

No:123/A.H/2020
Date:06/08/2020

الرقم : 123/أ.هـ/2020
التاريخ : 2020/08/06

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of 31/03/2020

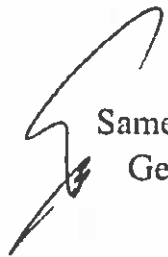
الموضوع : التقرير ربع السنوي كما هو في 2020/03/31

Attached the Quarterly Report of
AL- Bilad Securities & Investment Co.
As of 31/03/2020

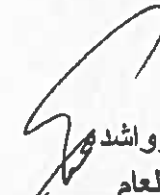
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
كما هي بتاريخ 2020/03/31

Kindly accept our high appreciation and respect

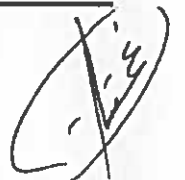
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



Sameer Al-Rawashdeh
General Manager's



سمير الرواشده
المدير العام
بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠٢٠ آب ٠٦
الرقم المتسلسل: ٤٠٤٧
رقم الملف: ٤١٤٥١
الجهة المختصة: المدير العام



شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز	٣
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز	٤
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز	٥
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٦ - ٢٠

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشمساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٥٦٥.٧٠٠ (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" وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكل من البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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 ٣١ آذار ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٦ آب ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

بالدینار الأردني	إيضاح	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد وما في حكمه	٧	١٧٩,٥٠٣	١٧٨,٥٢٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨	٢,٦٨٣,٥٣٤	٣,١٢٥,٦١٨
أرصدة مدينة أخرى	٩	٤٠٨,٢٣٦	٤٠٠,٤٧٤
مجموع الموجودات المتداولة		٣,٢٧١,٢٧٣	٣,٧٠٤,٦١٦
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	١,٨١١,٣٠٥	١,٩١٠,٥٩٩
استثمار في شركة حليفة	١١	٢,٢٨٩,٩٦٠	٢,٢٤٥,٢٦٦
ممتلكات ومعدات	١٢	٦٨,٧٥٧	٧٥,٠٦٣
استثمارات عقارية	١٣	٧٣٦,٢٠٦	٧٣٧,٣٦٣
حق استخدام الأصول	١٤	١٥٥,٧٤٠	١٦٦,١٢٠
موجودات غير ملموسة	١٥	٢,٩٦٢	٣,٥٤١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	١٦	١	١
موجودات ضريبية مؤجلة	١٧	١,١٦٥,٠٩٨	١,٠٢٥,٠٩٨
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦,٢٣٠,٠٢٩	٦,١٦٣,٠٥١
مجموع الموجودات		٩,٥٠١,٣٠٢	٩,٨٦٧,٦٦٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة	٧	١,١٣٢,٠٧٥	٩٩٦,٠٠٩
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	١٩	١٦٥,٨٣٧	١٧٩,١٥٧
التزام عقود التأجير قصيرة الاجل	١٨	٤١,٢٢٨	٤٤,٨٣٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٠	٢٢٢,٢٧٥	٢٠٩,٩٨٤
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٥٦١,٤١٥	١,٤٢٩,٩٨٥
المطلوبات غير المتداولة			
التزام عقود التأجير طويلة الاجل	١٨	٨٩,٦٤٨	٨٣,٠٧٢
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٨٩,٦٤٨	٨٣,٠٧٢
مجموع المطلوبات		١,٦٥١,٠٦٣	١,٥١٣,٠٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري		٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩
احتياطي القيمة العادلة	١٠	(١,٣٥٧,٠٨١)	(١,٢٥٦,٨٧٢)
الخسائر المتراكمة		(١,٣٠٩,٤٠٩)	(٩٠٥,٢٤٧)
صافي حقوق المساهمين		٧,٨٥٠,٢٣٩	٨,٣٥٤,٦١٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٩,٥٠١,٣٠٢	٩,٨٦٧,٦٦٧

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الدارة

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)		
الإيرادات			
٣٩,٨٧١	٣٠,١٤٩		عمولات الوساطة
٢٠,٧٥٧	١٩,١٧٧		إيرادات فوائد عملاء الهامش
٨٧٦	٢٦٦		فوائد بنكية دائنة
٤٨	-		إيرادات إدارة الاستثمار
٥٤,٠٠٠	٤٤,٦٩٤	١١	حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة
٤٩١	١٠٧		إيرادات أخرى
٤٤٣,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	٨	(مخصص) المسترد من خسائر انتمائية متوقعة
٥٥٩,٠٤٣	(٤٠٥,٦٠٧)		مجموع الإيرادات
المصاريف			
(٩٧,٥٣٩)	(٩١,٢٣١)	٢١	مصاريف إدارية
(٣٥,٨٥٢)	(٢٨,٩٠٢)	٢٢	مصاريف تمويل
(٢٢,٠٣٦)	(١٨,٤٢٢)	١٥,١٤,١٣,١٢	استهلاكات واطفاءات
(١٥٥,٤٢٧)	(١٣٨,٥٥٥)		مجموع المصاريف
٤٠٣,٦١٦	(٥٤٤,١٦٢)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٢٤,٠٠٠)	١٤٠,٠٠٠	١٧	وفر (مصرف) ضريبة الدخل
٢٧٩,٦١٦	(٤٠٤,١٦٢)		(خسارة) ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الآخر			
(١٦٥,٣٤٤)	(١٠٠,٢٠٩)	١٠	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١٤,٢٩١	(٥٠٤,٣٧١)		اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة			
٠,٠٢٨	(٠,٠٤٠)		(دينار/سهم)

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة البلاد للأوراق المالية والإستثمار وشركتها التابعة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المعاملة الأريزية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

بالدينار الأريزي	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي إيجاري	التغير المتراكم في القيمة المعادلة *	الحسفر المتراكمة **	المجموع
التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ (خسارة) الفترة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٢٥٦,٨٧٢)	(٩,٥٥,٢٤٧)	٨,٣٥٤,٦١٠
التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية	-	-	-	(٤٠٤,١٦٢)	(٤٠٤,١٦٢)
	-	-	(١٠٠,٢٠٩)	-	(١٠٠,٢٠٩)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,٣٥٧,٠٨١)	(١,٣٠٩,٤٠٩)	٧,٨٥٠,٢٣٩

