

No:145/A.H/2018
Date:30/04/2018

الرقم : 145/أ.هـ/2018
التاريخ : 2018/04/30

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 31/03/2018

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما هو في 2018/03/31

Attached the Quarterly Report of
AL- Bilad Securities & Investment Co.
as of 31/03/2018

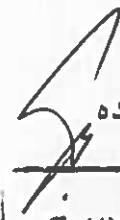
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
كما هي بتاريخ 2018/03/31

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



Sameer Al-Rawashdeh
General Manager's



سمير الرواشده
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠ نيسان ٢٠١٨

2559

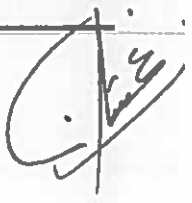
الرقم المتسلسل:

81

رقم الملف:

2018/04/30

الجهة المختصة:



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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

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 - ١٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشمسيتي، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

مقف ٥٦٥٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨٨٥٩٨ (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 ٣١ آذار ٢٠١٨، بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للثلاثة 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 البيانات 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 كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١١) حول البيانات المالية والذي يبين أن بند السيارات يتضمن سيارة بكلفة ٤٩,٠٠٠ دينار غير مسجلة باسم الشركة حيث تحتفظ الشركة بالقرار بثبت ملكيتها لها.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٨

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

بالتدينار الأردني	ايضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (منققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٦	٣١١,٩٢٩	٣٣٦,٠٤٢
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٧	٣,٧٩٩,٦٩٠	٣,٩٢٣,٠٥٦
أرصدة مدينة أخرى	٨	٤١٧,٣٢٣	٣٧٠,٦٧١
مجموع الموجودات المتداولة		٤,٥٢٨,٩٤٢	٤,٦٢٩,٧٦٩
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢,٣٥١,٥٤٩	٢,٣٩٨,٦١١
استثمار في شركة حليفة	١٠	١,٨٩٢,٧٦٧	١,٨٥٨,٨٤٤
ممتلكات ومعدات	١١	١٢٦,٠١٨	١٣٥,٣٩٢
استثمارات عقارية	١٢	٥٨٦,٤٥٧	٥٨٧,٦١٣
موجودات غير ملموسة	١٣	٦,٦٣٠	٦,٣٧٠
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	١٤	١	١
موجودات ضريبية مزجلة	١٥	٩٣٦,٩٤١	٩٣٦,٩٤١
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥,٩٠٠,٣٦٣	٥,٩٢٣,٧٧٢
مجموع الموجودات		١٠,٤٢٩,٣٠٥	١٠,٥٥٣,٥٤١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة		١,٤٧٦,٥٤٣	١,٤٢٤,٩٤٨
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		٣٠٤,٤٨١	٢٨٢,١٢٢
أرصدة دائنة أخرى		١٩٨,٤٦٤	٢٠٢,١٤٤
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٩٧٩,٤٨٨	١,٩٠٩,٢١٤
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩	(١,٢١٤,٧٦٨)	(١,٠٧٦,٥٩٢)
الخسائر المتراكمة		(٨٥٢,١٤٤)	(٧٩٥,٨١٠)
صافي حقوق المساهمين		٨,٤٤٩,٨١٧	٨,٦٤٤,٣٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١٠,٤٢٩,٣٠٥	١٠,٥٥٣,٥٤١

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨ 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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني	
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
			الإيرادات
٩٦,٣٨٦	٥٨,٢٩١		عمولات الوساطة
٢٥,٥٠٩	٢٣,٤٣٢		إيرادات فوائد عملاء الهامش
-	٣٢,٠١٧		حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
٩٠٦	٧٤٠		فوائد بنكية دائنة
-	٢٤٣		إيرادات إدارة الاستثمار
١,٠٨٥	٣٤٦		إيرادات أخرى
١٢٣,٨٨٦	١١٥,٠٦٩		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١٢٥,٧٧١)	(١٣٠,٤٥٠)	١٦	مصاريف إدارية
(٢٨,١٧١)	(٣١,٥٠٩)	١٧	مصاريف تمويل
(١٠,٧٥٧)	(١١,١٢٠)	١٣,١٢,١١	استهلاكات وإطفاءات
(١٦٤,٦٩٩)	(١٧٣,٠٧٩)		مجموع المصاريف
(٤٠,٨١٣)	(٥٨,٠١٠)		خسارة الفترة
			الدخل الشامل الآخر
(١٢٠,٣٨٦)	(١٣٨,١٧٦)		بنود من غير الممكن أن تتحول إلى بيان الربح أو الخسارة
(٢,٩٢٩)	١,٦٧٦		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
			أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
(١٦٤,١٢٨)	(١٩٤,٥١٠)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من الخسارة الفترة
(٠,٠٠٤)	(٠,٠٠٦)		(دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموزع

