

No:174/A.H/2020

Date:28/10/2020

الرقم : 174/أ.هـ/2020

التاريخ : 2020/10/28

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 30/09/2020

الموضوع : التقرير ربع السنوي كما هو في 2020/09/30

Attached the Quarterly Report of
AL- Bilad Securities & Investment Co.
As of 30/09/2020

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
كما هي بتاريخ 2020/09/30

Kindly accept our high appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

Sameer Al-Rawashdeh
General Manager's

بورصة عمان
الدارة الإدارية والمالية
الدائريون

٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠

الرقم المتسلسل: ٧٩٢٦

رقم الملف: ٧١٥٥١

الجهة المختصة: الدائرة الإدارية



سمير الرواشده
المدير العام

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
٤	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز
٦ - ١٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار - شركة مساهمة عامة محدودة - "الشركة" و شركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و كل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد المختصر للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" المعدل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه
KPMG
شركة القواسمي وشركاه
حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

بالدینار الأردني	إيضاح	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٦	٢٣٤,٩٨٢	١٧٨,٥٢٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧	٢,٧٦١,٠٩٧	٣,١٢٥,٦١٨
أرصدة مدينة أخرى	٨	٣٩٨,٢٨٥	٤٠٠,٤٧٤
مجموع الموجودات المتداولة		٣,٣٩٤,٣٦٤	٣,٧٠٤,٦١٦
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	١,٤٢٩,٥٤٧	١,٩١٠,٥٩٩
استثمار في شركة حليفة	١٠	٢,٤١٦,٤٧٢	٢,٢٤٥,٢٦٦
ممتلكات ومعدات	١١	٥٦,١٤٣	٧٥,٠٦٣
استثمارات عقارية	١٢	٧٣٣,٨٩٤	٧٣٧,٣٦٣
حق استخدام الأصول	١٣	١٣٤,٩٨٠	١٦٦,١٢٠
موجودات غير ملموسة	١٤	١,٨٠٣	٣,٥٤١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١٥	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٦	١,١٦٥,٠٩٨	١,٠٢٥,٠٩٨
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥,٩٣٧,٩٣٨	٦,١٦٣,٠٥١
مجموع الموجودات		٩,٣٣٢,٣٠٢	٩,٨٦٧,٦٦٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٦	١,٠٩١,٢٣٩	٩٩٦,٠٠٩
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	١٧	٢٤١,٠٩٣	١٧٩,١٥٧
التزام تأجير تمويلي قصير الأجل		٤١,٢٨٨	٤٤,٨٣٥
أرصدة دائنة أخرى		٢١٤,٩٣٩	٢٠٩,٩٨٤
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٥٨٨,٥٥٩	١,٤٢٩,٩٨٥
المطلوبات غير المتداولة			
التزام تأجير تمويلي طويل الأجل	١٧	٩٣,٣٤٨	٨٣,٠٧٢
مجموع المطلوبات الغير المتداولة		٩٣,٣٤٨	٨٣,٠٧٢
مجموع المطلوبات		١,٦٨١,٩٠٧	١,٥١٣,٠٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
احتياطي القيمة العادلة		(١,٤٥٧,٠٥٦)	(١,٢٥٦,٨٧٢)
الخسائر المتراكمة		(١,٤٠٩,٢٧٨)	(٩٠٥,٢٤٧)
صافي حقوق المساهمين		٧,٦٥٠,٣٩٥	٨,٣٥٤,٦١٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٣٣٢,٣٠٢	٩,٨٦٧,٦٦٧

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها. تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
١٦٣,٧٦٥	٨٧,٤٢١	٦٨,٣٣٧	٤٣,٩٧٧		الإيرادات
٥٦,٣٧٠	٥٧,٢٩٧	١٧,٣١٨	١٩,٣٠٣		عمولات الوساطة
٢,٠٠٧	٩٤٨	٥٢٥	٣١٦		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٥٢	-	١	-		فوائد بنكية دائنة
١٦٩,٠٠٠	١٧٤,٩٨٥	٧٠,٠٠٠	(٢٦,٩٧١)	١٠	إيرادات إدارة الاستثمار
٧,٩٥١	٣,٠٨٤	٢,١١٥	٩٩		حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة
٤٤٣,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-		إيرادات أخرى
٨٤٢,١٤٥	(١٧٦,٢٦٥)	١٥٨,٢٩٦	٣٦,٧٢٤		(مخصص) المسترد من خسائر انتمائية متوقعة
					مجموع الإيرادات
(٣٢٢,٦٣٦)	(٢٦١,١٧٣)	(١٠٤,٥٧٩)	(٩٧,٧٩٢)	١٨	المصاريف
(٨٩,٧٥٩)	(٨٢,٦٩٣)	(٢٦,٩١٥)	(٢٦,٧٢٨)	١٩	مصاريف إدارية
(٦٦,١٦٠)	(٥٥,٢٦٧)	(٢٢,٠٩٠)	(١٨,٤٢٥)	١٤,١٣,١٢, ١١	مصاريف تمويل
					استهلاكات وإطفاءات
(٤٧٨,٥٥٥)	(٣٩٩,١٣٣)	(١٥٣,٥٨٤)	(١٤٢,٩٤٥)		مجموع المصاريف
٣٦٣,٥٩٠	(٥٧٥,٣٩٨)	٤,٧١٢	(١٠٦,٢٢١)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٣٩,٧٤١)	١٤٠,٠٠٠	(١٥,٧٤١)	-		مصرف ضريبة الدخل
٢٢٣,٨٤٩	(٤٣٥,٣٩٨)	(١١,٠٢٩)	(١٠٦,٢٢١)		(خسارة) ربح الفترة
					بنود الدخل الشامل الآخر
(١٠٨,٨٩٥)	(٣١٢,٠٤٩)	٢٥٨,٠٥١	(٢٠٤,٤٨٤)	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٣٥٩	٤٣,٢٣٢	٨٤,٣٤٠	٤٣,٢٣٢		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٩,٣١٣	(٧٠٤,٢١٥)	٣٣١,٣٦٢	(٢٦٧,٤٧٣)		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٢٢	(٠,٠٤٤)	(٠,٠٠١)	(٠,٠١١)		حصة السهم الأساسية والمخفضة من (الخسارة) / الربح للفترة (دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (١٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.
تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠ وتم توقيعها من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