التغيرات للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ربح الفترة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(٩٦٦,١٠٢)	(٨٨١,٣٣٤)	٨,٦٦٩,٢٩٢
التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية	-	-	-	٢٧٩,٦١٦	٢٧٩,٦١٦
إرباح بيع موجودات مالية	-	-	(١٦٥,٣٤٤)	-	(١٦٥,٣٤٤)
المحول من التغير المتراكم في القيمة المعادلة	-	-	(٥٤)	١٩	١٩
	-	-	(٥٤)	٥٤	-
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٦,٧٢٩	(١,١٣١,٥٠١)	(١٠١,٦٤٥)	٨,٧٨٣,٥٨٣

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فإنه يحظر توزيع ما يعادل القيمة السالبة لرصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة للموجودات المالية على المساهمين والبالغ (١,٣٥٧,٠٨١) دينار.
** تتضمن الحسابات المتراكمة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١,١٦٥,٠٩٨ (كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ بمبلغ ٢٠١٩) دينار يحظر التصرف بها أو توزيعها على المساهمين وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الصفحات المرققة من صفحة رقم (٩) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معياً.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠٢٠	٢٠١٩		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
(٥٤٤,١٦٢)	٤٠٣,٦١٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
١٨,٤٢٢	٢٢,٠٣٦	١٥,١٤,	استهلاكات واطفاءات
(٤٤,٦٩٤)	(٥٤,٠٠٠)	١٣,١٢	حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة
٢٨,٩٠٢	٢٥,٨٥٢	١٠	مصاريق التمويل
٥٠٠,٠٠٠	(٤٤٣,٠٠٠)	٢٢	مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٩)	٨	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤١,٥٣٢)	(٣٥,٥١٥)		
(٥٧,٩١٦)	٦٩,٥٠١		التغير في :
(٧,٧٦٢)	(٢٧,٣١٦)		ذمم عملاء الوساطة المدينة
(١٣,٣٢٠)	٦٩,٠٨٩		أرصدة مدينة أخرى
١٢,٢٩١	٥,٥٨٣		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
(١٠٨,٢٣٩)	٨١,٣٤٢		أرصدة دائنة أخرى
-	(١١,٥٤٣)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٥,٩٣٣)	(٣٥,٨٥٢)	١٧	ضريبة دخل مدفوعة
(١٣٤,١٧٢)	٣٣,٩٤٧		فوائد وعمولات بنكية مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	(٧٦٦)	١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٩١٥)	(٩٨٠)		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٩١٥)	(١,٧٤٦)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٣,٥٢٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢٣,٥٢٥)		التزام تأجير تمويلي
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٣٥,٠٨٧)	٨,٦٧٦		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٨١٧,٤٨٥)	(١,١٠٢,٦٢٨)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٩٥٢,٥٧٢)	(١,٠٩٣,٩٥٢)	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			بند غير نقدي
-	٢٠٧,٦٤٢		حق استخدام الأصول
-	٢٣,٥٢٥		ايجارات مدفوعة مقدما
-	١٨٤,١١٧		التزام تأجير تمويلي

تعتبر الصفحات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٢٠) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها.

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

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 ٥ آب ٢٠٢٠.

(٢) أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

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

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

فيما يلي أهم المعلومات حول الشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف 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 حصتهم في صافي الموجودات.

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

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

ج- التقديرات والاجتهادات

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

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

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الأثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الأجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتفعيل 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 إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الإلتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

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

وقد تفتقر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

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

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

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

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

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

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

المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٤) المعايير الجديدة وغير المطبقة بعد:

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات

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

٥) إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

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

٦) موسمية الأنشطة

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

٧) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠		بالدينار الأردني
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢,٧٨١	٢٦,٨٩٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٦٥,٤٦٣	١٥٢,٢٨٤	نقد لدى البنوك - حسابات جارية عملاء
٢٨٠	٣٢٩	نقد في الصندوق
١٧٨,٥٢٤	١٧٩,٥٠٣	النقد وما في حكمه كما في بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
(٩٩٦,٠٠٩)	(١,١٣٢,٠٧٥)	بنوك دائنة
(٨١٧,٤٨٥)	(٩٥٢,٥٧٢)	النقد و ما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند ذمم عملاء الوساطة المدينة وهي كما يلي:

بالدینار الأردنی	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	٣,٨٢٠,١١٤	٣,٧٧٧,٠٧٦
ذمم عملاء التمويل على الهامش	٣,٠٢٤,٣٤٠	٣,٠٠٩,٠٤٢
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح ١-٢٤)	-	٤٢٠
	٦,٨٤٤,٤٥٤	٦,٧٨٦,٥٣٨
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *	(٤,١٦٠,٩٢٠)	(٣,٦٦٠,٩٢٠)
	٢,٦٨٣,٥٣٤	٣,١٢٥,٦١٨

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

بالدینار الأردنی	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣,٦٦٠,٩٢٠	٣,٩٠٣,٩٢٠
الإضافات خلال الفترة / السنة	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٤٤٣,٠٠٠)
	٤,١٦٠,٩٢٠	٣,٦٦٠,٩٢٠

* فيما يلي أعمار ذمم عملاء الوساطة

أ- الجدول التالي يبين أعمار ذمم عملاء الوساطة:

بالدینار الأردنی	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٣٥٤,٢٤٠	٩١١,١٠٦
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٤٢٠,٢٩٢	٩٩١,١٥٨
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	١,١٤٧,٩٨٨	٨٠,٤٤١
أكثر من ١٨٠ يوم	١,٨٩٧,٥٩٤	٤,٨٠٣,٨٣٣
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (أ)	٣,٨٢٠,١١٤	٦,٧٨٦,٥٣٨

