
Others	3,730	16,807
	387,158	420,757

17) Finance expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the Nine months ended September 30,	
	2017 (Reviewed not audited)	2016 (Reviewed not audited)
Banks fees	73,296	83,238
Banks commission	9,754	11,402
	83,050	94,640

18) Contingent Liabilities

At the date of the interim condensed statement of financial position, the Company has contingent liabilities of JD 750,500 (December 31, 2016: JD 874,500).

19) 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.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

19-1) Due from related party

<i>Jordanian Dinar</i>			As of September 30, 2017 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2016 (Audited)
	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>		
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	chairman	11,672	-
Adel Ahmad Mohammad	Trading	former member of the Board	127,498	118,225
			139,170	118,225

19-2) Due to related party

<i>Jordanian Dinar</i>			As of September 30, 2017 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2016 (Audited)
	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>		
Fahad Thnian	Trading	contributor member of the	16,226	16,226
Issam Hashem	Trading	Board	4,506	4,506
Arab Securities Trading - Saudi Arabia	Trading	former contributor	2,524	2,524
Saleh Al-Mdefar	Trading	contributor	200	200
Emran Omar	Trading	former member of the Board	101	5,127
Sameer Al-Rawashdeh	Trading	member of the Board	72	72
Abd-Alazez Masha'al	Trading	contributor	25	25
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	chairman	-	437
			23,654	29,117

19-3) This has the size to deal with related parties during the year are as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	For the Nine months ended September 30,	
		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Sharif al-rawashdeh	Brokerage commission	549	1,510
Amran Hasan Mohammad Omar	Brokerage commission	33	26

19-4) Key management remuneration

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to JD 163,750 for the period ended in September 30, 2017 compared to JD 163,750 for the period ended in September 30, 2016.

20) 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.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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:

	Carrying value	
	As of September 30, 2017 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2016 (Audited)
<i>Jordanian Dinar</i>		
Cash at banks	363,014	557,006
Brokerage customer receivables	4,004,167	4,486,407
Other debit balances	300,022	242,199
	4,667,203	5,285,612

- **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.

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:

September 30, 2017 (Reviewed not audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,055,373	(1,055,373)	(1,055,373)	-
Brokerage customer payable	314,425	(314,425)	(314,425)	-
	1,369,798	(1,369,798)	(1,369,798)	-
<i>December 31, 2016 (Audited)</i>				
	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,390,896	(1,390,896)	(1,390,896)	-
Brokerage customer payable	413,455	(413,455)	(413,455)	-
	1,804,351	(1,804,351)	(1,804,351)	-

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- 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.

Sensitivity analysis for equity price risk

A change of 5% in fair value of the securities at the reporting date would have increased (decreased) equity and profit or loss by the amounts shown below. This analysis assumes that all other variables, in particular foreign currency rates, remain constant.

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>
<u>September 30, 2017</u>				
Financial assets measured at fair value	2,116,268	169,485	-	2,285,753
<u>December 31, 2016</u>				
Financial assets measured at fair value	2,800,924	462,376	-	3,263,300

*** Fair value in accordance with 3 level**

This item represents the cost of financial assets through other comprehensive income that are not listed in financial markets for the company. The company-performed test over the fair value for this item using Net asset value of the last available audited financial statements, the company management believes that this is the most convenient way to measure the fair value of the investment due to the lack of updated information on the market value of this investment.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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 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>September 30, 2017</u>				
Cash and cash equivalent	364,893	364,893	-	
Brokerage customer receivables	4,004,167	-	4,004,167	
Due to banks	(1,055,373)	(1,055,373)	-	
Brokerage customer payable	(314,425)	-	(314,425)	

December 31, 2016

Cash and cash equivalent	557,131	557,131	-	-
Brokerage customer receivables	4,486,407	-	4,486,407	-
Due to banks	(1,390,896)	(1,390,896)	-	-
Brokerage customer payable	(413,455)	-	(413,455)	-

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

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

<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>September 30, 2017</u>				
Investment in property	588,769	-	674,739	-
<u>December 31, 2016</u>				
Investment in property	592,239	-	674,739	-

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).

21) COMPARATIVE FIGURES

The comparative figures represents the Statement of Financial Position as of December 31, 2016 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, 2016.