

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

القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ – (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ – (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ – (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ – (مراجعة غير مدققة)
٧-٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

١٠٥١٨٠٩٢٢

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

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

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية لشركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، والقوائم الموحدة الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة القوائم المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية طرح الاستفسارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا فإنه لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

فقرة توكيدية

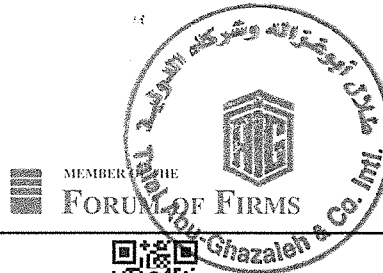
نود الإشارة إلى أنه تم تقييم الاستثمار في الشركة الزميلة بناءً على قوائم مالية مرحلية معدة من قبل إدارة الشركة الزميلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، وبما أن الشركة الزميلة هي شركة تأمين حيث صدر قرار مجلس مفوضين هيئة الأوراق المالية رقم ٢٠٢٣/٢٢٣ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠٢٣ بمنح شركات التأمين مهلة لغاية تاريخ ٣١ آب ٢٠٢٣ لتزويد هيئة الأوراق المالية بالقوائم المالية للربع الثاني من عام ٢٠٢٣ وبالتالي لم نستلم قوائم مالية مرحلية مراجعة من قبل محاسب قانوني للشركة الزميلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

أمر آخر

إن الأرصد الافتتاحية مدققة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر عليها تقرير غير متحفظ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٣.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزيز عبد القادر
(إجازة رقم ٨٦٧)



عمان في ٣١ تموز ٢٠٢٣

TAGUCI Building

104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan

Tel: +962 6 5100 900

Fax: +962 6 5100 601

P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan tagco.amman@tagi.com

tagi.com



مبنى جامعة طلال أبوغزاله
١٠٤ شارع مكة، أم أذينة، عمان، الأردن
هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠٠
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠١
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