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
أقل من ٣٠ يوم	٨,٢٥٧	٩,٤٠٧
من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٢,٨٢٢	١٣,٥٤٧
من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٢٢,٥٣٤	٨٠,٢٦٧
أكثر من ١٨٠ يوم	٢,٩٧٠,٧٢٧	٢,٩٠٦,٢٤١
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (ب)	٣,٠٢٤,٣٤٠	٣,٠٠٩,٤٦٢
مجموع (أ+ب)	٦,٨٤٤,٤٥٤	٦,٧٨٦,٥٣٨

- تتضمن ذمم عملاء الوساطة المدينة وذمم عملاء التمويل على الهامش ذمم معمرة لأكثر من ٩٠ يوم غير مغطاة بأسهم بلغت ٧٥٥,٦٥٧ دينار أردني للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ مضمونة بعقارات بلغت قيمتها العادلة ٤,٩٦٢,١٢٥ دينار أردني مقيمة من قبل مقيم عقاري مستقل باستخدام مدخلات تقييم من الدرجة الأولى وقد قامت المجموعة برفع قضية تنفيذية موضوعها سند رهن أموال غير منقولة مقابل مديونية بقيمة ٩٠٠ ألف دينار ولا زالت القضية ضمن الإجراءات التنفيذية.

- تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ توقيع اتفاقية تسوية ذمة مدينة لدى دائرة الوساطة المالية في المجموعة والبالغة ١٣٢,٥٠٢ دينار أردني وذلك من خلال قيام الشركاء في شركة سوار الشرق للتجارة والمسجلة لدى مراقب عام الشركات في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (٣٠١٠١)، بالتنازل عن مقدار حصصهم في المجموعة المذكورة لصالح شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار وبقيمة إجمالية بلغت ١٦٥,٥٦٠ دينار أردني مقابل تسوية ذمة متعثرة ونتج عنه تخفيض قيمة الذمة كاملة وتسجيل المبلغ المستحق دفعة مقابل هذا الاستثمار والبالغ ٣٠,٠٥٧ دينار أردني ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى علما بأنه وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية يتوجب التخلص من الاستثمارات العقارية الناتجة عن هذا الاستحواذ والبالغة ١٥٩,٠٠٠ دينار أردني خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ التملك.

٩) أرصدة مدينة أخرى

بالدinar الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
تأمينات الكفالات البنكية	١١٦,٧٦٩	١١٦,٧٦٩
صندوق ضمان التسوية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٧,١٦٨	٢٩,٣٣٤
ذمم موظفين	٨,٤٩٥	٤,٨٩٨
ايرادات مستحقة	٧,٩٤٥	٧,٩٤٥
تأمينات مستردة	٣,١٣٠	٣,١٣٠
أمانات ضريبة دخل فوائد بنكية	٣٥٨	٣٣٩
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	-	٣,٦٨٨
ذمم أخرى	١٨٤,٣٧١	١٨٤,٣٧١
	٤٠٨,٢٣٦	٤٠٠,٤٧٤

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

بالدنار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
<u>أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية</u>		
محفظة الموجودات المالية *	٢,٥٥١,٨٠٨	٢,٥٥٠,٨٩٣
صافي التغير في القيمة العادلة	(٨٢٩,٩٨٨)	(٧٢٩,٧٧٩)
	<u>١,٧٢١,٨٢٠</u>	<u>١,٨٢١,١١٤</u>
<u>أسهم شركات غير مدرجة في بورصة الأوراق المالية</u>		
شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري **	٦١٦,٥٧٨	٦١٦,٥٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة	(٥٢٧,٠٩٣)	(٥٢٧,٠٩٣)
	<u>٨٩,٤٨٥</u>	<u>٨٩,٤٨٥</u>
	<u>١,٨١١,٣٠٥</u>	<u>١,٩١٠,٥٩٩</u>

* تتضمن الموجودات المالية أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ١,١٩٥,٨٦٠ دينار مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني مقابل تسهيلات بنكية، كما هنالك أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة ٢١,٧٠٠ دينار محجوزة مقابل عضوية 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.

(١١) استثمار في شركة حليفة

يتضمن هذا البند ما يلي:

بالدنار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
القيمة العادلة المقدمة لامتلاك حصة في شركة حليفة	٢,٢٤٥,٢٦٦	١,٨٦٢,٢٨٩
إضافات خلال الفترة/ السنة	-	-
كلفة شراء / استثمار في شركة حليفة	٢,٢٤٥,٢٦٦	١,٨٦٢,٢٨٩
<u>حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة</u>		
(٢٧,٦٥٦٪ و ٢٧,٥٩٪)		
الرصيد الافتتاحي كما في (١ كانون الثاني ٢٠٢٠)	٢,٢٤٥,٢٦٦	٢,٠٢٦,٢٦٦
كانون الثاني ٢٠١٩	٤٤,٦٩٤	٢١٩,٠٠٠
الحصة من الأرباح خلال الفترة/السنة	٢,٢٨٩,٩٦٠	٢,٢٤٥,٢٦٦
المجموع	<u>٤٤,٦٩٤</u>	<u>٢١٩,٠٠٠</u>
حصة المجموعة من أرباح الشركة الحليفة*		

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

* ان بعض أسهم الشركة الحليفة مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٧٨١,٤٩٨ دينار.
تم احتساب حصة المجموعة من ارباح الشركة الحليفة بناء على المعلومات المالية المرحلية الغير مدققة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

(١٢) ممتلكات ومعدات
لا يوجد إضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل: ٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠: ٦,٣٠٦ دينار (مقابل: ٩,٩١٨ دينار للفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩).

(١٣) استثمارات عقارية
تتمثل الاستثمارات العقارية بما يلي:
- اراضي بقيمة دفترية مقدارها ٥٣١,٥٤٩ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٥٤٠,٤٩٤ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين.
- شقق سكنية بكلفة مقدارها ٢٠٥,٨١٤ دينار يبلغ متوسط القيمة العادلة لها ٢٨٦,٩١٣ دينار باستخدام مدخلات من المستوى الثاني وفقاً لتقدير خبراء عقاريين مرخصين. وقد بلغ مصروف الاستهلاك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠: ١,١٥٧ دينار (مقابل: ١,١٥٦ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩).