بالدينار الأردني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة المعلقة *	الخصم المتراكمة **	المجموع
------------------	-------------------------------------	-------------------	-----------------------------	-----------------------	---------

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٢٥٦,٨٧٢)	(٩٠٥,٢٤٧)	٨,٣٥٤,٦١٠
خسارة الفترة	-	-	-	(٤٣٥,٣٩٨)	(٤٣٥,٣٩٨)
التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية	-	-	(٣١٢,٠٤٩)	-	(٣١٢,٠٤٩)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة	-	-	-	٤٣,٢٣٢	٤٣,٢٣٢
المحول من احتياطي القيمة المعادلة	-	-	١١١,٨٦٥	(١١١,٨٦٥)	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٤٥٧,٠٥١)	(١,٤٠٩,٢٧٨)	٧,٦٥٠,٣٩٥

التغيرات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٩١٦,١٠٣)	(٨٨١,٣٣٤)	٨,٦٦٩,٢٩٢
ربح الفترة	-	-	-	٢٢٣,٨٤٩	٢٢٣,٨٤٩
التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية	-	-	(١٠٨,٨٩٥)	-	(١٠٨,٨٩٥)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة	-	-	-	٨٤,٣٥٩	٨٤,٣٥٩
المحول من احتياطي القيمة المعادلة	-	-	٩٥,٨١٦	(٩٥,٨١٦)	-
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٩١٦,١٨٢)	(٦٦٨,٩٤٢)	٨,٨٦٨,٦٠٥

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد احتياطي القيمة المعادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (١,٤٥٧,٠٥١) دينار.

** تتضمن الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ موجودات ضريبية موجهة بمبلغ ١,١٦٥,٠٩٨ دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٣٦٣,٥٩٠	(٥٧٥,٣٩٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
٦٦,١٦٠	٥٥,٢٦٧	١٤,١٣,١٢,١١	استهلاكات وإطفاءات
(١٦٩,٠٠٠)	(١٧٤,٩٨٥)	١٠	حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة
٨٩,٧٥٩	٨٢,٦٩٣	١٩	مصاريف التمويل
(٤٤٣,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	٧	(مخصص) المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١١,٤٥٧)	(٦٨,٦٣٣)		خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٣,٩٤٨)	(١٨١,٠٥٦)		
٥٨٩,٥٩٩	(١٣٥,٤٧٩)		التغير في:
٧,٠٣٦	٢,١٨٩		ذمم عملاء الوساطة المدينة
(١٠٣,٧٨٢)	٦١,٩٣٦		أرصدة مدينة أخرى
٢٩,١٧٨	٤,٩٥٥		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٤١٨,٠٨٣	(٢٤٧,٤٥٥)		أرصدة دائنة أخرى
(٤٢,١٥٢)	-	١٦	التدفقات النقدية (المستخدمه في) من الأنشطة التشغيلية
(٨٩,٧٥٩)	(٧٤,٣٠١)		ضريبة دخل مدفوعة
٢٨٦,١٧٢	(٣٢١,٧٥٦)		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) من الأنشطة التشغيلية
(٢,١٠١)	-	١١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	٣,٧٧٩		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
١٣٩,٩٥٣	٢٧٩,٢٠٥		الاستثمار في الشركة الحليفة
١٣٧,٨٥٢	٢٨٢,٩٨٤		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٠٧٥)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٨,٠٧٥)	-		التزام تأجير تمويلي
٣٧٥,٩٤٩	(٣٨,٧٢٢)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١,١٠٢,٦٢٨)	(٨١٧,٤٨٥)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٧٢٦,٦٧٩)	(٨٥٦,٢٠٧)	٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٠٧,٦٤٢	-		بند غير نقدي
٢٠٧,٦٤٢	-		حق استخدام الأصول
			التزام تأجير تمويلي

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(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.

ان أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

ان مقر الشركة الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تمت الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية الموحدة السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لا تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أسس توحيد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركة التابعة التالية بعد أن تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها، تمتلك الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ الشركة التابعة التالية:

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

فيما يلي أهم المعلومات حول الشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

بالدینار الأردني	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
------------------	-----------	-----------	-----------	----------

شركة سوار الشرق للتجارة ١٥٩,٠٠٠ ١٥٨,٥٠٠ - -

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

عند فقدان السيطرة، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأية حقوق لغير المسيطرين والعناصر الأخرى لحقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة ويتم استبعادها من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي الموجز.

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح المتحققة والمصاريف الناتجة عن المعاملات التي تمت داخل المجموعة عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ج- التقديرات والاجتهادات

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

عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة بتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للفترة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي ووفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تكوين مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة لقاء الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الإنتمائية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على أعمال المجموعة وعملياتها وأدائها المالي. كما قامت إدارة المجموعة بدراسة الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعترف بها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها، علماً أنه نظراً للوضع الحالي فإن الأسواق تبقى متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات نتيجة لذلك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- قياس القيمة العادلة:

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

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

يجب على الشركة أن تكون قادرة على دخول الأسواق الأساسية أو الأكثر فائدة.

وقد تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها.

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

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

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

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

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

المعايير الجديدة وغير المطبقة بعد:

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

المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) تعريف الأهمية النسبية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تعريف الاعمال (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
- لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

(٤) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

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

(٥) موسمية الأنشطة

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

(٦) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٢,٧٨١	٧,٩٩٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٦٥,٤٦٣	٢٢٦,٦٨٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء
٢٨٠	٣٠٣	نقد في الصندوق
١٧٨,٥٢٤	٢٣٤,٩٨٢	النقد و ما في حكمه كما في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
(٩٩٦,٠٠٩)	(١,٠٩١,٢٣٩)	بنوك دائنة
(٨١٧,٤٨٥)	(٨٥٦,٢٥٧)	النقد و ما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(٧) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣,٧٧٧,٠٧٦	٣,٨٢٩,٠١٩	ذمم عملاء الوساطة
٣,٠٠٩,٠٤٢	٣,٠٩٠,١٤٥	ذمم عملاء التمويل على الهامش
٤٢٠	٢,٨٥٣	ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١-١)
٦,٧٨٦,٥٣٨	٦,٩٢٢,٠١٧	
(٣,٦٦٠,٩٢٠)	(٤,١٦٠,٩٢٠)	
٣,١٢٥,٦١٨	٢,٧٦١,٠٩٧	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الرصيد في بداية السنة	٣,٦٦٠,٩٢٠	٣,٩٠٣,٩٢٠
مخصص للسنة	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
(المسترد) خلال السنة	-	(٤٤٣,٠٠٠)
	٤,١٦٠,٩٢٠	٣,٦٦٠,٩٢٠