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

قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
(مدققة) - بعد التعديل	(مراجعة غير مدققة)		
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات غير المتداولة
٢,٨١٠,٨٧٤	٢,٤١٤,٩٦٤		إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٦,٦٠٩	١,٧٣٩,٣١٥	٤	استثمار في شركة زميلة
٥٣١,٥٤٩	١,٤٧١,٣٠١	٥	ممتلكات استثمارية
١٧,٦٥٥	١٢,٧٢٤		ممتلكات ومعدات
٤١,٥٦٠	٢٠,٨٠٠		حق استخدام اصل
٢,٢٦٠	٣,٩٠٠		موجودات غير ملموسة
١,٢٤٣,٤٥٧	١,٢٤٣,٤٥٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٦,١١٣,٩٦٤	٦,٩٠٦,٤٦١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢,٢٤٣,٣٠٥	٢,٢٦١,١٥٧	٦	ذمم عملاء الوساطة
٣٧٥,٣٩٠	٢١٥,٧٥٢		أرصدة مدينة أخرى
٢٩٠,٧٢٧	٣٧٩,٢٣٠		نقد ونقد معادل
٢,٩٠٩,٤٢٢	٢,٨٥٦,١٣٩		مجموع الموجودات المتداولة
٩,٠٢٣,٣٨٦	٩,٧٦٢,٦٠٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥١٦,٧٢٩	٥١٦,٧٢٩		إحتياطي إجباري
(٤٨,٤٢١)	(٣٨٨,٧٣٥)		التغير بالقيمة العادلة لاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١٦٠,٥٦٣)	(٢,٩٥٩,٧٩٩)	٧	الخسائر المتراكمة
٧,٣٠٧,٧٤٥	٧,١٦٨,١٩٥		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات الغير متداولة
٣٠,٢١٩	٢٨,٥٦١		إلتزام عقد ايجار - طويل الأجل
			المطلوبات المتداولة
١,٠٥٣,٩٠٣	١,١٢٣,٥٣٠		بنوك دائنة
٣٢٩,٧٠٣	٣٩٩,٥٣٤		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
١٥,٢٠٤	١٥,٢٠٤		إلتزام عقد ايجار - قصير الأجل
٢٨٦,٦١٢	١,٠٢٧,٥٧٦		أرصدة دائنة أخرى
١,٦٨٥,٤٢٢	٢,٥٦٥,٨٤٤		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٧١٥,٦٤١	٢,٥٩٤,٤٠٥		مجموع المطلوبات
٩,٠٢٣,٣٨٦	٩,٧٦٢,٦٠٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ – (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الإيرادات
٥٣,٢١٦	٢٢,٥٦١	٩٥,٢١١	٦١,٣٣٩	عمولات الوساطة
٢,٧٨٩	٥٤١	٤,٣٨٤	٢,٦٢٨	عمولات الهامش
١٩,٤٢٨	٢٤,٣٢٦	٣٧,٩٤٢	٤٧,٨١٥	فوائد مقبوضة على الهامش
٨٢,٨٧٦	٦٠,٠٩٩	٨٢,٨٧٦	٦٠,٠٩٩	أرباح موزعة
٤٨,٤٩١	٨٨,٣٠٩	٥٩,٣٠٨	٢٧٢,٧٠٢	حصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة
٩٧٧	١,٢٤٩	٩٣٥	١,٤٠٤	إيرادات أخرى
٢٠٧,٧٧٧	١٩٧,٠٨٥	٢٨٠,٦٥٦	٤٤٥,٩٨٧	مجموع الإيرادات
				المصاريف
(١٠١,٣١٤)	(٩٠,٧٢٩)	(١٩٢,٧٧٠)	(١٨٠,٨١٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٦,٧٥٥)	(٣٠,٠٤٤)	(٥٢,٢٧٩)	(٦١,٧٢٦)	مصاريف التمويل
(١٣,٦٦٤)	(١٣,١٩٨)	(٢٧,٦٢٤)	(٢٦,٣٩٠)	استهلاكات واطفاءات
(١٤٠,٠٠٠)	-	(١٤٠,٠٠٠)	-	خسائر انتمائية متوقعة
(٢٨١,٧٣٣)	(١٣٣,٩٧١)	(٤١٢,٦٧٣)	(٢٦٨,٩٣٥)	مجموع المصاريف
(٧٣,٩٥٦)	٦٣,١١٤	(١٣٢,٠١٧)	١٧٧,٠٥٢	الربح (الخسارة)
				الدخل الشامل الاخر
				التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١١٠,٧٣١	(٢٠١,٧٣٦)	٣٦,٣١٧	(٣٠٥,٦٧٢)	الدخل الشامل الآخر
-	(٨,١٩٢)	-	(١٠,٩٣٠)	خسائر بيع استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٧٧٥	(١٤٦,٨١٤)	(٩٥,٧٠٠)	(١٣٩,٥٥٠)	صافي الدخل الشامل الاخر
		(١٣/-) دينار أردني	٠١٨/- دينار أردني	حصة السهم الأساسية من الربح (الخسارة)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

التغير بالقيمة العادلة لاستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					إحتياطي إجباري	رأس المال	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
الصافي	خسائر متراكمة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٧,٥٧٦,٦٣٣	(٢,٨٩١,٦٧٥)	(٤٨,٤٢١)	-	-	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦٨,٨٨٨)	(٢٦٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٠٧,٧٤٥	(٣,١٦٠,٥٦٣)	(٤٨,٤٢١)	(٤٨,٤٢١)	(٤٨,٤٢١)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢٨,٦٢٠)	١٧٧,٠٥٢	(٣٠٥,٦٧٢)	-	-	-	-	-	-
-	٣٤,٦٤٢	(٣٤,٦٤٢)	-	-	-	-	-	-
(١٠,٩٣٠)	(١٠,٩٣٠)	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٦٨,١٩٥	(٢,٩٥٩,٧٩٩)	(٣٨٨,٧٣٥)	(٣٨٨,٧٣٥)	(٣٨٨,٧٣٥)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥١٢,٣٤٧	(١,٨٢٦,٥١٠)	(١٧٧,٨٧٢)	(١٧٧,٨٧٢)	(١٧٧,٨٧٢)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩٥,٧٠٠)	(١٣٢,٠١٧)	٣٦,٣١٧	-	-	-	-	-	-
٨,٤١٦,٦٤٧	(١,٩٥٨,٥٢٧)	(١٤١,٥٥٥)	(١٤١,٥٥٥)	(١٤١,٥٥٥)	٥١٦,٧٢٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
					للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢		رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
							الدخل الشامل	الدخل الشامل
							٢٠٢٢	٢٠٢٢
							٢٠٢٢	٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٣٢,٠١٧)	١٧٧,٠٥٢	الربح (الخسارة)
		تعديلات لـ:
٢٧,٦٢٤	٢٦,٣٩٠	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٩,٣٠٨)	(٢٧٢,٧٠٢)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركات الزميلة
١٤٠,٠٠٠	-	خسائر انتمائية متوقعة
١٩٦	-	خسائر استبعاد ممتلكات استثمارية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٣٤,١٢٣)	(١٧,٨٥٢)	ذمم عملاء الوساطة المالية
٨٣,٢٩٩	١٥٩,٦٣٨	أرصدة مدينة أخرى
(١٥٣,١٨٠)	٦٩,٨٣١	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
٣٣,٥٤٨	٧٤٠,٩٦٤	أرصدة دائنة أخرى
(١٩٣,٩٦١)	٨٨٣,٣٢١	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٢,٢٦٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٠٥٢)	(٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٢)	(٤)	شراء استثمارات في شركة زميلة
٨٠,٠٠٠	-	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
-	(٩٣٩,٧٥٢)	شراء استثمارات عقارية
-	٧٩,٣٠٨	إستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٩٤٦	(٨٦٢,٧٨٧)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٤,٧٦٢)	(١,٦٥٨)	التزام عقد الإيجار
١٠٤,٣٥١	٦٩,٦٢٧	بنوك دائنة
٧٩,٥٨٩	٦٧,٩٦٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٤١,٤٢٦)	٨٨,٥٠٣	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣٠٣,٠٦٢	٢٩٠,٧٢٧	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٢٦١,٦٣٦	٣٧٩,٢٣٠	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٦ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٣٩٧) كشركة مساهمة عامة محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٣.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٣. البيانات المالية للشركة التابعة