(١٤) حق استخدام الأصول
ان قيمة الإطفاء خلال الثلاثة اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠: ١٠,٣٨٠ دينار أردني (مقابل: ١٠,٣٨٢ خلال الثلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩).

(١٥) موجودات غير ملموسة
بلغت قيمة الاضافات للموجودات غير الملموسة خلال الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ صفر دينار أردني، وبلغ مصروف الإطفاء خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠: ٥٧٩ دينار (مقابل ٥٨٠ دينار خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩).

(١٦) رخصة مزاولة أعمال الوساطة

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

(١٧) ضريبة الدخل
يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل بناء 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بالدینار الأردنی	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١,٠٢٥,٠٩٨	١,٠٩٣,٠٩٨
الإضافات خلال الفترة/ السنة	١٤٠,٠٠٠	-
المحور خلال الفترة/ السنة	-	(٦٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	١,١٦٥,٠٩٨	١,٠٢٥,٠٩٨

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

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

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

بالدینار الأردنی	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
التغير في الموجودات الضريبية المؤجلة	١٤٠,٠٠٠	(١٢٤,٠٠٠)
	١٤٠,٠٠٠	(١٢٤,٠٠٠)

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 المرحلية الموجزة.

١٨ التزام عقود التأجير

بالدینار الأردنی	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
الالتزامات عقود تأجير تستحق خلال سنة	٤١,٢٢٨	٤٤,٨٣٥
الالتزامات عقود تأجير تستحق بعد أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٨٩,٦٤٨	٨٣,٠٧٢
	١٣٠,٨٧٦	١٢٧,٩٠٧

قامت المجموعة بتسجيل القيمة الحالية للالتزامات عقود التأجير باستخدام نسبة خصم تعادل نسبة الفوائد على القروض بمعدل ٨,٧٥٪.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(١٩) ذمم عملاء الوساطة الدائنة

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
ذمم عملاء الوساطة	١١٦,٠٤٦	١٢٦,٠٧١
ذمم أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٢٤)	٤٠,٦٦٨	٤٠,٦٦٨
ذمم عملاء إدارة الاستثمار	٧,٢٠٥	٧,٢٠٥
ذمم عملاء التمويل على الهامش	١,٩١٨	٥,٢١٣
	<u>١٦٥,٨٣٧</u>	<u>١٧٩,١٥٧</u>

(٢٠) أرصدة دائنة أخرى

بالتدينار الأردني	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
المصاريف المستحقة	٧٨,٤٧٦	٥٩,٨٢٣
امانات المساهمين	٥٧,٩٤٧	٥٧,٩٥٦
مخصص اجازات الموظفين وتعويض نهاية الخدمة	٤٠,٨٩٥	٤٠,٨٩٥
امانات للغير / رديات اكتتابات	٣٦,٦٤٧	٣٦,٦٤٧
امانات ضريبة الدخل	١,٧١٦	١,٧١٦
امانات الضمان الاجتماعي	٤٥٠	١,٨٦٤
أخرى	٦,١٤٤	١١,٠٨٣
	<u>٢٢٢,٢٧٥</u>	<u>٢٠٩,٩٨٤</u>

(٢١) مصاريف إدارية

بالتدينار الأردني	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
رواتب واجور	٥٧,٧٩٧	٦٠,٠١٣
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٢,٨٠٧	٤,٠٥٩
تنقلات	٨,٤٠٠	٨,٤٠٠
رسوم ورخص واشتراقات	٨,٣٢٤	٧,٧٥٨
تأمين صحي	٢,٩١٧	٣,٣١٤
اتعاب مهنية	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
بريد وهاتف وانترنت	١,٣٨٠	١,٤٢٦
مياه وكهرباء	١,٣٠٩	١,٣٢٩
مصاريف فرع الزرقاء	١,٢٠٠	١,١١٥
تبرعات	٥٠٠	٢,٠٠٠
مصاريف قضائية	-	١,١٥٠
متفرقة	٤,٠٩٧	٤,٤٧٥
	<u>٩١,٢٣١</u>	<u>٩٧,٥٣٩</u>

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

(٢٢) مصاريف تمويل

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٢,٣٨٨	٢٢,٤٨٧	فوائد بنكية
٣,٤٦٤	٣,٤٤٦	عمولات بنكية
-	٢,٩٦٩	فوائد إيجار
٣٥,٨٥٢	٢٨,٩٠٢	

(٢٣) التزامات محتملة

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

(٢٤) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(٢٤-١) المطلوب من أطراف ذات علاقة

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

(٢٤-٢) المطلوب لأطراف ذات علاقة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣-٢٤ - هذا وقد بلغ حجم التعامل مع الاطراف ذات العلاقة خلال الفترة كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		طبيعة التعامل	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠		
الأطراف ذات علاقة			
٣٢٤	-	عمولات وساطة	شريف توفيق الرواشدة
٨٦	-	عمولات وساطة	احمد محمد محمود الأحمد

٤-٢٤ (رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل مبلغ ٣٧,١٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ مقابل ٣٧,١٢٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩.

٢٥ إدارة المخاطر المالية

- مخاطر الائتمان

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

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

القيمة المدرجة		بالدينار الأردني
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	
١٧٩,١٧٤	١٧٨,٢٤٤	النقد لدى البنوك
٢,٦٨٣,٥٣٤	٣,١٢٥,٦١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧١,٠٦٨	٣٧١,١٤٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٢٣٣,٧٧٦	٣,٦٧٥,٠٠٢	

- مخاطر السيولة

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

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:

بالدينار الأردني		القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)					
بنوك دائنة		١,١٣٢,٠٧٥	(١,١٣٢,٠٧٥)	(١,١٣٢,٠٧٥)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		١٦٥,٨٣٧	(١٦٥,٨٣٧)	(١٦٥,٨٣٧)	-
أرصدة دائنة أخرى		٢٢٢,٢٧٥	(٢٢٢,٢٧٥)	(٢٢٢,٢٧٥)	-
التزام عقود تأجير تمويلي		١٣٠,٨٧٦	(١٤٧,٣٠٠)	(٤١,٢٢٨)	(٨٩,٦٤٨)
		١,٦٥١,٠٦٣	(١,٦٥١,٠٦٣)	(١,٥٦١,٤١٥)	(٨٩,٦٤٨)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
بنوك دائنة	٩٩٦,٠٠٩	(٩٩٦,٠٠٩)	(٩٩٦,٠٠٩)	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	١٧٩,١٥٧	(١٧٩,١٥٧)	(١٧٩,١٥٧)	-
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٩,٩٨٤	(٢٠٩,٩٨٤)	(٢٠٩,٩٨٤)	-
التزام عقود تأجير تمويلي	١٢٧,٩٠٧	(١٤٧,٣٠٠)	(٤٤,٨٣٥)	(٨٣,٠٧٢)
	١,٥١٣,٠٥٧	(١,٥٣٢,٤٥٠)	(١,٤٢٩,٩٨٥)	(٨٣,٠٧٢)

- مخاطر أسعار السوق
إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح المجموعة أو في قيمة الأدوات المالية لدى المجموعة.
إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض المجموعة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر العملات
معظم الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة تتم بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. هذا ويعتبر سعر صرف الدينار مقابل الدولار الأمريكي ثابت. ويستند هذا التحليل على فروقات سعر الصرف الأجنبي حيث تعتبر المجموعة تلك الفروقات معقولة بتاريخ التقرير.

- مخاطر أسعار السوق الأخرى
تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات المجموعة وكذلك الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مجموعة الديون والأوراق المالية في محافظتها الاستثمارية التي تقوم على مؤشرات السوق. يتم إدارة الاستثمارات المادية في المحفظة على أساس فردي وتقوم لجنة إدارة المخاطر بالموافقة على جميع قرارات البيع والشراء.

- مخاطر أسعار الأسهم
إن التغير في القيمة العادلة للأوراق المالية بنسبة ٥٪ بتاريخ البيانات المالية الموحدة سيؤدي إلى زيادة (نقص) في الملكية والربح أو الخسارة ويفترض هذا التحليل أن كافة المتغيرات الأخرى، وبالأخص أسعار صرف العملات الأجنبية، تبقى ثابتة.

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

- هيكل القيمة العادلة
يحلل الجدول أدناه 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).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بالدinar الأردني ٣١ آذار ٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣*	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٢١,٨٢٠	٨٩,٤٨٥	-	١,٨١١,٣٠٥

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

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

بالدinar الأردني	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	المستوى ٣
٣١ آذار ٢٠٢٠					
النقد وما في حكمه	١٧٩,٥٠٣	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٦٨٣,٥٣٤	-	-	-	-
أرصدة مدينة أخرى	٤٠٨,٢٣٦	-	-	-	-
بنوك دائنة	(١,١٣٢,٠٧٥)	-	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(١٦٥,٨٣٧)	-	-	-	-
أرصدة دائنة أخرى	(٢٢٢,٢٧٥)	-	-	-	-
التزام تأجير تمويلي	(١٣٠,٨٧٦)	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
النقد وما في حكمه	١٧٨,٥٢٤	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣,١٢٥,٦١٨	-	-	-	-
بنوك دائنة	(٩٩٦,٠٠٩)	-	-	-	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(١٧٩,١٥٧)	-	-	-	-
التزام تأجير تمويلي	(١٢٧,٩٠٧)	-	-	-	-

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣١ آذار ٢٠٢٠				
استثمارات عقارية	٧٣٦,٢٠٦ -		٨٢٧,٤٠٧	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
استثمارات عقارية	٧٣٧,٣٦٣ -		٨٢٧,٤٠٧	-

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

(٢٦) أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بالإضافة 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠.

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

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL
INFORMATION FOR THE THREE MONTHS
ENDED MARCH 31, 2020**

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

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

**CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL INFORMATION FOR THE
THREE MONTHS ENDED MARCH 31, 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	6-20



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

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

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

We have reviewed the accompanying condensed consolidated interim statement of financial position of **Al Bilad Securities and Investment Company- public shareholding company-("the Company")** and its subsidiary ("**the Group**"), as of March 31, 2020 and the related condensed consolidated interim statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in Shareholder's equity and cash flows for the three-months period then ended. And a summary of significant accounting policies and notes to the interim condensed consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this condensed consolidated interim financial information in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed consolidated interim financial information based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial information as at 31 March 2020 is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License no. (656)

Amman - Jordan
August 6, 2020



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 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 March 31, 2020 (Reviewed not audited)	As at December 31, 2019 (Audited)
	Note		
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalents	7	179,503	178,524
Financial assets at amortized cost	8	2,683,534	3,125,618
Other debit balances	9	408,236	400,474
Total-Current Assets		3,271,273	3,704,616
Non- Current Assets			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	1,811,305	1,910,599
Investment in associate	11	2,289,960	2,245,266
Property and equipment	12	68,757	75,063
Investment property	13	736,206	737,363
Right of use assets	14	155,740	166,120
Intangible assets	15	2,962	3,541
Brokerage license	16	1	1
Deferred tax assets	17	1,165,098	1,025,098
Total Non- Current Assets		6,230,029	6,163,051
Total Assets		9,501,302	9,867,667
Liabilities and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Current Liabilities			
Due to banks	7	1,132,075	996,009
Brokerage customer payable	19	165,837	179,157
Lease liability - short term portion	18	41,228	44,835
Other credit balances	20	222,275	209,984
Total Current liabilities		1,561,415	1,429,985
Non- Current liabilities			
Lease liability - long term portion	18	89,648	83,072
Total Non- Current liabilities		89,648	83,072
Total Liabilities		1,651,063	1,513,057
Shareholders' equity			
Paid-up capital	1	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Fair value reserve	10	(1,357,081)	(1,256,872)
Accumulated losses		(1,309,409)	(905,247)
Net Shareholders' Equity		7,850,239	8,354,610
Total Liabilities and Shareholders' Equity		9,501,302	9,867,667

* The accompanying notes on pages from (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated financial information.