المجموع	الخصائر المتراكمة **	التغير المتراكم في القيمة العادلة *	احتياطي إيجاري	رأس المال المكتتب به والمفروح	بدينير الأردني
٨,٦٤٤,٣٢٧ (٥٨,٠١٠) (١٣٨,١٧٦) ١,٦٧٦ -	(٧٩٥,٨١٠) (٥٨,٠١٠) - ١,٦٧٦ -	(١,٠٧٦,٥٩٢) - (١٣٨,١٧٦) - -	٥١٦,٧٢٩ - - - -	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - -	التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
٨,٤٤٩,٨١٧	(٨٥٢,١٤٤)	(١,٢١٤,٧٦٨)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ خسارة الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للوجودات المالية إرباح بيع موجودات مالية المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(مراجعة غير مدققة)

٩,٨٢٢,٩٣٠ (٤٠,٨١٣) (١٢٠,٣٨٦) (٢,٩٢٩) -	(١٩٥,٢٢٦) (٤٠,٨١٣) - (٢,٩٢٩) ٦,٥٢٢	(٤٩٨,٥٧٣) - (١٢٠,٣٨٦) - (٦,٥٢٢)	٥١٦,٧٢٩ - - - -	١٠,٠٠٠,٠٠٠ - - - -	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ خسارة الفترة صافي التغير في القيمة العادلة للوجودات المالية خسائر بيع موجودات مالية المحول من التغير المتراكم في القيمة العادلة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٩,٦٥٨,٨٠٢	(٢٣٢,٤٤٦)	(٦٢٥,٤٨١)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية وقته يحظر توزيع ما يعادل القيمة المساهية لرصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة للوجودات المالية على المساهمين والبالغ (١,٢١٤,٧٦٨) دينار.
** تتضمن الخصائر المتراكمه كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ موجودات ضريبية مبرجة بمبلغ ٩٣٦,٩٤١ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (١٦) 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

بالدينار الأردني

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٤٠,٨١٣)	(٥٨,٠١٠)	خسارة الفترة
		التعديلات:
٣,٥٩٣	١,٦٧٦	أرباح بيع موجودات مالية
١٠,٧٥٧	١١,١٢٠	استهلاكات وإطفاءات
-	(٣٢,٠١٧)	حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
(٢٦,٤٦٣)	(٧٧,٢٣١)	
		التغير في :
(١٠١,٥١١)	١٢٣,٣٦٦	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٢١,٣٣٨	(٤٦,٦٥٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٧,٠٢٠)	٢٢,٣٥٩	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٦,٩٩٣	(٣,٦٨٠)	أرصدة دائنة أخرى
(١٨٦,٦٦٣)	١٨,١٦٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٦٥٣)	(٨٥٠)	المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٢٧,٨٦١)	(٩٣,٠٢٠)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(١٣٠,٥١٤)	(٩٣,٨٧٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٣١٧,١٧٧)	(٧٥,٧٠٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٨٣٣,٧٦٥)	(١,٠٨٨,٩٠٦)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١,١٥٠,٩٤٢)	(١,١٦٤,٦١٤)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٦

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٦) جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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 حزيران 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 ٢٨ نيسان 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 البيانات 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 والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- التقديرات والافتراضات

إن إعداد البيانات 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 ٢٠١٧.

(٣) التغيير في 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 ٢٠١٧. باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى).

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لم 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

إن الأثر الفعلي لتطبيق هذين المعيارين قد يختلف عن التقديري وذلك للأسباب التالية:

- لم تنته الشركة من اختبار تقييم الرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات. و
- قد تتغير السياسات المحاسبية الجديدة المطبقة إلى حين إصدار أول بيانات مالية خاصة بالتطبيق.

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- 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

- ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩)
- تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩)
- الاستثمار طويل الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (التعديل على معيار الحاسبة الدولي رقم ٢٨). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

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 وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- 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 وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. ولا يوجد لدى الشركة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.

٦) النقد وما في حكمه

بالدينار الأردني		كما في ٣١ آذار ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
		(مراجعة غير مدققة)	
نقد لدى البنوك - حسابات جارية*	٢٧,٠٠٠	٣٣,١٢٨	
نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء*	٢٨٣,٤٤٠	٣٠٢,٣٣٥	
نقد في الصندوق	١,٤٨٩	٥٧٩	
المجموع	٣١١,٩٢٩	٣٣٦,٠٤٢	
بنوك دائنة (إيضاح ١٥)	(١,٤٧٦,٥٤٣)	(١,٤٢٤,٩٤٨)	
النقد وما في حكمه	(١,١٦٤,٦١٤)	(١,٠٨٨,٩٠٦)	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٧) نم عملاء الوساطة المدينة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
نم عملاء الوساطة	٤,٢٦٠,٧٩٨	٤,٣٤٠,٦٩٥
نم عملاء التمويل على الهامش	٣,٣٠٨,٧٣١	٣,٣٥١,٨٢١
نم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩-١)	١٣٤,٠٨١	١٣٤,٤٦٠
	٧,٧٠٣,٦١٠	٧,٨٢٦,٩٧٦
ينزل: خسائر تندي نم العملاء المدينة *	(٣,٩٠٣,٩٢٠)	(٣,٩٠٣,٩٢٠)
	٣,٧٩٩,٦٩٠	٣,٩٢٣,٠٥٦