تشمل البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية البيانات المالية للشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وهي على النحو التالي:

اسم الشركة	الصفة القانونية	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	الأرباح المحتفظ بها (خسائر متراكمة)
شركة سوار الشرق للتجارة	ذات مسؤولية محدودة	دينار أردني ١,٠٠٠	% ١٠٠	دينار أردني ١٥٩,٠٠٠	دينار أردني ١٥٨,٠٠٠	دينار أردني -

٤. استثمار في شركة زميلة

اسم الشركة	عدد الأسهم/الحصص	نسبة الاستثمار	الزمنية	الرصيد في بداية السنة بعد التدقيق	شراء موجودات بالقيمة العادلة من خلال الشغل الأخر	حصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة	موجودات مالية من خلال الشغل الأخر - شركات زميلة	القيمة العادلة لاستثمارات في حصة الشركة من التدوير في	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مستطفاً -)
المجموعة العربية الأردنية للتأمين	١,٦٤٢,٩٧٠	٢٧,٨٢١ %	دينار أردني ٩٨٠,٢٠٤	دينار أردني ١,٤٦٦,١٠٩	دينار أردني ٤	دينار أردني ٢٧٢,٧٠٢	دينار أردني -	دينار أردني ١,٧٣٩,٢١٥	دينار أردني ١,٤٦٦,١٠٩
المجموع			دينار أردني ٩٨٠,٢٠٤	دينار أردني ١,٤٦٦,١٠٩	دينار أردني ٤	دينار أردني ٢٧٢,٧٠٢	دينار أردني -	دينار أردني ١,٧٣٩,٢١٥	دينار أردني ١,٤٦٦,١٠٩

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

(*) فيما يلي بيان حركة الاستثمارات خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة) - بعد التعديل	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٦٦,٦٠٩	٢,٣٤٦,١٣٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤	٦٧٥	شراء استثمارات
٢٧٢,٧٠٢	(٦١١,٣١٥)	حصة الشركة في نتائج أعمال الشركات الزميلة
-	(٢٦٨,٨٨٨)	تعديلات - إيضاح (٧)
١,٧٣٩,٣١٥	١,٤٦٦,٦٠٩	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ان بعض أسهم الشركة الزميلة مرهونة لصالح البنك التجاري الاردني مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة الزميلة هذا وقد بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (١,٠٢٢,٨٤٣) دينار، كما تتضمن أسهم الشركة الزميلة أسهم مدرجة في بورصة عمان بلغت قيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة (٢,٦٧٠) دينار محجوزة مقابل عضوية مجلس الإدارة.