* The condensed consolidated financial information was approved from page (6) to (20) from board of directors on August 5, 2020, and signed by:

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

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

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Note</u>	For the three months ended March 31,	
		2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Revenues			
Brokerage Commission		30,149	39,871
Interest revenue on customer margin accounts		19,177	20,757
Bank interests revenue		266	876
Management Investment revenue		-	48
Share from investment in associate	11	44,694	54,000
Other revenue		107	491
(Provision) Reversed of Expected credit losses provision	8	(500,000)	443,000
Total revenue		(405,607)	559,043
Expenses			
Administrative expenses	21	(91,231)	(97,539)
Finance expenses	22	(28,902)	(35,852)
Depreciation and amortization	15,14,13,12	(18,422)	(22,036)
Total expenses		(138,555)	(155,427)
(Loss) Profit for the period before income tax		(544,162)	403,616
Income tax (Surplus) expense	17	140,000	(124,000)
(Loss) Profit for the period		(404,162)	279,616
Other comprehensive income			
Net change in the fair value of the financial assets at fair value	10	(100,209)	(165,344)
Gain on sale of financial assets		-	19
Total comprehensive (loss) income for the period		(504,371)	114,291
Basic and diluted (loss) profit per share for the period (JD / share)		(0.040)	0.028

* The accompanying notes on pages from (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated financial information.

* The condensed consolidated financial information was approved from page (6) to (20) from board of directors on August 5, 2020 , and signed by:

Chairman of Board of Directors

General Manager

Financial Manager

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

<i>Jordanian Dinar</i>	Paid-up Capital	Statutory Reserve	Fair value reserve *	Accumulated losses **	Total
Changes for the three months ended March 31, 2020					
<u>(Reviewed not audited)</u>					
Balance at 1 January 2020	10,000,000	516,729	(1,256,872)	(905,247)	8,354,610
(Loss) for the period	-	-	-	(404,162)	(404,162)
Change in fair value of the financial assets	-	-	(100,209)	-	(100,209)
Balance as at March 31, 2020	100,000	516,729	(1,357,081)	(1,309,409)	7,850,239
Changes for the three months ended March 31, 2019					
<u>(Reviewed not audited)</u>					
Balance at 1 January 2019	10,000,000	516,729	(966,103)	(881,334)	8,669,292
profit for the period	-	-	-	279,616	279,616
Change in fair value of the financial assets	-	-	(165,344)	-	(165,344)
Gain from selling financial assets	-	-	-	19	19
Transfer from change in fair value	-	-	(54)	54	-
Balance as at March 31, 2019	10,000,000	516,729	(1,131,501)	(601,645)	8,783,583

* According to the Jordanian Securities Commission instructions the negative value of the fair value reserve amounting to JOD (1,352,081) is prohibited from distribution to the shareholders.

** The accumulated losses as at March 31, 2020 including deferred tax assets amounted to 1,165,098 (as at March 31, 2019 amounted to: 969,098) Jordanian dinar it is prohibited to be distributed to shareholders according to Amman Security Exchange Commission

The accompanying notes on pages (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated financial information.

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

CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Note</u>	For the three months ended March 31,	
		2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Cash flows from operating activities:			
(Loss) Profit for the period before income tax		(544,162)	403,616
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	15,14,13,12	18,422	22,036
Group share in associate	10	(44,694)	(54,000)
Finance expenses	22	28,902	35,852
(Provision) Reversed of Expected credit losses	8	500,000	(443,000)
Gain on sale of financial assets		-	(19)
		<u>(41,532)</u>	<u>(35,515)</u>
Changes in:			
Brokerage customers receivables		(57,916)	69,501
Other debit balances		(7,762)	(27,316)
Brokerage customer payables		(13,320)	69,089
Other credit balances		12,291	5,583
Cash flow (used in) from operating activities		<u>(108,239)</u>	<u>81,342</u>
 Paid income tax	17	-	(11,543)
Paid interest and bank commission		(25,933)	(35,852)
Net cash flow from operating activities		<u>(134,172)</u>	<u>33,947</u>
 Cash flows from investing activities			
Payment on purchase of property and equipment	12	-	(766)
Financial assets at fair value – through other comprehensive income		(915)	(980)
Net cash flow (used in) investing activities		<u>(915)</u>	<u>(1,746)</u>
 Cash flow from financing activities			
Lease liability payments		-	(23,525)
Net cash flow (used in) financing activities		<u>-</u>	<u>(23,525)</u>
 Net change in cash and cash equivalents		(135,087)	8,676
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		(817,485)	(1,102,628)
Cash and cash equivalents at the end of the period	7	<u>(952,572)</u>	<u>(1,093,952)</u>
 <u>Non-Cash Transaction</u>			
Right of use assets		-	207,642
Prepayments rents		-	23,525
Lease liabilities		-	184,117

The accompanying notes on pages from (6) to (20) are an integral part of these condensed consolidated financial information.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

1) GENERAL

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

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

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

The Company shares is listed on the Amman Stock Exchange.

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

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

2) BASIS OF PREPARATION OF THE CONDENSED CONSOLIDATED 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 31 March 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 -limited liability company	1,000	100%	Acquisition of movable and immovable property	Jordan	June 20, 2018
March 31, 2020					
<i>Jordanian Dinar</i>					
Siwar AlSharq Trading					

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

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

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

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.

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.

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.

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

(c) Estimates and Assumptions

These consolidated condensed interim financial information have been prepared in accordance with IAS 34, "interim financial reporting" which requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these consolidated condensed interim financial information, significant judgments made by management in applying the Group's accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the financial statements as at and for the year ended December 31, 2019, the summary of significant matters that subject of uncertain estimates and judgment that have significant impact on applying accounting policies as follows:

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 Group management has closely monitored the situation and has activated its business

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

The Group 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 Group, 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.

Adoption of the new and Amended International Standards

The accounting policies adopted in the condensed interim consolidated financial statement for the three months ended as at March 31, 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:

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

- 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.

