

لدى فضائي

بورصة عمان

كبيرهاكي

الديسي

نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)

Al Amin Investment Com. شركة الامين للاستثمار

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date: 21/10/2019

Subject: Quarterly Report as of 30/9/2019

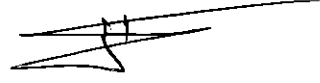
Attached the Third Quarterly Report of Al Amin
Investment Com. as of 30/9/2019

Kindly accept our highly appreciation and
respect

Al Amin Investment Com.

General Manager's

Assad Disi



السادة هيئة الاوراق المالية

السادة بورصة عمان

التاريخ: 2019/10/21

الموضوع: تقرير الربع الثالث كما هي في 2019/9/30

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية للربع الثالث
لشركة الامين للاستثمار كما هي بتاريخ 2019/9/30

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الامين للاستثمار

المدير العام

اسعد الديسي



شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

شركة الامين للاستثمار
ش.م.ع

هيئة الأوراق المالية
الادارة الادارية / النيسوان
٢٢ شهر اذار ٢٠١٩
الرقم التتبعي
الجهة المختصة

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٥	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٦	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٧ - ١٠	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في مجموعة جنييف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ + (٩٦٢)
فكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ + (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@apjordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة


لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة التي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة نقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.


المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		الموجودات
٢,٨٣٤,٩٤٣	١,٣٧٩,٠٩٨	النقد وما في حكمه
٦,٠٨٠,١٩٣	٢,٢٢٧,٦٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٧٨,٧٤٤	٨,٩٦٦,٨٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٦١	-	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤٢,٠٣٢	٦١,٦٩٣	لرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٨	٢,٧٦٦	ممتلكات ومعدات
١٢,٩٤٣,٧١١	١٢,٦٣٨,١٣١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٣٠,٥٠٠	١٣٣,٠٦٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٠٧١	١٨٢,٣٢٢	أمانات لأرباح المساهمين
٢٦,٠٨٩	٣٠,٣٦١	لرصدة دائنة أخرى
٣٣٩,٦٦٠	٣٤٥,٧٤٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٤٨,٤٥٥	٢,٢٤٨,٤٥٥	احتياطي إجباري
٢٣٩,٧٩٨	٤٣,٩٣٣	لأرباح مرحلة
١٢,٤٨٨,٢٥٣	١٢,٢٩٢,٣٨٨	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١١٥,٧٩٨	-	حقوق غير المسيطرين
١٢,٦٠٤,٠٥١	١٢,٢٩٢,٣٨٨	مجموع حقوق الملكية
١٢,٩٤٣,٧١١	١٢,٦٣٨,١٣١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
(٥,٢٣٦)	(٣٩,٦٥٠)	-	(١٣٢,٠٩٢)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠٠,٤٠٢)	(٢٦٣,٢١٧)	(٢٦٥,٣٤٢)	٢٠,٥٦٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٠,١٥٨	٢٣٥,٠٣٦	-	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٣٥,٢٥٥	٤٠,٦٤٦	١٩,٥٤٥	١٦,٩٨١	عمولات الوساطة
٢٠,٧٩٢	٢٢,٨٦٠	٨,٩٤٩	٩,٨٥٦	أرباح الحصص الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٦٩,٠٩٠	١٠٩,٠٨٩	-	-	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٣٠٦,٢٦٩)	(٢٨٨,٧٥٢)	(٩٠,٣٩٢)	(٨١,١٠١)	مصاريف إدارية
(٦,٤٢٨)	(٤,٠١٥)	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٨٥	١,٢١٣	(٣)	١٢٣	إيرادات (مصاريف) أخرى
(٥٧١,٨٥٥)	(١٨٦,٧٩٠)	(٣٢٧,٢٤٣)	(١٦٦,٦٥٥)	الخسارة والدخل الشامل للفترة
وتعود إلى:				
(٥٦٤,٨٣٨)	(١٨٦,٧٩٠)	(٣٢٤,٠٦٢)	(١٦٦,٦٥٥)	مساهمي الشركة
(٧,٠١٧)	-	(٣,١٨١)	-	حقوق غير المسيطرين
(٥٧١,٨٥٥)	(١٨٦,٧٩٠)	(٣٢٧,٢٤٣)	(١٦٦,٦٥٥)	
(٠,٠٥٦)	(٠,٠١٩)	(٠,٠٣٢)	(٠,٠١٧)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المنفوح	
١٢,٦٠٤,٠٥١	١١٥,٧٩٨	١٢,٤٨٨,٢٥٣	٢٣٩,٧٩٨	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(١٢٤,٨٧٣)	(١١٥,٧٩٨)	(٩,٠٧٥)	(٩,٠٧٥)	-	-	تملك باقي حصص الشركة لنتيجة
(١٨٦,٧٩٠)	-	(١٨٦,٧٩٠)	(١٨٦,٧٩٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٢٩٢,٣٨٨	-	١٢,٢٩٢,٣٨٨	٤٣,٩٣٣	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٩/٣٠
١٣,٣٦٠,٠٧٧	١٢٥,٥٩٣	١٣,٢٣٤,٤٨٤	٩٨٦,٠٢٩	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٥٧١,٨٥٥)	(٧,٠١٧)	(٥٦٤,٨٣٨)	(٥٦٤,٨٣٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٧٨٨,٢٢٢	١١٨,٥٧٦	١٢,٦٦٩,٦٤٦	٤٢١,١٩١	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة للمحقق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
(٥٧١,٨٥٥)	(١٨٦,٧٩٠)	خسارة الفترة
٧٢٩	٧٧٢	استهلاكات
٧٠٠,٤٠٢	٢٦٣,٢١٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٤٢٨	٤,٠١٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		التغير في رأس المال العامل
١١٣,٥٠٥	٣,٥٨٩,٢٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣,٧٧٤)	٦,٨٢١	ذمم عملاء وساطة
(١٨,٣٤٢)	(١٩,٦٦١)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٣,١٦٣)	٤,٢٧٢	أرصدة دائنة أخرى
-	(٧٤٩)	أمانات أرباح المساهمين
١٣٣,٩٣٠	٣,٦٦١,١٨٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(١٢٤,٨٧٣)	تملك باقي حصص الشركة التابعة
-	(٥,١٢٤,٨٧٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
١٣٣,٩٣٠	(١,٤٦٣,٦٩٣)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٧٢٠,٣٣٥	٢,٨٥٠,٠٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٨٥٤,٢٦٥	١,٣٨٦,٣٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