٥. ممتلكات استثمارية

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أراضي (*)	مبنى	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة
٥٣١,٥٤٩	-	-	٥٣١,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
٦٠٠,٧٥٢	٣٣٩,٠٠٠	٩٣٩,٧٥٢	١,٤٧١,٣٠١	إضافات
١,١٣٢,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,٤٧١,٣٠١		الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
-	-	-	-	الإستهلاك المتراكم
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	إستهلاكات
-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
١,١٣٢,٣٠١	٣٣٩,٠٠٠	١,٤٧١,٣٠١		الصافي
٢٠٢٢				الكلفة
٥٣١,٥٤٩	٩٢,٥٠٠	٦٢٤,٠٤٩	٥٣١,٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
-	(٩٢,٥٠٠)	(٩٢,٥٠٠)	-	استبعادات خلال السنة
٥٣١,٥٤٩	-	٥٣١,٥٤٩		الرصيد في نهاية السنة
-	١٣,٨٧٥	١٣,٨٧٥	-	الإستهلاك المتراكم
-	١٥٤	١٥٤	-	الرصيد في بداية السنة
-	(١٤,٠٢٩)	(١٤,٠٢٩)	-	إستهلاكات
-	-	-	-	استبعادات
٥٣١,٥٤٩	-	٥٣١,٥٤٩		الرصيد في نهاية السنة
				الصافي

(*) من ضمن بند أراضي المذكور أعلاه أرض بقيمة ٦٠٠,٧٥٢ دينار أردني يمنع حق التصرف بها.

شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٦. ذمم عملاء وساطة مدينة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٣,٦٩٣,٤٦٠	٣,٦٤٧,٤٤٦
٣,٠٠٨,٦١٧	٢,٩٩١,٦١٣
٦,٧٠٢,٠٧٧	٦,٦٣٩,٠٥٩
(٤,٤٤٠,٩٢٠)	(٤,٣٩٥,٧٥٤)
٢,٢٦١,١٥٧	٢,٢٤٣,٣٠٥
ذمم عملاء الوساطة	
ذمم عملاء التمويل على الهامش	
المجموع	
ي طرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (*)	
الصافي	

(*) فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٤,٣٩٥,٧٥٤	٤,١١٥,٧٥٤
٤٥,١٦٦	-
-	٢٨٠,٠٠٠
٤,٤٤٠,٩٢٠	٤,٣٩٥,٧٥٤
رصيد بداية السنة	
المحول من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم مدينة أخرى	
المكون	
رصيد نهاية الفترة	

٧. تعديل سنوات سابقة

تم تعديل القوائم المالية للسنوات السابقة لتنماشى مع المعيار الدولي رقم (٨) والذي يتيح تعديل القوائم المالية في حال اكتشاف أخطاء من الفترات السابقة نتيجة عدم توفر المعلومات الملائمة، حيث لم تقم الشركة بإثبات الفرق في الحصة في نتائج أعمال الشركة الزميلة بعد تعديل نتائج أعمال الشركة الزميلة لسنة ٢٠٢٢ نتيجة تعديل القوائم المالية للشركة الزميلة بعد إصدارها وأثرها على السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الرصيد قبل التعديل	تعديلات	الرصيد بعد التعديل
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٧٣٥,٤٩٧	(٢٦٨,٨٨٨)	١,٤٦٦,٦٠٩
٢,٨٩١,٦٧٥	٢٦٨,٨٨٨	٣,١٦٠,٥٦٣
-	-	-
استثمار في شركة زميلة		
الخسائر المتراكمة		
الرصيد في نهاية السنة		

٨. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث اخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

**Al-Bilad Securities and Investment
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Consolidated Interim condensed Financial Statements
and Review Report
for the six months ended June 30, 2023**

Al-Bilad Securities and Investment
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

INDEX

	<u>PAGE</u>
Report on review of consolidated interim condensed financial information	-
Consolidated interim condensed statement of financial position as at June 30, 2023 – (reviewed and unaudited)	1
Consolidated interim condensed statement of comprehensive income for the six months ended June 30, 2023 – (reviewed and unaudited)	2
Consolidated interim condensed statement of changes in equity for the six months ended June 30, 2023 – (reviewed and unaudited)	3
Consolidated interim condensed statement of cash flows for the six months ended June 30, 2023 – (Reviewed and unaudited)	4
Notes to the consolidated interim condensed financial information for the six months ended June 30, 2023	5-7

105180922

Report on Review of consolidated Interim Condensed Financial Information

To Messrs. Shareholders
Al-Bilad Securities and Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the consolidated interim condensed statement of financial position of Al-Bilad Securities and Investment Company (Public Shareholding Company), as at June 30, 2023, and the related consolidated interim condensed statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the six months period then ended. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this consolidated interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard no. (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion about this consolidated interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagement no. (2410) "Review of interim financial information performed by the independent auditor of the entity". A review of consolidated interim condensed 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 consolidated interim condensed financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Financial Reporting Standard no. (34) "Interim Financial Reporting".