4) New standards and interpretations not adopted:

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

New standards

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

Amendments

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

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

5) FINANCIAL RISK MANAGEMENT AND CAPITAL MANAGEMENT

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

6) SEASONALITY ACTIVITIES

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

7) CASH AND CASH EQUIVALENTS

Jordanian Dinar

	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Cash at banks – current accounts	26,890	12,781
Cash at banks – customer currents account	152,284	165,463
Cash on hand	329	280
Cash and cash equivalents as per condensed consolidated interim statement of financial position	179,503	178,524
Due to banks	(1,132,075)	(996,009)
Cash and Cash Equivalents as per condensed consolidated interim statement of cash flows	(952,572)	(817,485)

8) Financial assets at amortized cost

This item represents brokerage customer receivables as follow:

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Brokerage customer receivables	3,820,114	3,777,076
Finance customer receivables on margin	3,024,340	3,009,042
Related parties receivables note (24-1)	-	420
	6,844,454	6,786,538
Expected credit losses provision*	(4,160,920)	(3,660,920)
	2,683,534	3,125,618

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Balance at the beginning of the year	3,660,920	3,903,920
Addition during the period /year	500,000	200,000
Reversal of Expected credit losses provision	-	(443,000)
	4,160,920	3,660,920

* The following is brokerage customer receivables aging.

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Less than a 30 day's	354,240	911,106
From 31 to 90 day	420,292	991,158
From 91 to 180 day	1,147,988	80,441
More than 180 day	1,897,594	4,803,833
Balance at the end of period / year (A)	3,820,114	6,786,538

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Less than a 30 day's	8,257	9,407
From 31 to 90 day	22,822	13,547
From 91 to 180	22,534	80,267
More than 180	2,970,727	2,906,241
Balance at the end of period / year (B)	3,024,340	3,009,462
Total (A)+(B)	6,844,454	6,786,538

-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, 2020 are secured by property amounted to fair value 4,962,125 JD assessed by an independent real estate value using input assess in the second level, and the group raised an executive case related to pledge on immovable property against account receivable amounted 900,000 and the case is still within the executive procedures.

-During the year ended December 31, 2018, a receivable settlement agreement was signed at the Company's Financial Brokerage Department amounting to 132,502 JD. The partners of Siwar Al Sharq Trading Company, registered at the Companies Controller as a limited liability company under No. (30101), waived the amount of their shares in the said company in favor of Al-Bilad for Securities and Investment Company with a total value of 165,560 JD against the above-mentioned bad debt settlement, resulting in a full reduction in the value of the debt and recording the amount due for this investment of 30,057 JD under other credit balances. In accordance with the instructions of the Securities Commission, the investment property amounted to 159,000 JOD (note 12) must be disposed of within two years from the date of acquisition.

9) **Other debit balances**

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Bank guarantees insurance	116,769	116,769
Securities depository Center receivable	50,000	50,000
Prepaid expenses	37,168	29,334
Employees receivable	8,495	4,898
Accrued revenue	7,945	7,945
Refundable deposits	3,130	3,130
Income tax on bank interest	358	339
Settlement guarantee fund	-	3,688
Other receivables*	184,371	184,371
	408,236	400,474

* This item includes an amount of 136,186 JD due from Inmaa Development and International Investment Company – Public shareholding Company – as of March 31, 2020 (December 31, 2019: 136,186 JD) guaranteed by a first-class mortgage for the company in the amount of JD 900,000.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

10) Financial assets in fair value through other comprehensive income

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
<u>Shares of companies listed on the Amman Stock Exchange</u>		
Portfolio of financial assets*	2,551,808	2,550,893
Net change in fair value	(829,988)	(729,779)
	1,721,820	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	1,811,305	1,910,599

* Financial assets include shares of listed companies in Amman Stock Exchange with value amounted to: JD 1,195,860 at the date of the condensed consolidated financial information are mortgaged to Jordan Commercial Bank for bank facilities. In addition, there are shares of listed companies in Amman Stock Exchange, and its fair market value as at the date of the condensed consolidated interim financial information amounted to: JD 21,700 reserved against memberships of board of directors.

**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 preferred stocks and net of estimated impairment of Group's assets since they are not listed in financial market securities, in the opinion of the Group's management there is no impairment in its value. In addition, the Company has a real estate project that is expected to be completed in 2022. The cost recovery depends on the completion of its implementation and the realization of cash flows in accordance with cash flows of this project.

11) Investment in associates' company

This item includes the following:

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Fair value to invest in associates company	2,245,266	1,862,289
Additions during the period/year	-	-
Cost purchase / invest in associates company	2,245,266	1,862,289
<u>The company's share of net assets of the associate (27.656% and 27.59%)</u>		
Opening balance as of (January 1, 2019, January 1, 2019)	2,245,266	2,026,266
Share of profit during the year	44,694	219,000
Total	2,289,960	2,245,266
Group's profit from investing in associates*	44,694	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 781,498 JD.

The Group's share of the associate's profit has been calculated based on unaudited interim financial information for the period ended March 31, 2020.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

12) Property and equipment

The is no addition over property, plant and equipment during the period ended as at March 31, 2020 (against JD 766 as at December 31, 2019).

The depreciation expense on property, plant and equipment during the period ended as at March 31, 2020: JD 6,306 (against: JD 9,918 as at March 31, 2019).

13) Investment in property

Investment in property consist of the following:

Land with a book value of JD 531,549 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 JD 205,814 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 three months ended 31 March 2020 was JD 1,157 (March 31, 2019: JD 1,156).

14) Right of use assets

Total amortization for three months period ended as at March 31, 2020 was JD 10,380 (against: 10,382 for the three months period ended as at March 31, 2020).

15) Intangible assets

There is no additions over intangible assets during the three months period as at March 31, 2020. The amortization expense for the three months period ended as at March 31, 2020 period 579 (against: JD 580 for three months period ended as at March 31, 2019).

16) Brokerage license

Jordanian Dinar

	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
brokerage license	200,000	200,000
Accumulated amortization	(199,999)	(199,999)
	<u>1</u>	<u>1</u>

17) Income tax

Income tax expense is recognized based on the management's estimate of the group expected annual income tax rate for the full year, which is applied to profit before income tax during period, the Group 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:

Jordanian Dinar

	March 31, 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>

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 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	-	-

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

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, (Reviewed 2020 not audited)	March 31, 2019 (Reviewed not audited)
Change in deferred tax assets	140,000	(124,000)
	140,000	(124,000)

Tax Status

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

18) Lease liability

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Lease liability contracts due within a year	41,228	44,835
Lease liability contracts due more than one year and less than five years	89,648	83,072
	130,876	127,907

The Group 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%.