* إن الحركة على خسائر تندي نم العملاء المدينة كما يلي:

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣,٩٠٣,٩٢٠	٣,٠٤٤,٩٩٠
الإضافات خلال الفترة / السنة	-	٨٥٨,٩٣٠
	٣,٩٠٣,٩٢٠	٣,٩٠٣,٩٢٠

* فيما يلي أعمار نم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار نم عملاء الوساطة:

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١,٩٧٧,٦٧٢	٢,٥٦٠,٨٧٢
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٥١٥,١٨٦	١٢,٣٧٤
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٢,١١٤	٥٠٣,٦٣٥
أكثر من ١٨٠ يوم	١,٧٦٥,٨٢٦	١,٢٦٣,٨١٤
الرصيد في نهاية السنة (أ)	٤,٢٦٠,٧٩٨	٤,٣٤٠,٦٩٥

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

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٣٣,٢٤٢	٤٢,٢٨٨
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٣,٧٥٤	١٤٤,٣٧٥
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١٤٤,٢٦٠	٣٧,٧٧١
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,٢٤١,٥٥٦	٣,٢٦١,٨٤٧
الرصيد في نهاية السنة (ب)	٣,٤٤٢,٨١٢	٣,٤٨٦,٢٨١
مجموع (أ+ب)	٧,٧٠٣,٦١٠	٧,٨٢٦,٩٧٦

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- يتم أخذ مخصص للزعم المعمرة أكثر من ٩٠ يوم وغير مغطاة بأسهم أو ضمانات عقارية.
- تتضمن زعم عملاء الوساطة المدنية ونعم عملاء التمويل على الهامش زعم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٧٥٥,٦٥٧ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٧٥٥,٦٥٧ دينار) مضمونة بعقارات بلغت قيمتها المعادلة ٩٧٩,٥٠٠ دينار أردني (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٩٧٩,٥٠٠ دينار) مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

بالدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	٢٩,٨٥٦	٢٠,٥٥٨
تأمينات كفالات بنكية	١٠١,٣١٩	١٠١,٣١٩
زعم أخرى	١٣٦,٦٨٦	٩٩,٦٤٥
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٧,٠٦٩	٧,٠٣٢
مصاريف مدفوعة مقدما	٦٥,٤٧٤	٧١,٦٩٩
صندوق ضمان التسوية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
زعم موظفين	١٤,١٦٥	٧,٦٦٤
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
ايرادات مستحقة	٢,٩٤٥	٢,٩٤٥
دفعات على حساب ضريبة دخل الشركة	٦,٦٧٩	٦,٦٧٩
	<u>٤١٧,٣٢٣</u>	<u>٣٧٠,٦٧١</u>

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(٩) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالدنار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية		
محفظة الموجودات المالية *	٢,٩١٥,٢٣٧	٢,٨٢٥,٧٩٩
صافي التغير في القيمة العادلة	(٧٦٥,٨٢٨)	(٦٢٨,٦٢٤)
	٢,١٤٩,٤٠٩	٢,١٩٧,١٧٥
أسهم شركات مدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية		
محفظة الموجودات المالية	٣٤,٥٠٢	٣٢,٨٢٦
صافي التغير في القيمة العادلة	(١,٨٤٧)	(٨٧٥)
	٣٢,٦٥٥	٣١,٩٥١
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية		
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة	(٤٤٧,٠٩٣)	(٤٤٧,٠٩٣)
	١٦٩,٤٨٥	١٦٩,٤٨٥
المجموع	٢,٣٥١,٥٤٩	٢,٣٩٨,٦١١

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ١,٣٤٢,٩٥٦ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية.
** إن القيمة العادلة لأسهم شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري مقيمة بناء على صافي القيمة الدفترية لأصول الشركة بناء على آخر بيانات مالية مدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كونها غير مدرجة في السوق المالي للأوراق المالية، و برأي 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 الاردنية للتأمين وبالتالي زيادة نسبة ملكيتها من ١٨% إلى ٢٧,٣%، ان هذا الامر تطلب إعادة تصنيف استثمار الشركة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الاستثمار في الشركة الحليفة لافتراض قدرتها على التأثير على العمليات المالية والتشغيلية لهذه الشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في الشركات الحليفة".
ان تفاصيل عملية الشراء كما يلي:

بالدنار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة	١,٨٥٨,٨٤٤	١,٦٨٩,٠٧٨
إضافات خلال الفترة/ السنة	١,٩٠٦	-
كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة	١,٨٦٠,٧٥٠	١,٦٨٩,٠٧٨
حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٦٢٧% و ٢٧,٥٩%)		
الرصيد الافتتاحي كما في (١ كانون الثاني ٢٠١٨ و ١ كانون الثاني ٢٠١٧)	١,٨٥٨,٨٤٤	١,٦٥١,٥٠٤
إضافات خلال الفترة/ السنة	١,٩٠٦	-
الحصة من الأرباح خلال الفترة/ السنة	٣٢,٠١٧	٢٠٧,٣٤٠
المجموع	١,٨٩٢,٧٦٧	١,٨٥٨,٨٤٤
حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة*	٣٢,٠١٧	١٦٩,٧٦٦

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

* ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية ٦٣٢,٠٩٤ دينار.