Emphasis of matter

We would like to point out that the investment in the associate company was evaluated based on the financial statements that was prepared by the associate company management as at June 30, 2023. and since the associate company is an insurance company, where the decision of the board of Commissioners of the Securities Commission No. 223/2023 was issued on July 23, 2023, where it was decided to grant insurance companies a deadline until August 31, 2023 to provide the Securities Commission with financial statements for the second quarter of 2023, and therefore. We did not receive reviewed financial statements by a public accountant of the company for the associate as at June 30, 2023, and

Other matter

Opening balances have been audited by another auditor who issued unqualified report on March 29, 2023.

Talal Abu-Ghazaleh & Co. International



Aziz Abdelkader

(License # 867)

Amman - July 31, 2023



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS



tagi.com

TAGUCI Building
104 Mecca Street, Um-Uthaina, Amman, Jordan

Tel: +962 6 5100 900

Fax: +962 6 5100 601

P.O.Box: 921100 Amman 11192, Jordan tagco.amman@tagi.com

مبنى جامعة طلال أبو غزالة
١٠٤ شارع مكة، أم أذينة، عمان، الأردن
هاتف: ٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٩٠٠
فاكس: ٩٦٢ ٦ ٥١٠٠ ٦٠١
ص.ب: ٩٢١١٠٠ عمان ١١١٩٢، الأردن

Al-Bilad Securities and Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated interim condensed statement of financial position as at June 30, 2023 – (reviewed and unaudited)

		June 30, 2023	December 31, 2022
ASSETS	Notes	(reviewed and unaudited)	(audited)- After Adjustments
Non-current Assets		JD	JD
Investment in financial assets at FVOCI		2,414,964	2,810,874
Investment in associates	4	1,739,315	1,466,609
Investments property	5	1,471,301	531,549
Property and equipment		12,724	17,655
Right of use asset		20,800	41,560
Intangible assets		3,900	2,260
Deferred tax assets		1,243,457	1,243,457
Total Non-Current Assets		6,906,461	6,113,964
Current Assets			
Due from brokerage customers	6	2,261,157	2,243,305
Other debit balances		215,752	375,390
Cash and cash equivalents		379,230	290,727
Total Current Assets		2,856,139	2,909,422
Total Assets		9,762,600	9,023,386
LIABILITIES AND EQUITY			
Equity			
Capital		10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		516,729	516,729
Change in fair value of investments in financial assets at FVOCI		(388,735)	(48,421)
Accumulated losses	7	(2,959,799)	(3,160,563)
Net equity		7,168,195	7,307,745
Liabilities			
Non-current Liabilities			
Lease liability-non current		28,561	30,219
Current Liabilities			
Bank overdrafts		1,123,530	1,053,903
Due to brokerage customers		399,534	329,703
Lease liability-current		15,204	15,204
Other credit balances		1,027,576	286,612
Total Current Liabilities		2,565,844	1,685,422
Total liabilities		2,594,405	1,715,641
Total Liabilities and Equity		9,762,600	9,023,386

The accompanying notes form part of these financial statements

Al-Bilad Securities and Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated interim condensed statement of comprehensive income for the six months ended June 30, 2023
- (reviewed and unaudited)

	For the six months ended in June 30		For the three months ended in June 30	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Revenues				
Brokerage commissions	61,339	95,211	22,561	53,216
Margin commissions	2,628	4,384	541	2,789
Interest revenues on margin	47,815	37,942	24,326	19,428
Dividends	60,099	82,876	60,099	82,876
Share of profit of associates	272,702	59,308	88,309	48,491
Other revenues	1,404	935	1,249	977
Total Revenues	445,987	280,656	197,085	207,777
Expenses				
Administrative expenses	(180,819)	(192,770)	(90,729)	(101,314)
Finance expenses	(61,726)	(52,279)	(30,044)	(26,755)
Deprecations and amortization	(26,390)	(27,624)	(13,198)	(13,664)
Expected credit losses	-	(140,000)	-	(140,000)
Total Expenses	(268,935)	(412,673)	(133,971)	(281,733)
Profit (Loss)	177,052	(132,017)	63,114	(73,956)
Other comprehensive income				
Net change in fair value of investment in financial asset at FVOCI	(305,672)	36,317	(201,736)	110,731
Losses from the sale of financial assets at FVOCI	(10,930)	-	(8,192)	-
Net comprehensive income	(139,550)	(95,700)	(146,814)	36,775
profit (Loss) per share	JD -/018	JD (-/013)		