19) Brokerage customers payable

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, 2020 (Reviewed not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Brokerage customers	116,046	126,071
Due to related parties (Note 24)	40,668	40,668
Investment management customers	7,205	7,205
Margin customers	1,918	5,213
	165,837	179,157

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

20) Other credit balances

<i>Jordanian Dinar</i>	March 31, (Reviewed 2020 not audited)	December 31, 2019 (Audited)
Accrued expenses	78,476	59,823
Contributors deposits	57,947	57,956
Provision for employees leaves and end of service compensation	40,895	40,895
Deposits to others/ IPOS	36,647	36,647
Income tax deposits	1,716	1,716
Social security deposit	450	1,864
Others	6,144	11,083
	222,275	209,984

21) Administrative expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the three months ended March 31, 2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Wages and salaries	57,797	60,013
Company contributions in social securities	2,807	4,059
Transportation	8,400	8,400
Fees and license	8,324	7,758
Medical insurance	2,917	3,314
Professional fees	2,500	2,500
Mail, Phone and internet	1,380	1,426
Water and electricity	1,309	1,329
Al Zarqa' Branch expenses	1,200	1,115
Donations	500	2,000
Legal expenses	-	1,150
Others	4,097	4,475
	91,231	97,539

22) Finance expenses

<i>Jordanian Dinar</i>	For the three months ended March 31, 2020 (Reviewed not audited)	2019 (Reviewed not audited)
Banks fees	22,487	32,388
Banks commission	3,446	3,464
Lease interest	2,969	-
	28,902	35,852

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

23) Contingent Liabilities

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

24) 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.

24-1) Due from related party

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>Nature of relationship</u>	<u>As of March 31, 2020 (Reviewed not audited)</u>	<u>As of December 31, 2019 (Audited)</u>
Sharif Tawfik Al-Rawashdeh	Trading	Board member	-	420
			-	420

24-2) Due to related party

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

24-3) This has the size to deal with related parties during the year are as follows:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Nature of transaction</u>	<u>For the three months ended March 31,</u>	
		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sharif al-Rawashdeh	Brokerage commission	-	324
Ahmed Al-Ahmed	Brokerage commission	-	86

24-4) Key management remuneration

Salaries and bonuses senior executive management short-term amounted to JD 37,125 for the period ended in March 31, 2020 compared to JD 37,125 for the period ended in March 31, 2019.

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

25) Financial risk management

- Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the group if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally from cash and cash equivalents, brokerage customers receivables, and other debit balances.

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

	Carrying value	
	As of March 31, 2020 (Reviewed not audited)	As of December 31, 2019 (Audited)
<i>Jordanian Dinar</i>		
Cash at banks	179,174	178,244
Financial assets at amortized cost	2,683,534	3,125,618
Other debit balances	371,068	371,140
	3,233,776	3,675,002

- Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group will encounter difficulty in meeting the obligations associated with its financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. The Group approach to managing liquidity is to ensure, as far as possible, that it will always have sufficient liquidity to meet its liabilities when due, under both normal and stressed conditions, without incurring unacceptable losses or risking damage to the Group reputation.

The Group ensures that it has sufficient cash on demand to meet expected operational expenses, including the servicing of financial obligations; this excludes the potential impact of extreme circumstances that cannot reasonably be predicted, such as natural disasters. In addition, the group maintains line of credit from its bank for sudden cash requirements.

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

March 31, 2020 (Reviewed not audited)	Carrying Amount	Contractual Cash Flows	Less than year	More than a year
<i>Jordanian Dinar</i>				
Due to banks	1,132,075	(1,132,075)	(1,132,075)	-
Brokerage customer payable	165,837	165,837))	(165,837)	-
Other credit balances	222,275	(222,275)	(222,275)	-
Leased liability	130,876	(147,300)	(41,228)	(89,648)
	1,651,063	(1,651,063)	(1,561,415)	(89,648)

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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)	-
Leased liability	127,907	(147,300)	(44,835)	(83,072)
	1,513,057	(1,532,450)	(1,429,985)	(83,072)

- Market risk

Market risk is the risk that changes in market prices, such as foreign exchange rates, interest rate and equity prices will affect the group profit or the value of its holdings of financial instruments. The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimizing the return.

- Currency Risk

Most of the group financial assets and liabilities are in Jordanian Dinar. Most of the company transactions in general are in Jordanian dinar accordingly, the company is not highly exposed to foreign currency risk.

- Market price risk

Equity price risk arises from financial assets at fair value through other comprehensive income held for meeting partially the unfunded portion of the group obligations as well as investments at fair value through profit or loss. Management of the Company monitors the mix of debt and equity securities in its investment portfolio based on market indices. Material investments within the portfolio are managed on an individual basis and all buy and sell decisions are approved by the Risk Management Committee.

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).

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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, 2020</u>				
Financial assets measured at fair value	1,721,820	89,485	-	1,811,305
<u>December 31, 2019</u>				
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	1,821,114	89,485	-	1,910,599

B. Assets and liabilities that are not measured at fair value:

With the exception of the table below, the Company management believes that the book value of financial assets and liabilities that appear in the condensed consolidated interim financial statements approximate their fair value as a result of the maturity of the bonds in the short term or re-pricing of interest rates during the year:

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>		
		<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>
<u>March 31, 2020</u>				
Cash and cash equivalent	179,503	-	-	-
Financial assets at amortized cost	2,683,534	-	-	-
Other Debit balance	408,236	-	-	-
Credit banks	(1,132,075)	-	-	-
Brokerage customer payable	(165,837)	-	-	-
Other credit balances	(222,275)	-	-	-
Leased liability	(130,876)	-	-	-
<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)	-	-	-
Leased liability	(127,907)	-	-	-

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

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

NOTES TO THE CONDENSED INTERIM FINANCIAL INFORMATION

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

<i>Jordanian Dinar</i>	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>		
		<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>
<u>March 31, 2020</u>				
Investment property	736,206	-	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).

7) 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 March 31, 2020.