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

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	١,٢٩٠,١١٤	٩٠١,٦٩٩
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٤٩٨,١٤٢	٩٧٧,٦١١
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٦,٨٤٣	١٧٤
أكثر من ١٨٠ يوم	٢,٠٣٣,٩٢٠	١,٨٩٧,٥٩٢
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (أ)	٣,٨٢٩,٠١٩	٣,٧٧٧,٠٧٦

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

بالدinar الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٣٢,٥٤٢	٩,٤٠٧
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٦,٥٤٩	١٣,٥٤٧
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٢٥,٣٨٣	٨٠,٢٦٧
أكثر من ١٨٠ يوم	٣,٠٠٨,٥٢٤	٢,٩٠٦,٢٤١
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (ب)	٣,٠٩٢,٩٩٨	٣,٠٠٩,٤٦٢
مجموع (أ+ب)	٦,٩٢٢,٠١٧	٦,٧٨٦,٥٣٨

- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة باسم بلغت ٧٢٢,٦٥٢ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٧٥٥,٦٥٧ دينار) مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٤,٩٦٢,١٢٥ دينار أردني (٢٠١٩: ٤,٩٦٢,١٢٥ دينار) مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الثانية وقد قامت المجموعة برفع قضية تنفيذية موضوعها سند رهن أموال غير منقولة مقابل مديونية بقيمة ٩٠٠ ألف دينار ولا زالت القضية ضمن الإجراءات التنفيذية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٨) أرصدة مدينة أخرى

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
تأمينات كفالات بنكية	١١٦,٧٦٩	١١٦,٧٦٩
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
ذمة مركز ايداع الأوراق المالية	٢٢,٩٤١	٣,٦٨٨
مصاريف مدفوعة مقدما	١٧,٤٧٠	٢٩,٣٣٤
ذمم موظفين	١١,٣٠٤	٤,٨٩٨
ايرادات مستحقة	٧,٩٤٥	٧,٩٤٥
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٢,٩٣٠	-
أمانات ضريبة دخل عن فوائد بنكية	٤٠٦	٣٣٩
ذمم أخرى *	١٩٠,٣٩٠	١٨٤,٣٧١
	٣٩٨,٢٨٥	٤٠٠,٤٧٤

* يتضمن هذا البند ذمة لشركة الانماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية - شركة مساهمة عامة - بمبلغ ١٤٠,٢٤٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٣٦,١٨٦ دينار) مضمونة برهن عقاري من الدرجة الأولى لصالح المجموعة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ دينار .

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

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية	٢,٢٧٠,٠٢٥	٢,٥٥٠,٨٩٣
محفظة الموجودات المالية *	(٩٢٩,٩٦٣)	(٧٢٩,٧٧٩)
صافي التغير في القيمة العادلة	١,٣٤٠,٠٦٢	١,٨٢١,١١٤
أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	(٥٢٧,٠٩٣)	(٥٢٧,٠٩٣)
صافي التغير في القيمة العادلة	٨٩,٤٨٥	٨٩,٤٨٥
المجموع	١,٤٢٩,٥٤٧	١,٩١٠,٥٩٩

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٨٧٣,٥٧٥ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية، وأسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية للأوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المرحلية الموجزة ٢٣,٧٠٠ دينار مرهونة مقابل عضويات مجالس إدارة.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٠) استثمار في شركة حليفة

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
١,٨٦٢,٢٨٩	١,٨٦٢,٢٨٩
(٣,٧٧٩)	-
١,٨٥٨,٥١٠	١,٨٦٢,٢٨٩

بالدينار الأردني

القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة
(إستبعادات) إضافات خلال السنة
كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة

حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الحليفة (٢٧,٥٩٥٪)
(٢٧,٦٥٦٪)

٢,٠٢٦,٢٦٦	٢,٢٤١,٤٨٧
-	-
٢١٩,٠٠٠	١٧٤,٩٨٥
٢,٢٤٥,٢٦٦	٢,٤١٦,٤٧٢
٢١٩,٠٠٠	١٧٤,٩٨٥

الرصيد الافتتاحي

إضافات خلال السنة

الحصة من الأرباح خلال السنة

المجموع

حصة المجموعة من أرباح المجموعة الحليفة*

* ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٩٥٣,٨٨٧ دينار أردني، اسهم محجوزه بقيمة ٢,٤٩٠ دينار أردني محجوزه مقابل عضوية مجلس إدارة.
تم احتساب حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة بناء على البيانات المالية المراجعة وغير المدققة للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

(١١) ممتلكات ومعدات

بلغت قيمة الإضافات للممتلكات والمعدات كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠: صفر دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢,٦٧٤ دينار).
بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ١٨,٩٢٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٩: ٢٩,٨١٠ دينار).