The accompanying notes form part of these financial statements

Consolidated interim condensed statement of changes in equity for the six months ended June 30, 2023
- (reviewed and unaudited)

	Capital		Statutory reserve		Change in fair value of investments in financial assets at fair value through OCI		Accumulated losses		Net	
	JD		JD		JD		JD		JD	
For the six months ended June 30, 2023										
Balance as at January 1, 2023 - before Adjustments	10,000,000		516,729		(48,421)		(2,891,675)		7,576,633	
Adjustments-Note (7)	-		-		-		(268,888)		(268,888)	
Balance as at January 1, 2023 - after adjustments	10,000,000		516,729		(48,421)		(3,160,563)		7,307,745	
Comprehensive income	-		-		(305,672)		177,052		(128,620)	
Transferred from investment in financial assets at FVOCI from its sale	-		-		(34,642)		34,642		-	
Losses from the sale of investment in financial assets at FVOCI	-		-		-		(10,930)		(10,930)	
Balance as at June 30, 2023	10,000,000		516,729		(388,735)		(2,959,799)		7,168,195	
For the six months ended June 30, 2022										
Balance as at January 1, 2022	10,000,000		516,729		(177,872)		(1,826,510)		8,512,347	
Comprehensive income	-		-		36,317		(132,017)		(95,700)	
Balance as at June 30, 2022	10,000,000		516,729		(141,555)		(1,958,527)		8,416,647	

The accompanying notes form part of these financial statements

Al-Bilad Securities and Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated interim condensed statement of cash flows for the six months ended June 30, 2023
- (reviewed and unaudited)

	June 30, 2023	June 30, 2022
	JD	JD
Cash flows from operating activities		
Profit (Loss)	177,052	(132,017)
Adjustments for :		
Depreciation and amortization	26,390	27,624
Share of profit of associates	(272,702)	(59,308)
Expected credit losses	-	140,000
Loss from disposal of investment property	-	196
Changes in operating assets and liabilities:		
Due from brokerage customers	(17,852)	(134,123)
Other debit balances	159,638	83,299
Due to brokerage customers	69,831	(153,180)
Other credit balances	740,964	33,548
Net cash from operating activities	<u>883,321</u>	<u>(193,961)</u>
Cash flows from investing activities		
Purchase of intangible assets	(2,264)	-
Purchase of property and equipment	(75)	(6,052)
Purchase of investment in an associate	(4)	(1,002)
Proceeds from sales of investment property	-	80,000
Purchase of investment property	(939,752)	-
Investment in financial assets at FVOCI	79,308	-
Net cash from investing activities	<u>(862,787)</u>	<u>72,946</u>
Cash flows from financing activities		
Lease liability	(1,658)	(24,762)
Bank overdrafts	69,627	104,351
Net cash from financing activities	<u>67,969</u>	<u>79,589</u>
Net change in cash and cash equivalents	<u>88,503</u>	<u>(41,426)</u>
Cash and cash equivalents- beginning of period	<u>290,727</u>	<u>303,062</u>
Cash and cash equivalents- end of period	<u><u>379,230</u></u>	<u><u>261,636</u></u>

The accompanying notes form part of these financial statements

Al-Bilad Securities and Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the consolidated interim condensed financial statements for the six months ended June 30, 2023

1. General

- The Company was established on March 22, 2006 and registered as a public shareholding company at the Ministry of Industry and Trade under the number (397).
- The main activities of the Company are:
 - Commission broker
 - Purchase and sale of shares, bonds and securities.
- The Financial Statements have been approved by board of directors on July 31, 2023.

2. Significant accounting policies

- The interim condensed financial information for the Company were prepared according to International Accounting Standard (34) "Interim Financial Reporting".
- Accounting policies used in preparing the interim financial statement are consistent with those policies used in preparing the financial statements for the year ended December 31, 2022.