(١١) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣١ آذار ٢٠١٨: لا شيء (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٥٢,٠٥٤ دينار).
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨: ٩,٣٧٤ دينار (٣١ آذار ٢٠١٧: ٩,٣٣٩ دينار).
يتضمن هذا البند سيارة بلغت كلفتها ٤٩,٠٠٠ دينار غير مسجلة باسم الشركة، هذا وتحفظ الشركة بإقرار يؤكد ملكيتها لها، إن العمل جاري على تسجيل هذه السيارة باسم الشركة.

(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 ٢٩٥,٠٠٠ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (١,١٥٦ دينار) مقابل ١,١٥٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

(١٣) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة ٨٥٠ دينار (مقابل ٧,٠٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، ومصروف الإطفاء خلال الفترة ٥٩٠ دينار (مقابل ٢٦٠ دينار: ٣١ آذار ٢٠١٧).

(١٤) رخصة مزاوله أعمال الوساطة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (منققة)
رخصة مزاوله أعمال 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 كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعته حتى تاريخ البيانات المالية. قامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار قرار غيبي والمطالبة برصيد دخل مقداره (٩٧,٦٨٨) 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 غائبياً. برأي ادارة الشركة، فإنه لا حاجة لرصد اي مخصصات لمواجهة التزام ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لوجود خسائر ضريبية.
- صدر قرار من محكمة البداية الضريبية بقبول الدعوى لصالح الشركة وفسخ قرار رد الاعتراض من قبل هيئة الاعتراض الضريبية، وقد تقدمت النيابة الضريبية باستئناف القرار أعلاه وهي منظورة الآن من قبل محكمة الاستئناف.
- في رأي محامي الشركة بالاستئناف المقدم من النيابة الضريبية بأنه سيتم قبول اعتراض شركة البلاد شكلاً وإعادة الملف الضريبي الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لنظر الاعتراض موضوعاً وإصدار القرار المناسب بشأنه.
- تقدمت الشركة بعرض تسوية مصالحة مع مدعي عام الضريبة بنسبة ٣٠% من مبلغ الدخل المقدّر والبالغ (٩٧,٦٨٨) دينار، لانتهاء القضية وما زالت تنتظر الرد على عرض المصالحة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(١٦) مصاريف إدارية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٧٢,٨٧٠	٧٢,٨٩٠	رواتب واجور
٦,٠٥٤	٥,٩٢٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٤٧٥	١١,٤٧٥	ايجارات
٦,٧٥١	٧,٥٠٢	رسوم ورخص واشتراقات
٢,٧٣٧	١,٦٥٧	صندوق حماية المستثمر
٨,٤٠٠	٨,٤٠٠	تنقلات
٢,٣٧٨	٢,٢٨١	تأمين صحي
١,٣٤١	١,٣٥١	ضيافة ونظافة
١,٩٧٤	٢,٥٨٢	مياه وكهرباء
٢,٦٧٨	١,٤٨٣	بريد وهاتف وانترنت
٢,٣٤٨	٤,٤٦٤	اتعاب مهنية
٥٠٤	٩٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٦	١٤٤	أخطاء تداول
-	٤,٧٠٠	مصاريف قضائية
٦,٢٣٥	٤,٦٧٢	متفرقة
١٢٥,٧٧١	١٣٠,٤٥٠	

(١٧) مصاريف تمويل

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢٤,٨٩٠	٢٨,١٢٢	فوائد بنكية
٣,٢٨١	٣,٣٨٧	عمولات بنكية
٢٨,١٧١	٣١,٥٠٩	

(١٨) التزامات محتملة

إن على الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز إلتزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٧٥٠,٥٠٠ دينار (مقابل ٧٥٠,٥٠٠ دينار: ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(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 ادارة الشركة سياسة وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١-١٩ (المطلوب من أطرف ذات علاقة

بالتدينار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في أذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة عادل أحمد محمد النوتي	تداول أسهم تداول أسهم	رئيس مجلس إدارة عضو مجلس إدارة سابق	- ١٣٤,٠٨١	٣,٦٧٦ ١٣٠,٧٨٤
			١٣٤,٠٨١	١٣٤,٤٦٠

٢-١٩ (المطلوب لأطراف ذات علاقة

بالتدينار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	كما في أذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة عصام أديب أحمد هاشم فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان صالح عبد الله عبد العزيز المديفر شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية عمران حسن محمد عمر سمير توفيق حمد الرواشدة عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل	تداول أسهم تداول أسهم تداول أسهم تداول أسهم تداول أسهم تداول أسهم تداول أسهم	رئيس مجلس إدارة عضو مجلس إدارة مساهم مساهم مساهم سابق عضو مجلس إدارة سابق عضو مجلس إدارة مساهم	٢٦٩ ٤,٥٠٦ ١٦,٢٢٦ ٢٠٠ ٢,٥٢٤ ١٠١ ٧٢ ٢٥	- ٤,٥٠٦ ١٦,٢٢٦ ٢٠٠ ٢,٥٢٤ ١٠١ ٧٢ ٢٥
			٢٣,٩٢٣	٢٣,٦٥٤