(١٢) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:

- أراضي بقيمة دفترية مقدارها ٥٣١,٥٤٩ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٥٤٠,٤٩٤ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٠٢,٣٤٥ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٢٨٦,٩١٣ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٣,٤٦٩ دينار مقابل (٣,٤٦٩ دينار) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

(١٣) حق استخدام الأصول

بلغت قيمة الإضافات على حق استخدام الأصل للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ صفر دينار. (مقابل: ٢٠٧,٦٤٢ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩)، ان قيمة الإطفاء خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٣١,١٤٠ دينار أردني (مقابل: ٣١,١٤٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

(١٤) موجودات غير ملموسة

بلغت قيمة الإضافات للموجودات غير الملموسة خلال الفترة صفر دينار ومصروف الإطفاء خلال الفترة ١,٧٣٨ دينار (مقابل ١,٧٣٩ دينار خلال الفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٥) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

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

(١٦) ضريبة الدخل

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

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

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

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	بالدينار الأردني
-	٣٣,٨٩٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٢٢,١٧١	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٥٦,٠٦٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	بالدينار الأردني
١٤٠,٠٠٠	(١٥,٧٤١)	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٤٠,٠٠٠	(١٢٤,٠٠٠)	التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة
١٤٠,٠٠٠	(١٣٩,٧٤١)	وفر (مصروف) ضريبة الدخل للفترة

الوضع الضريبي

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٧) التزام تأجير تمويلي

بالدنار الأردني	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
التزامات عقود تأجير تمويلي تستحق خلال سنة	٤١,٢٨٨	٤٤,٨٣٥
التزامات عقود تأجير تمويلي تستحق بعد أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	٩٢,٣٣١	٨٣,٠٧٢
	١٣٣,٦١٩	١٢٧,٩٠٧

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

(١٨) مصاريف إدارية

بالدنار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
رواتب واجور	١٦٠,٢١٤	١٨٤,٠٨٤
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٨,٢١٠	١١,٨٩٨
تنقلات	٢٥,٢٠٠	٢٥,٢٠٠
رسوم ورخص واشتراقات	٢٣,٩٣٣	٢٣,٨٨٤
تأمين صحي	٨,٨٣٥	٩,٣٣٠
اتعاب مهنية	٧,٩٨٠	١١,٤٣٠
بريد وهاتف وانترنت	٤,٤٦٣	٤,٥١٩
مصاريف فرع الزرقاء	٣,٦١٣	٣,٧٥٧
مياه وكهرباء	٣,٥٦٦	٢,٥٢٨
ضيافة ونظافة	٢,٦٥٥	٣,٠٠٢
مصاريف الهيئة العامة	١,٣١٥	٢,٢٠٣
قرطاسية ومطبوعات	١,١٣٢	١,٣٩٢
مصاريف قضائية	١,٠٠٠	٢٣,١٥٠
أخطاء تداول	١٠٦	١,٨١٢
متفرقة	٨,٩٥١	١٤,٤٤٧
	٢٦١,١٧٣	٣٢٢,٦٣٦

(١٩) مصاريف تمويل

بالدنار الأردني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
فوائد بنكية	٦٣,٩٤٣	٧٩,١٣٧
عمولات بنكية	١٠,٣٥٨	١٠,٦٢٢
فوائد التزام تأجير تمويلي	٨,٣٩٢	-
	٨٢,٦٩٣	٨٩,٧٥٩

(٢٠) التزامات محتملة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٢١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١-٢١) المطلوب من أطراف ذات علاقة

بالدينار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	أيلول ٢٠٢٠ كما في ٣٠ (مراجعة غير مدققة)	كانون الأول ٢٠١٩ كما في ٣١ (مدققة)
شريف توفيق الرواشدة	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة	٢,٨٥٣	٤٢٠
			٢,٨٥٣	٤٢٠

(٢-٢٢) المطلوب لأطراف ذات علاقة

بالدينار الأردني	طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة	أيلول ٢٠٢٠ كما في ٣٠ (مراجعة غير مدققة)	كانون الأول ٢٠١٩ كما في ٣١ (مدققة)
شركة صدف البحر للتطوير العقاري	تداول أسهم	نائب رئيس مجلس إدارة	٢١,٥٩٢	٢١,٥٩٢
فهد بن عبد الرحمن بن عبد العزيز ثنيان	تداول أسهم	مساهم	١٦,٢٢٦	١٦,٢٢٦
عمران حسن محمد عمر	تداول أسهم	عضو مجلس إدارة سابق	٦,٢٦٢	١٠١
شركة الأوراق العربية للتجارة - السعودية	تداول أسهم	مساهم سابق	٢,٥٢٤	٢,٥٢٤
صالح عبد الله عبد العزيز المديفر	تداول أسهم	مساهم	٢٠٠	٢٠٠
عبد العزيز بن حمد بن إبراهيم المشعل	تداول أسهم	مساهم	٢٥	٢٥
			٤٦,٨٢٩	٤٠,٦٦٨

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

بالدينار الأردني	طبيعة التعامل	أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (مراجعة غير مدققة)
الأطراف ذات علاقة			
شريف توفيق الرواشدة	عمولات وساطة	٤٠	٣٢٥
احمد محمد محمود الأحمد	عمولات وساطة	-	٤٦٦
اسماعيل عيسى اسماعيل دكيدك	عمولات وساطة	-	٥٨

(٤-٢١) رواتب ومناافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ١٢٣,٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل ١٢٣,٧٥٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩.

(٢٢) إدارة المخاطر المالية

- مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

القيمة المدرجة	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
بالدينار الأردني		
النقد لدى البنوك	٢٣٤,٦٧٩	١٧٨,٢٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٧٦١,٠٩٧	٣,١٢٥,٦١٨
أرصدة مدينة أخرى	٣٨٠,٨١٥	٣٧١,١٤٠
	<u>٣,٣٧٦,٥٩١</u>	<u>٣,٦٧٥,٠٠٢</u>

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة المجموعة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن المجموعة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة المجموعة.

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

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

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
بالدينار الأردني			
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)			
بنوك دائنة	١,٠٩١,٢٣٩	(١,٠٩١,٢٣٩)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	٢٤١,٠٩٣	(٢٤١,٠٩٣)	-
أرصدة دائنة أخرى	٢١٤,٩٣٩	(٢١٤,٩٣٩)	-
التزام تأجير تمويلي	١٣٤,٦٣٦	(٤١,٢٨٨)	(٩٣,٣٤٨)
	<u>١,٦٨١,٩٠٧</u>	<u>(١,٥٨٨,٥٥٩)</u>	<u>(٩٣,٣٤٨)</u>

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
بالدينار الأردني			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
بنوك دائنة	٩٩٦,٠٠٩	(٩٩٦,٠٠٩)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	١٧٩,١٥٧	(١٧٩,١٥٧)	-
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٩,٩٨٤	(٢٠٩,٩٨٤)	-
التزام تأجير تمويلي	١٢٧,٩٠٧	(٤٤,٨٣٥)	(٨٣,٠٧٢)
	<u>١,٥١٣,٠٥٧</u>	<u>(١,٤٢٩,٩٨٥)</u>	<u>(٨٣,٠٧٢)</u>