3. Financial information for subsidiary company

Consolidated interim condensed financial information includes financial information of a subsidiary company as of June 30, 2023:

Company name	Legal statutes	Paid in capital	Ownership percentage	Total assets	Total liabilities	Retained earning (accumulated losses)
		JD	%	JD	JD	JD
Siwar Al-sharq Trading Company	limited liability	1,000	100	159,000	158,000	-

4. Investment in associate company

Company name	Number of shares	Percentage of ownership	Result of operation of associate	Beginning year balance- after adjustment	Purchase of financial assets at FVOCI	Share of profit of associates	Change in fair value of investment in financial asset through other comprehensive income - associates	Total	2022 (Audited)-after adjustment
		%	JD	JD	JD	JD	JD		JD
Jordanian Arabian group company for insurance	2,612,970	27.82	980,204	1,466,609	4	272,702	-	1,739,315	1,466,609
				<u>1,466,609</u>	<u>4</u>	<u>272,702</u>	<u>-</u>	<u>1,739,315</u>	<u>1,466,609</u>

(*) Movement of investment in associate during the period was as following:

	June 30, 2023 (reviewed and unaudited)	December 31, 2022 (audited)-after adjustment
	JD	JD
Beginning of period/ year balance	1,466,609	2,346,137
Purchase of financial assets at FVOCI	4	675
Share of profit of associates	272,702	(611,315)
Adjustments- Note (7)	-	(268,888)
Balance of end of period / year	<u>1,739,315</u>	<u>1,466,609</u>

Notes to the consolidated interim condensed financial statements for the six months ended June 30, 2023

Some of the associate company's shares are mortgaged in favor of the Jordan Commercial Bank in exchange for banking facilities granted to associate company. Their fair value as on the date of the interim condensed consolidated financial statements amounted to JD 1,022,843. The associate company's shares also include shares listed on the Amman Stock Exchange, whose fair value as of the date of the consolidated financial statements amounted to JD 2,670 reserved against the Board of Directors membership.

5. Investment property

	Lands(*)	Building	Total
June 30, 2023	JD	JD	JD
Cost			
Balance - beginning of year	531,549	-	531,549
Addition	600,752	339,000	939,752
Balance as of June 30, 2023	1,132,301	339,000	1,471,301
Accumulated depreciation			
Balance - beginning of period	-	-	-
Depreciation	-	-	-
Balance as of June 30, 2023	-	-	-
Net	1,132,301	339,000	1,471,301
2022			
Cost			
Balance - beginning of year	531,549	92,500	624,049
Disposals	-	(92,500)	(92,500)
Balance - End of year	531,549	-	531,549
Accumulated depreciation			
Balance - beginning of year	-	13,875	13,875
Depreciation	-	154	154
Disposals	-	(14,029)	(14,029)
Balance - End of year	-	-	-
Net	531,549	-	531,549

(*) Within the mentioned above lands item, land worth JD 600,752 that prevents the right of use.

6. Due from brokerage customers

	June 30, 2023 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2022 (audited) JD
Due to brokerage customers	3,693,460	3,647,446
Due to finance customers on margin	3,008,617	2,991,613
Total	6,702,077	6,639,059
Less: Expected credit losses allowance (*)	(4,440,920)	(4,395,754)
Net	2,261,157	2,243,305

(*) The movement in the allowance for expected credit losses was as follows:

	June 30, 2023 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2022 (audited) JD
Balance beginning of period / year	4,395,754	4,115,754
Transferred from other receivables expected credit losses allowance	45,166	-
Provided	-	280,000
Balance end of period / year	4,440,920	4,395,754

7. Previous years adjustments

The financial statements have been adjusted for previous years to conform to the International Standard No. (8) Which allows adjustment of financial statements in case that discovering errors from previous periods as a result of the lack of appropriate information, as the company did not record the difference in the share of results of associate's after adjusting the results of the associate's company for the year 2022 and their impact on the year ended December 31, 2022 was as follows:

	Balance before adjustments JD	Adjustments JD	Balance before adjustments JD
Investment in associates	1,735,497	(268,888)	1,466,609
Accumulated losses	2,891,675	268,888	3,160,563
		-	

8. Possible effects of economic fluctuations

As a result of the current global conflict, where the entity took into account any possible impact of the current economic fluctuations in the inputs of future macroeconomic factors when determining the severity and probability of economic scenarios to determine the expected credit losses.