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

بالتدينار الأردني	طبيعة التعامل	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨
شريف توفيق الرواشدة	عمولات وساطة	٧٦٥	٤٩٨

٤-١٩ (رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ٤٩,١٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٤٩,١٢٥ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

(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 آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	
٣١٠,٤٤٠	٣٣٥,٤٦٣	النقد لدى البنوك
٣,٧٩٩,٦٩٠	٣,٩٢٣,٠٥٦	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٣٣٨,١٠١	٢٨٥,٢٦١	أرصدة مدينة أخرى
٤,٤٤٨,٢٣١	٤,٥٤٣,٧٨٠	

- 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
<u>٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)</u>					
بنوك دائنة		١,٤٧٦,٥٤٣	(١,٤٧٦,٥٤٣)	(١,٤٧٦,٥٤٣)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		٣٠٤,٤٨١	(٣٠٤,٤٨١)	(٣٠٤,٤٨١)	-
أرصدة دائنة أخرى		١٩٨,٤٦٤	(١٩٨,٤٦٤)	(١٩٨,٤٦٤)	-
		١,٩٧٩,٤٨٨	(١,٩٧٩,٤٨٨)	(١,٩٧٩,٤٨٨)	-

بالدينار الأردني		القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)					
بنوك دائنة	١,٤٢٤,٩٤٨	(١,٤٢٤,٩٤٨)	(١,٤٢٤,٩٤٨)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٢٨٢,١٢٢	(٢٨٢,١٢٢)	(٢٨٢,١٢٢)	-	-
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٢,١٤٤	(٢٠٢,١٤٤)	(٢٠٢,١٤٤)	-	-
	١,٩٠٩,٢١٤	(١,٩٠٩,٢١٤)	(١,٩٠٩,٢١٤)	-	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- مخاطر أسعار السوق
إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح 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 محافظها 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 ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.
- القيمة العادلة
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي 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:

بالدينار الأردني			
٣١ آذار ٢٠١٨			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢,١٨٢,٠٦٤	١٦٩,٤٨٥	-	٢,٣٥١,٥٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
بالدينار الأردني			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢,٢٢٩,١٢٦	١٦٩,٤٨٥	-	٢,٣٩٨,٦١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٣١ آذار ٢٠١٨				
النقد وما في حكمه	٣١١,٩٢٩	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٣,٧٩٩,٦٩٠	-	-	-
أرصدة مدينة أخرى	٤١٧,٣٢٣	-	-	-
بنوك دائنة	(١,٤٧٦,٥٤٣)	(١,٤٧٦,٥٤٣)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٣٠٤,٤٨١)	-	-	-
أرصدة دائنة أخرى	(١٩٨,٤٦٤)	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
النقد وما في حكمه	٣٣٦,٠٤٢	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة المدينة	٣,٩٢٣,٠٥٦	-	-	-
أرصدة مدينة أخرى	٣٧٠,٦٧١	-	-	-
بنوك دائنة	(١,٤٢٤,٩٤٨)	(١,٤٢٤,٩٤٨)	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(٢٨٢,١٢٢)	-	-	-
أرصدة دائنة أخرى	(٢٠٢,١٤٤)	-	-	-

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الدئلي 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 وهوامش الائتمان / منخلات متعلقة في السوق (مرتبطة ببيانات السوق).

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

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٣١ آذار ٢٠١٨				
استثمارات عقارية	٥٨٦,٤٥٧	-	٦٧٣,٧٣٩	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
استثمارات عقارية	٥٨٧,٦١٣	-	٦٧٣,٧٣٩	-

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 ٢٠١٧، بالإضافة إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

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

**CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION
INFORMATION FOR THE THREE MONTHS
ENDED MARCH 31, 2018**

**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 THREE MONTHS ENDED MARCH 31, 2018

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	6-16



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
Al BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY
(Public Shareholding Company)
Amman – Jordan**

We have reviewed the accompanying condensed interim financial information of **Al Bilad Securities and Investment Company** ("the Company"), as at 31 March 2018 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 three 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 31 March 2018 is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

Emphasis of Matter

Without qualifying of our opinion, we draw attention to the note (10) about the financial statements, which disclose that one of vehicles items amounted to JOD 49,000 is not registered in the company name; however, the company has a declaration confirm the company ownership of it.