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- مخاطر العملات
معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر المجموعة تلك الفروقات معقولة بتأريخ التقرير.
- مخاطر أسعار السوق الأخرى
تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.
- مخاطر أسعار الأسهم
تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والموجودات المالية في محفظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المالية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.
- القيمة العادلة
إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز.
- هيكل القيمة العادلة
يحال 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 ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٤٠,٠٦٢	٨٩,٤٨٥	-	١,٤٢٩,٥٤٧
بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد	١,٨٢١,١١٤	٨٩,٤٨٥	-	١,٩١٠,٥٩٩

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة باستثناء الجدول أدناه، تعتقد إدارة المجموعة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاق هذه السندات على المدى القصير أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام:

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
٣٠ أيلول ٢٠٢٠					
			٢٣٤,٩٨٢	النقد وما في حكمه	
-	-	-	٢,٧٦١,٠٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
-	-	-	(١,٠٩١,٢٣٩)	بنوك دائنة	
-	-	-	(٢٤١,٠٩٣)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة	
-	-	-	(١٣٤,٦٣٦)	التزام تأجير تمويلي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
-	-	-	١٧٨,٥٢٤	النقد وما في حكمه	
-	-	-	٣,١٢٥,٦١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
-	-	-	(٩٩٦,٠٠٩)	بنوك دائنة	
-	-	-	(١٧٩,١٥٧)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة	
-	-	-	(١٢٧,٩٠٧)	التزام تأجير تمويلي	

للبنود الموضحة أعلاه، تم تحديد المستوى الثاني للقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على أسس نماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الانتمائية للأطراف التي تتعامل مع المجموعة / السعر المعروض للموجودات المتشابهة، في سوق غير نشط / أسعار الفائدة، معدل العائد والتقلبات الضمنية وهوامش الائتمان / مدخلات متعلقة في السوق (مرتبطة ببيانات السوق).

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

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		بالدينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
					٣٠ أيلول ٢٠٢٠
-	٨٢٧,٤٠٧	-	٧٣٣,٨٩٤	استثمارات عقارية	
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٨٢٧,٤٠٧	-	٧٣٧,٣٦٣	استثمارات عقارية	

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس (وصف لطريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة)، إذا كان الاستخدام الأفضل يختلف عن الاستخدام الحالي، يتم الإفصاح عن سبب استخدامها بطريقة تختلف عن أفضل استخدام.

(٢٣) أرقام المقارنة

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

**AI BILAD SECURITIES AND INVESTMENT COMPANY
AND ITS SUBSIDIARY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL
INFORMATION FOR THE NINE MONTHS
ENDED SEPTEMBER 30, 2020
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S
REPORT ON THE REVIEW OF THE CONDENSED CONSOLIDATED
INTERIM FINANCIAL INFORMATION**

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

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION FOR THE
NINE MONTHS ENDED AT SEPTEMBER 30, 2020**

Contents	Page
Independent Auditor's Report on the Review of the Condensed Consolidated Interim Financial Information	1
Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	5
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Information	6-18



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

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

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

We have reviewed the accompanying condensed consolidated statement of financial position of Al Bilad Securities and Investment Company – Public Shareholding Company- and its subsidiary ("the Group") as at 30 September 2020, and the related condensed consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income for the Three months and Nine months ended September 30, 2020 , changes in shareholders' equity and cash flows for the Nine months ended September 30, 2020, and notes to the condensed consolidated interim financial information. Management is responsible for the preparation and presentation of these condensed consolidated interim financial information in accordance with IAS 34 "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed consolidated interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial information as at September 30, 2020 is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License no. (656)



Amman - Jordan
October 28, 2020

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

<i>Jordanian Dinar</i>		As at September 30, 2020 (Reviewed not audited)	As at December 31, 2019 (Audited)
	Notes		
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	6	234,982	178,524
Financial assets at amortized cost	7	2,761,097	3,125,618
Other debit balances	8	398,285	400,474
Total-Current Assets		3,394,364	3,704,616
Non- Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	9	1,429,547	1,910,599
Investment in associate	10	2,416,472	2,245,266
Property and equipment	11	56,143	75,063
Investment property	12	733,894	737,363
Right of use assets	13	134,980	166,120
Intangible assets	14	1,803	3,541
Brokerage license	15	1	1
Deferred tax assets	16	1,165,098	1,025,098
Total Non- Current Assets		5,937,938	6,163,051
Total Assets		9,332,302	9,867,667
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Current Liabilities			
Due to banks	6	1,091,239	996,009
Brokerage customer payable		241,093	179,157
Leased liability- short-term	17	41,288	44,835
Other credit balances		214,939	209,984
Total Current liabilities		1,588,559	1,429,985
Non-current liability			
Leased liability- long-term	17	93,348	83,072
Total non-current liability		93,348	83,072
Total Liabilities		1,681,907	1,513,057
Shareholders' equity			
Paid-up capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve		(1,457,056)	(1,256,872)
Accumulated losses		(1,409,278)	(905,247)
Net Shareholders' Equity		7,650,395	8,354,610
Total Liabilities and Shareholders' Equity		9,332,302	9,867,667

* The accompanying notes on pages from (6) to (18) are an integral part of these condensed consolidated interim financial information.