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License no. (656)



Amman - Jordan
April 28, 2018

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>	<u>Note</u>	March 31, 2018 (Reviewed not audited)	December 31, 2017 (Audited)
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	6	311,929	336,042
Brokerage customer receivables	7	3,799,690	3,923,056
Other debit balances	8	417,323	370,671
Total-Current Assets		4,528,942	4,629,769
Non- Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	2,351,549	2,398,611
Investment in associate	10	1,892,767	1,858,844
Property and equipment	11	126,018	135,392
Investment property	12	586,457	587,613
Intangible assets	13	6,630	6,370
Brokerage license	14	1	1
Deferred tax assets	15	936,941	936,941
Total Non- Current Assets		5,900,363	5,923,772
Total Assets		10,429,305	10,553,541
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Current Liabilities			
Due to banks	6	1,476,543	1,424,948
Brokerage customer payable		304,481	282,122
Other credit balances		198,464	202,144
Total liabilities		1,979,488	1,909,214
Shareholders' equity			
Paid-up capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve	9	(1,214,768)	(1,076,592)
Accumulated losses		(852,144)	(795,810)
Net Shareholders' Equity		8,449,817	8,644,327
Total Liabilities and Shareholders' Equity		10,429,305	10,553,541

* The accompanying notes on pages from (6) to (16) are an integral part of these financial statements.

* The financial statements were approved from page (2) to (16) from board of directors on April 28, 2018. 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>	<u>Note</u>	For the three months ended March 31,	
		2018	2017
		(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Revenues			
Brokerage Commission		58,291	96,386
Interest revenue on customer margin accounts		23,432	25,509
Share from investment in associate		32,017	-
Bank interests revenue		740	906
Management Investment revenue		243	-
Other revenue		346	1,085
Total revenue		115,069	123,886
Expenses			
Administrative expenses	16	(130,450)	(125,771)
Finance expenses	17	(31,509)	(28,171)
Depreciation and amortization	13,12,11	(11,120)	(10,757)
Total expenses		(173,079)	(164,699)
(Loss) Profit for the period		(58,010)	(40,813)
Other comprehensive income			
Items will never be reclassified to profit or loss statement			
Net change in the fair value of the financial assets at fair value		(138,176)	(120,386)
(Loss) gain on sale of financial assets		1,676	(2,929)
Total comprehensive income for the period		(194,510)	(164,128)
Basic and diluted (loss) gain per share for the period (JD / share)		(0.006)	(0.004)

* The accompanying notes on pages from (6) to (16) are an integral part of these financial statements.

* The financial statements were approved from page (2) to (16) from board of directors on April 28, 2018. 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 CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

<i>Jordanian Dinar</i>	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Fair value reserve *	Accumulated losses **	Total
Changes for the three months ended March 31, 2018					
(Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2018	10,000,000	516,729	(1,076,592)	(795,810)	8,644,327
Loss for the period	-	-	-	(58,010)	(58,010)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(138,176)	-	(138,176)
Gain from selling financial assets	-	-	-	1,676	1,676
Transfer from change in fair value	-	-	-	-	-
Balance as at March 31, 2018	10,000,000	516,729	(1,214,768)	(852,144)	8,449,817
Changes for the three months ended March 31, 2017					
(Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2017	10,000,000	516,729	(498,573)	(195,226)	9,822,930
Loss for the period	-	-	-	(40,813)	(40,813)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(120,386)	-	(120,386)
Loss from selling financial assets	-	-	-	(2,929)	(2,929)
Transfer from change in fair value	-	-	(6,522)	6,522	-
Balance as at March 31, 2017	10,000,000	516,729	(625,481)	(232,446)	9,658,802

* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD (1,214,768) is prohibited from distribution to the shareholders.

** The accumulated losses as at March 31, 2018 include deferred tax assets of JOD 936,941 prohibited from use in accordance with the instructions of Jordanian Securities Commission.

The accompanying notes on pages (6) to (16) 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

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Note</u>	For the three months ended March 31,	
		2018 (Reviewed not audited)	2017 (Reviewed not audited)
Cash flows from operating activities:			
Loss for the period		(58,010)	(40,813)
Adjustments for:			
Gain from selling financial assets		1,676	3,593
Depreciation and amortization	13,12,11	11,120	10,757
Gain from investment in associate		(32,017)	-
		(77,231)	(26,463)
Changes in:			
Brokerage customers receivables		123,366	(101,511)
Other debit balances		(46,652)	21,338
Brokerage customer payables		22,359	(87,020)
Other credit balances		(3,680)	6,993
Net cash flow from (used in) operating activities		18,162	(186,663)
Cash flows from investing activities			
Payment on purchase of property and equipment		(850)	(2,653)
Financial assets at fair value		(93,020)	(127,861)
Net cash flow (used in) investing activities		(93,870)	(130,514)
Net change in cash and cash equivalents		(75,708)	(317,177)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(1,088,906)	(833,765)
Cash and cash equivalents at the end of the period	6	(1,164,614)	(1,150,942)

The accompanying notes on pages from (6) to (16) 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 June 18, 2013, the capital has decreased from 12 million Jordanian dinar to 10 million Jordanian dinar through amortizing the full-accumulated losses.

The Company shares is listed on the Amman Stock Exchange.

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

The financial statements were approved by the Board of Directors on April 28, 2018 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 for the three months ended March 31, 2017 are the same as those applied by the Company in its financial statements for the year ended December 31, 2017. Except the International Financial Reporting Standards are effective for annual years beginning after 1 January 2018, as follow:

- International Financial Reporting Standards (9): Financial Instruments (effective on January 1, 2018).
- International Financial Reporting Standards (15): Revenue from contracts with customers (effective on January 1, 2018).

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- International Financial Reporting Standards (40): Transfers of Investment Property
- Amendments to IFRS 1 and IAS 28, Annual Improvements to IFRSs 2014-2016 Cycle – various standards.

The actual impacts of adopting the standards considered immaterial to the financial information:

New Standards and Amendments

IFRS 16, Leases

IFRS 17, Insurance Contracts

Effective Date

January 1st, 2019

January 1st, 2021

The application of these amended standards will not have a significant effect on the Company's financial statements, the following are the significant accounting policies applied by the Company:

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, 2017.
- 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

Jordanian Dinar

	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, 2017 (Audited)
Cash at banks – current accounts	27,000	33,128
Cash at banks – customer currents account	283,440	302,335
Cash on hand	1,489	579
Total	311,929	336,042
Due to banks	(1,476,543)	(1,424,948)
Cash and Cash Equivalents	(1,164,614)	(1,088,906)

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

7) Brokerage customer Receivables

Jordanian Dinar

	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
Brokerage customer receivables	4,260,798	4,340,695
Finance customer receivables on margin	3,308,731	3,351,821
Related parties receivables (19-1)	134,081	134,460
	7,703,610	7,826,976
Less: Impairment on receivables*	(3,903,920)	(3,903,920)
	3,799,690	3,923,056

* The movement of impairment on receivables was as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, 2017 (Audited)
Balance at the beginning of the year	3,903,920	3,044,990
Addition during the year	-	858,930
	3,903,920	3,903,920

* The following is brokerage customer receivables aging

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
Less than a 30 day's	1,977,672	2,560,872
From 31 to 90 day	515,186	12,374
From 91 to 180 day	2,114	503,635
More than 180 day	1,765,826	1,263,814
Balance at the end of period / year (A)	4,260,798	4,340,695

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
Less than a 30 day's	33,242	42,288
From 31 to 90 day	23,754	144,375
From 91 to 180	144,260	37,771
More than 180	3,241,556	3,261,847
Balance at the end of period / year (B)	3,442,812	3,486,281
Total (A)+(B)	7,703,610	7,826,976

-The company provide provision on trade receivables when is it aged for more than 90 days and is not covered by shares or property.

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 March 31, 2018 (December 31, 2017: 755,657 JD) 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

Jordanian Dinar

	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
Securities depository Center receivable	29,856	20,558
Bank guarantees insurance	101,319	101,319
Other receivables	136,686	99,645
Income tax on bank interest	7,069	7,032
Prepaid expenses	65,474	71,699
Settlement guarantee fund	50,000	50,000
Employees receivable	14,165	7,664
Refundable deposits	3,130	3,130
Accrued revenue	2,945	2,945
Payments on the company income tax expenses	6,679	6,679
	417,323	370,671

9) Financial assets in fair value through other comprehensive income

Jordanian Dinar

	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
<u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets*	2,915,237	2,825,799
Net change in fair value	(765,828)	(628,624)
	2,149,409	2,197,175
<u>Shares of companies listed on the Egypt Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets	34,502	32,826
Net change in fair value	(1,847)	(875)
<u>Shares of companies Not listed on the Stock Exchange</u>	32,655	31,951
Saraya Aqaba Real Estate Development Company		
Net change in fair value	616,578	616,578
	(447,093)	(447,093)
Total	169,485	169,485
	2,351,549	2,398,611

* Financial assets include shares of listed companies on Amman Stock Exchange with value amounted to 1,342,956 JD at the date of the financial statements are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities.

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 as of December 31, 2016 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.

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."

Jordanian Dinar

	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
Fair value to invest in associates company	1,858,844	1,689,078
Additions during the period/year	1,906	-
Cost purchase / invest in associates company	1,860,750	1,689,078
<u>The company's share of net assets of the associate (27.627% and 27.59%)</u>		
Beginning balance as of (January 1, 2018 and 1 January 2017)	1,858,844	1,651,504
Additions during the period/year	1,906	-
Share from associate net assets	32,017	207,340
Total	1,892,767	1,858,844
Share from investing in associates*	32,017	169,766

* Some of the company's shares pledged its fair value at the date of the financial statements is 632,094 JD and mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities.

11) Property, plant and equipment

The additions over property, plant and equipment during the period ended March 31, 2018: nothing JD (December 31, 2017: JD 52,054).

The depreciation expense on property, plant and equipment during the period ended March 31, 2018: JD 9,374 (March 31, 2017: JD 9,339).

There is one of vehicles items amounted to JOD 49,000 is not registered in the company name; however, the company has a declaration confirm the company ownership of it.

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 295,000 using inputs of the second level at the discretion of licensed property experts. The depreciation expense for the three months ended 31 March 2018 was JD 1,156 (March 31, 2017: JD 1,158).

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

13) Intangible assets

The additions over intangible assets during the period JD 850.(December 31, 2017: JD 7,092), and the amortization expense during the period JD 590 (March 31, 2017: JD260).