* The condensed consolidated interim financial information was approved from page (2) to (18) from board of directors on October 27, 2020 and signed by:

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

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

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER
COMPREHENSIVE INCOME**

<i>Jordanian Dinar</i>	Note	For the Three months ended at September 30,		For the Nine months ended at September 30,	
		2020	2019	2020	2019
		(Reviewed not audited)		(Reviewed not audited)	
Revenues					
Brokerage Commission		43,977	68,337	87,421	163,765
Interest revenue on customer margin accounts		19,303	17,318	57,297	56,370
Bank interest revenue		316	525	948	2,007
Investment management revenue		-	1	-	52
Company share of results of an associate	10	(26,971)	70,000	174,985	169,000
Other revenue		99	2,115	3,084	7,951
(Provision) reversal of expected credit losses		-	-	(500,000)	443,000
Total revenues		36,724	158,296	(176,265)	842,145
Expenses					
Administrative expenses	18	(97,792)	(104,579)	(261,173)	(322,636)
Finance expenses	19	(26,728)	(26,915)	(82,693)	(89,759)
Depreciation and amortization	11,12,13,14	(18,425)	(22,090)	(55,267)	(66,160)
Total expenses		(142,945)	(153,584)	(399,133)	(478,555)
(Loss) Profit for the period before Income tax		(106,221)	4,712	(575,398)	363,590
Income tax surplus (expense)		-	(15,741)	140,000	(139,741)
(Loss) Profit for the period		(106,221)	(11,029)	(435,398)	223,849
Other comprehensive income					
Net change in the fair value of the financial assets at fair value through other comprehensive income	9	(204,484)	258,051	(312,049)	(108,895)
Gain (loss) on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		43,232	84,340	43,232	84,359
Total comprehensive loss for the period		(267,473)	331,362	(704,215)	199,313
Basic and diluted (loss)/ profit per share for the period (JD/ share)		(0.011)	(0.001)	(0.044)	0.022

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

* The financial condensed consolidated interim financial information was approved from page (2) to (18) from board of directors on October 27, 2020, and signed by:

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

<i>Jordanian Dinar</i>	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Fair value reserve *	Accumulated losses **	Total
Changes for the Nine months ended September 30, 2020					
(Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2020	10,000,000	516,729	(1,256,872)	(905,247)	8,354,610
(Loss) for the period	-	-	-	(435,398)	(435,398)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(312,049)	-	(312,049)
Gain from selling financial assets	-	-	-	43,232	43,232
Transfer from change in fair value	-	-	111,865	(111,865)	-
Balance as at September 30, 2020	10,000,000	516,729	(1,457,056)	(1,409,278)	7,650,395
Changes for the Nine months ended September 30, 2019					
(Reviewed not audited)					
Balance at 1 January 2019	10,000,000	516,729	(966,103)	(881,334)	8,669,292
profit for the period	-	-	-	223,849	223,849
Change in fair value of the financial assets	-	-	(108,895)	-	(108,895)
Gain from selling financial assets	-	-	-	84,359	84,359
Transfer from change in fair value	-	-	95,816	(95,816)	-
Balance as at September 30, 2019	10,000,000	516,729	(979,182)	(668,942)	8,868,605

* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD (1,457,056) is prohibited from distribution to the shareholders.

** The accumulated losses as at September 30, 2020 include deferred tax assets of JOD 1,165,098 prohibited from use in accordance with the instructions of Jordanian Securities Commission.

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

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Nine months ended September 30,	
<i>Jordanian Dinar</i>		2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
	Note		
Cash flows from operating activities:			
(Loss) Profit for the period before income tax		(575,398)	363,590
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	11,12,13,14	55,267	66,160
Group share of profit associate	10	(174,985)	(169,000)
Finance expenses	19	82,693	89,759
(Provision) Reversal of Expected credit losses	7	500,000	(443,000)
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income		(68,633)	(11,457)
		<u>(181,056)</u>	<u>(103,948)</u>
Changes in:			
Brokerage customers receivables		(135,479)	589,599
Other debit balances		2,189	7,036
Brokerage customer payables		61,936	(103,782)
Other credit balances		4,955	29,178
Cash flow (used in) from operating activities		<u>(247,455)</u>	<u>418,083</u>
 Paid income tax	16	-	(42,152)
Paid interest and bank commission		(74,301)	(89,759)
Net cash flow (used in) from operating activities		<u>(321,756)</u>	<u>286,172</u>
 Cash flows from investing activities			
Payment on purchase of property and equipment	11	-	(2,101)
Investment in associate		3,779	-
Financial assets at fair value – through other comprehensive income		279,205	139,953
Net cash flow from investing activities		<u>282,984</u>	<u>137,852</u>
 Cash flow from financing activities			
Lease liability payments		-	(48,075)
Net cash flow (used in) financing activities		<u>-</u>	<u>(48,075)</u>
 Net change in cash and cash equivalents		(38,722)	375,949
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(817,485)	(1,102,628)
 Cash and cash equivalents at the end of the Period	6	<u>(856,207)</u>	<u>(726,679)</u>
 <u>Non-Cash Transaction</u>			
Right of use assets		-	207,642
Lease liabilities		-	207,642

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

1) GENERAL

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

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

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

The Company shares is listed on the Amman Stock Exchange.

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

The condensed consolidated interim financial information's were approved by the Board of Directors on October 27, 2020.

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

(a) Statement of compliance

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

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

The interim condensed consolidated financial information includes the interim condensed financial information of the Company and the following subsidiary, having eliminated transactions and balances between them. As at 30 September 2020, the Company has the following subsidiary:

<u>Company Name</u>	<u>Paid In Capital</u>	<u>Ownership Percentage</u>	<u>Main Activity</u>	<u>Place of Work</u>	<u>Acquisition Date</u>
Siwar Al Sharq Trading -llc	1,000	100%	Acquisition of movable and immovable property	Jordan	June 20, 2018
September 30, 2019					
<i>Jordanian Dinar</i>			<u>Assets</u>	<u>Liabilities</u>	<u>Revenues</u>
Siwar AlSharq Trading			159,000	(158,500)	-
					<u>Expenses</u>
					-

The operation's result of the subsidiary is consolidated in the condensed consolidated interim statement of profit or loss and other comprehensive income as of the date of its acquisition and this is the date that the actual transmission of the Company's control on the subsidiary.

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

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

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

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

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

Any contingent consideration payable is measured at fair value at the acquisition date if the contingent consideration was classified as equity. As a result, any transactions are treated through equity. Otherwise, subsequent changes in the fair value of the contingent consideration are recognized in consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Gain or loss associated with the loss of control attributable to the former controlling interest are recognized in the condensed consolidated interim statement of profit or loss and other comprehensive income.

(c) Estimates and Assumptions

The interim condensed consolidated financial the Group have been prepared in accordance with International Accounting Standards No, (34) ("interim financial reporting"), requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies, asset amounts, liabilities, income and expenses, and that actual results may differ from these estimates.

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

- Management frequently reviews the lawsuits raised against the Company based on a legal study prepared by the Company's lawyer. This study highlights potential risks that the Company may incur in the future.
- Management recognizes income tax expense for the period based on management's estimate for taxable profit in accordance with the prevailing laws, regulations and IFRSs.
- Expected credit loss is taken on the basis and estimates approved by management in conformity with International Financial Reporting Standards (IFRS).
- Management estimates the recoverable amount of the other financial assets to determine whether there was any impairment in its value.

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

its business continuity plan and other risk management practices to manage any potential disruptions that the Corona Virus (COVID -19) outbreak may cause to the Company's business, operations and financial performance.

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

- Fair value measurement

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

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

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

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

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

A- stand-alone asset or liability; or

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

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

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

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

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

3) CHANGES IN SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

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

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

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

New standards and interpretations not adopted

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

New standards

International Financial Reporting Standard (17) Insurance Contracts (effective January 1st, 2021 with early adoption permitted only to companies that have adopted IFRS 9).

Amendments

- Amendments to International Financial Reporting Standard (10) and International accounting standards (28) Sale or Contribution of Assets between Investor and its Joint Venture (no date specified).
- Amendments to International Accounting Standards (1) Classification of Liabilities as Current or Noncurrent, and International Accounting Standard (8) (effective January 1st, 2022).
- Amendments to International Financial Reporting Standards no (3) Definition of a business.

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

4) FINANCIAL RISK MANAGEMENT AND CAPITAL MANAGEMENT

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

5) SEASONALITY ACTIVITIES

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

6) CASH AND CASH EQUIVALENTS

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Cash at banks – current accounts	7,995	12,781
Cash at banks – customer currents account	226,684	165,463
Cash on hand	303	280
Cash and cash equivalents as per condensed consolidated interim statement of financial position	234,982	178,524
Due to banks	(1,091,239)	(996,009)
Cash and Cash Equivalents as per condensed consolidated interim statement of cash flows	(856,257)	(817,485)

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

7) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

This item represent broker customers as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Brokerage customers receivables	3,829,019	3,777,076
Margin customers receivables	3,090,145	3,009,042
Related parties' receivables note (21-1)	2,853	420
	<u>6,922,017</u>	<u>6,786,538</u>
Less: Expected credit losses provision*	<u>(4,160,920)</u>	<u>(3,660,920)</u>
	<u>2,761,097</u>	<u>3,125,618</u>

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

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

* The following is brokerage customer receivables aging.

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

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Less than 30 days	1,290,114	901,699
From 31 to 90 days	498,142	977,611
From 91 to 180 days	6,843	174
More than 180 days	2,033,920	1,897,592
Balance at the end of year (A)	<u>3,829,019</u>	<u>3,777,076</u>

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

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Less than 30 days	32,542	9,407
From 31 to 90 days	26,549	13,547
From 91 to 180 days	25,383	80,267
More than 180 days	3,008,524	2,906,241
Balance at the end of year (B)	<u>3,092,998</u>	<u>3,009,462</u>
Total (A)+(B)	<u>6,922,017</u>	<u>6,786,538</u>

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- The brokerage customers receivables and customer margin interest receivables aged for more than 90 days which are not covered by shares amounted to 722,652 JD for the period ended as at September 30, 2020 (December 31, 2019: 755,657 JD) are secured by property amounted to fair value 4,962,125 JD (December 31, 2019: 4,962,125 JD) assessed by an independent real estate value using input assess in the second level, and the Company raised an executive case related to pledge on immovable property against account receivable amounted 900,000 and the case is still within the executive procedures.

8) OTHER DEBIT BALANCES

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Bank guarantees deposits	116,769	116,769
Settlement guarantee fund	25,000	50,000
Securities depository Center receivable	22,941	3,688
Prepaid expenses	17,470	29,344
Employees receivable	11,304	4,898
Accrued revenue	7,945	7,945
Refundable deposits	3,130	3,130
Advance payment to purchase fixed asset	2,930	-
Income tax on bank interest	406	339
Other receivables*	190,390	184,371
	398,285	400,474

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

9) FINANCIAL ASSETS IN FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
<u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets*	2,270,025	2,550,893
Net change in fair value	(929,963)	(729,779)
	1,340,062	1,821,114
<u>Shares of companies Not listed on the Stock Exchange</u>		
Saraya Aqaba Real Estate Development Company**	616,578	616,578
Net change in fair value	(527,093)	(527,093)
	89,485	89,485
Total	1,429,547	1,910,599

* Financial assets include shares of listed companies on Amman Stock Exchange with value amounted to 873,575 JD at the date of the condensed consolidated financial statements are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities, and shares of listed companies in Amman Stock Exchange with value amounted to 23,700 JD reserved against boards memberships reservations.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

10) INVESTMENT IN ASSOCIATE COMPANY

This item includes the following:

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Fair value to invest in associates' company	1,862,289	1,862,289
Additions during the period /year	(3,779)	-
Cost purchase / invest in associates company	1,858,510	1,862,289
<u>The Company's share of net assets of the associate (27.595 % and 27.656%)</u>		
Opening balance	2,241,487	2,026,266
Additions during the period /year	-	-
Share of profit during the period/ year	174,985	219,000
Total	2,416,472	2,245,266
Company's profit from investing in associate	174,985	219,000

* Some of the shares of the associate company are mortgaged in favor of the Commercial Bank of Jordan and their fair value as at the date of the condensed consolidated financial information is 953,887 JD, and shares reserved with fair value amounted to 2,490 JD against Board membership.

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

11) PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

Total additions on property, plant and equipment for the period ended as at September 30, 2020 were Nil (against 2,674 JD as at December 31, 2019).

The depreciation expense on property, plant and equipment during the period ended as at September 30, 2020: 18,920 JD (against: 29,810 JD for the period ended as at September 30, 2019).

12) INVESTMENT IN PROPERTY

Investment in property consist of the following:

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

Apartments at a cost of 202,345 JD with an average fair value of JD 286,913 using inputs of the second level at the discretion of licensed property experts. The depreciation expense for the nine months ended as at September 30, 2020 was 3,469 JD (against: 3,469 JD September 30, 2019).