14) Brokerage license

Jordanian Dinar

	March 31, (Reviewed 2018 not audited)	December 31, (Audited) 2017
brokerage license	200,000	200,000
Accumulated amortization	(199,999)	(199,999)
	1	1

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 year 2016 within the legal period of submission, the department did not audit the company's accounts however the income and Tax Department issued a decision in absentia of audit claiming an income tax amounted (97,688) for the years 2014 and 2015, the company filed a case at the tax court. The attendance notice to discuss the annual income statements did not send to the company, the company was not informed of notifications issued by the assessment decision, which was issued in absentia. The management believes that no tax provision will be needed by the Company since the company has taxable losses for the period end March 31, 2018.
- The initial instance court decided to accept the Company claim, the tax prosecution appealed the decision and the case is still under review.
- The management and lawyer believes that the objection by the company and send back to the case the income and tax department to review it again.

The company suggested a settlement to the case to pay 30% from the claim value (97,688), however the response did not received yet.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

16) Administrative expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the three months ended March 31,	
	2018 (Reviewed not audited)	2017 (Reviewed not audited)
Wages and salaries	72,890	72,870
Company contributions in social securities	5,926	6,054
Rents	11,475	11,475
Fees, license and subscriptions	7,502	6,751
Investor safety fund	1,657	2,737
Transportation	8,400	8,400
Medical insurance	2,281	2,378
Cleaning and hospitality	1,351	1,341
Water and electricity	2,582	1,974
Mail, Phone and internet	1,483	2,678
Professional fees	4,464	2,348
Printings and stationary	923	504
Trading errors	144	26
Legal expenses	4,700	-
Others	4,672	6,235
	130,450	125,771

17) Finance expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the three months ended March 31,	
	2018 (Reviewed not audited)	2017 (Reviewed not audited)
Banks fees	28,122	24,890
Banks commission	3,387	3,281
	31,509	28,171

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, 2017: JD 750,500).

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.

19-1) Due from related party

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	Nature of relationship	As of March 31, 2018 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2017 (Audited)
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	Chairman	-	3,676
Adel Ahmad Mohammad	Trading	former member of the Board	134,081	130,784
			134,081	134,460

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

19-2) Due to related party

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	Nature of relationship	As of March 31, 2018 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2017 (Audited)
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	Chairman	269	-
Issam Hashem	Trading	member of the Board	4,506	4,506
Fahad Thnlan	Trading	contributor	16,226	16,226
Saleh Al-Mdefar	Trading	contributor	200	200
Arab Securities Trading - Saudi Arabia	Trading	Former contributor	2,524	2,524
Emran Omar	Trading	former member of the Board	101	101
Sameer Al-Rawashdeh	Trading	member of the Board	72	72
Abd-Alazez Masha'al	Trading	contributor	25	25
			23,923	23,654

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

<i>Jordanian Dinar</i>	Nature of transaction	For the three months ended March 31,	
		2018	2017
Sharif al-rawashdeh	Brokerage commission	498	765

19-4) Key management remuneration

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to JD 49,125 for the period ended in March 31, 2018 compared to JD 49,125 for the period ended in March 31, 2017.

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.

The carrying amount of the financial assets represents the maximum credit exposure. The maximum exposure to credit risk at the reporting date was as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	Carrying value	
	As of March 31, 2018 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2017 (Audited)
Cash at banks	310,440	335,463
Brokerage customer receivables	3,799,690	3,923,056
Other debit balances	338,101	285,261
	4,448,231	4,543,780

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- 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:

March 31, 2018 (Reviewed not audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,476,543	(1,476,543)	(1,476,543)	-
Brokerage customer payable	304,481	(304,481)	(304,481)	-
Other credit balances	198,464	(198,464)	(198,464)	-
	1,979,488	(1,979,488)	(1,979,488)	-
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,424,948	(1,424,948)	(1,424,948)	-
Brokerage customer payable	282,122	(282,122)	(282,122)	-
Other credit balances	202,144	(202,144)	(202,144)	-
	1,909,214	(1,909,214)	(1,909,214)	-

- 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.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- 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.

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>March 31, 2018</u>				
Financial assets measured at fair value	2,182,064	169,485	-	2,351,549
<u>December 31, 2017</u>				
Financial assets measured at fair value	2,229,126	169,485	-	2,398,611

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>March 31, 2018</u>				
Cash and cash equivalent	311,929	311,929	-	-
Brokerage customer receivables	3,799,690	-	-	-
Other Debit balance	417,323	-	-	-
Credit banks	(1,476,543)	(1,476,543)	-	-
Brokerage customer payable	(304,481)	-	-	-
Other credit balances	(198,464)	-	-	-
<u>December 31, 2017</u>				
Cash and cash equivalent	336,042	336,042	-	-
Brokerage customer receivables	3,923,056	-	-	-
Other Debit balance	370,671	-	-	-
Credit banks	(1,424,948)	(1,424,948)	-	-
Brokerage customer payable	(282,122)	-	-	-
Other credit balances	(202,144)	-	-	-

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>March 31, 2018</u>				
Investment property	586,457	-	673,739	
<u>December 31, 2017</u>				
Investment property	587,613	-	673,739	

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).

7) COMPARATIVE FIGURES

The comparative figures represents the Statement of Financial Position as of December 31, 2017 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 March 31, 2017.