13) RIGHT OF USE ASSETS

Total addition to the Right of use assets during the Nine months period ended as at September 30, 2020 were zero Nil (against: 207,642 JD for the year ended as at December 31, 2019), the amortization for the Nine months period ended as at September 30, 2020 amounted of 31,140 JD (against: 31,142 JD as at September 30, 2019).

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

14) INTANGIBLE ASSETS

Total additions on intangible assets during the Nine months period ended as at September 30, 2020. The amortization expense for Nine months period ended as at September 30, 2020: 1,738 JD (against: 1,739 JD for the Nine months period ended as at September 30, 2019).

15) BROKERAGE LICENSE

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

16) INCOME TAX

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

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

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

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

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

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

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, (Audited) 2019
Prior year Income taxes	-	(15,741)
Change in deferred tax assets	140,000	(124,000)
Income tax Surplus (expense) for the period	<u>140,000</u>	<u>(139,741)</u>

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

Tax Status

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

17) LEASE LIABILITY

<i>Jordanian Dinar</i>	September 30, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Leased liability- short-term	41,288	44,835
Leased liability- long-term	92,331	83,072
	133,619	127,907

The company has recorded the present value of its finance lease commitments using a discount rate equal to the interest rate on loans at the rate of 8.75%.

18) ADMINISTRATIVE EXPENSES

<i>Jordanian Dinar</i>	For the Nine months ended September 30,	
	2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Salaries and wages	160,214	184,084
Company contributions in social securities	8,210	11,898
Transportation	25,200	25,200
Fees and license	23,933	23,884
Medical insurance	8,835	9,330
Professional fees	7,980	11,430
Mail, Phone and internet	4,463	4,519
Al Zarqa' Branch expenses	3,613	3,757
Water and electricity	3,566	2,528
Cleaning and hospitality	2,655	3,002
General assembly expenses	1,315	2,203
Printings and stationery	1,132	1,392
Legal expenses	1,000	23,150
Trading errors	106	1,812
Others	8,951	14,447
	261,173	322,636

19) FINANCE EXPENSES

<i>Jordanian Dinar</i>	For the Nine months ended September 30,	
	2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Banks fees	63,943	79,137
Banks commission	10,358	10,622
Interest – Finance charges	8,392	-
	82,693	89,759

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

20) CONTINGENT LIABILITIES

At the date of the condensed consolidated interim statement of financial position, the Company has contingent liabilities of JD 750,500 (December 31, 2019: JD 750,500).

21) Balances and Transaction with related parties

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

21-1) Due from related parties

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>	<u>As of September 30, 2019 (Reviewed not audited)</u>	<u>September 30, 2020 (Audited)</u>
Sharif Al-Rawashdeh	Trading	member of the Board	2,853	420
			<u>2,853</u>	<u>420</u>

21-2) Due to related parties

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>	<u>September 30, 2020 (Reviewed not audited)</u>	<u>December 31, 2019 (Audited)</u>
Sadaf Al Bahar for property development Company	Trading	Deputy of Chairman of the Board	21,592	21,592
Fahad Thnian	Trading	Contributor	16,226	16,226
Emran Omar	Trading	Former board member	6,262	101
Arab Securities Trading - Saudi Arabia	Trading	Former contributor	2,524	2,524
Saleh Al-Mdefar	Trading	Contributor	200	200
Abd-Alazez Masha'al	Trading	contributor	25	25
			<u>46,829</u>	<u>40,668</u>

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>For the Nine months ended September 30,</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sharif al-rawashdeh	Brokerage commission	40	325
Ahmed Al-Ahmed	Brokerage commission	-	466
Ismail ahmed dkaidek	Brokerage commission	-	58

21-4) Key management remuneration

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to 123,750 JD for the period ended in September 30, 2020 compared to 123,750 JD for the period ended in September 30, 2019.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

22) 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:

	Carrying value	
	September 30, 2020	December 31, 2019 (Audited)
<i>Jordanian Dinar</i>	(Reviewed not audited)	
Cash at banks	234,679	178,244
Financial assets at amortized cost	2,761,097	3,125,618
Other debit balances	380,815	371,140
	3,376,591	3,675,002

- 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, 2020 (Reviewed not audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,091,239	(1,091,239)	(1,091,239)	-
Brokerage customer payable	241,093	(241,093)	(241,093)	-
Other credit balances	214,939	(214,939)	(214,939)	-
Lease liability	134,636	(134,636)	(41,288)	(93,348)
	1,681,907	(1,681,907)	(1,588,559)	(93,348)
December 31, 2019 (Audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	996,009	(996,009)	(996,009)	-
Brokerage customer payable	179,157	(179,157)	(179,157)	-
Other credit balances	209,984	(209,984)	(209,984)	-
Lease liability	127,907	(127,907)	(44,835)	(83,072)
	1,513,057	(1,513,057)	(1,429,985)	(83,072)

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

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.

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>	Level 1	Level 2	Level 3	Total
<u>September 30, 2020</u>				
Financial assets measured at fair value	1,340,062	89,485	-	1,429,547
<u>December 31, 2019</u>				
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	1,821,114	89,485	-	1,910,599

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

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 condensed consolidated interim financial statements approximate their fair value as a result of the maturity of the bonds in the short term or re-pricing of interest rates during the year:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>		
		<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>
<u>September 30, 2020</u>				
Cash and cash equivalents	234,982	-	-	-
Financial assets at amortized cost	2,761,097	-	-	-
Credit banks	(1,091,239)	-	-	-
Brokerage customer payable	(241,093)	-	-	-
Lease liability	(134,636)	-	-	-
<u>December 31, 2019</u>				
Cash and cash equivalent	178,524	-	-	-
Financial assets at amortized cost	3,125,618	-	-	-
Credit banks	(996,009)	-	-	-
Brokerage customer payable	(179,157)	-	-	-
Lease liability	(127,907)	-	-	-

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

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, 2020</u>				
Investment property	733,894	-	827,407	
<u>December 31, 2019</u>				
Investment property	737,363	-	827,407	

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

23) COMPARATIVE FIGURES

The comparative figures represent the Statement of Financial Position as of December 31, 2019 in addition to the condensed interim Statement of Profit or Loss and other comprehensive income and Condensed Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity and the Condensed Interim Statement of Cash Flow for the period ended September 30, 2019.