سجلت شركة الأمين للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات وبما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة للتطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

وفيما يلي بعض المعلومات عن الشركة التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

مركز التسجيل	نسبة التملك	رأس المال المدفوع	النشاط	إسم الشركة التابعة
المملكة الأردنية الهاشمية	%١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أعمال وساطة	شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠١٩
			الموجودات
١,٣٧٩,٠٩٨	-	١,٣٧٩,٠٩٨	النقد وما في حكمه
٢,٢٢٧,٦٩٣	-	٢,٢٢٧,٦٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٩٦٦,٨٨١	-	٨,٩٦٦,٨٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦١,٦٩٣	-	٦١,٦٩٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٦٦	٢,٧٦٦	-	ممتلكات ومعدات
<u>١٢,٦٣٨,١٣١</u>	<u>٢,٧٦٦</u>	<u>١٢,٦٣٥,٣٦٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٣,٠٦٠	-	١٣٣,٠٦٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٢,٣٢٢	-	١٨٢,٣٢٢	أمانات أرباح المساهمين
٣٠,٣٦١	-	٣٠,٣٦١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٤٥,٧٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٤٥,٧٤٣</u>	مجموع المطلوبات
			٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الموجودات
٢,٨٣٤,٩٤٣	-	٢,٨٣٤,٩٤٣	النقد وما في حكمه
٦,٠٨٠,١٩٣	-	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٧٨,٧٤٤	-	٣,٩٧٨,٧٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٦١	-	٤,٢٦١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤٢,٠٣٢	-	٤٢,٠٣٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٨	٣,٥٣٨	-	ممتلكات ومعدات
<u>١٢,٩٤٣,٧١١</u>	<u>٣,٥٣٨</u>	<u>١٢,٩٤٠,١٧٣</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٠٧١	-	١٨٣,٠٧١	أمانات أرباح المساهمين
٢٦,٠٨٩	-	٢٦,٠٨٩	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٣٩,٦٦٠</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٩,٦٦٠</u>	مجموع المطلوبات

٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تمعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنص الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٣٠ أيلول ٢٠١٩				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٢,٢٢٧,٦٩٣	-	-	٢,٢٢٧,٦٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٦,٠٨٠,١٩٣	-	-	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

Al Amin Investment
Public Shareholding Company
Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
30 September 2019

**Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company**

	<u>Pages</u>
- Report on review of condensed interim consolidated financial statements	2
- Interim consolidated statement of financial position	3
- Interim consolidated statement of comprehensive income	4
- Interim consolidated statement of changes in equity	5
- Interim consolidated statement of cash flows	6
- Notes to the condensed interim consolidated financial statements	7 - 10



Arab Professionals
The Home of Excellence

Arab Professionals

Independent Member of Geneva Group International
P.O.Box: 921879 Amman 11192 Jordan
T +(962) 6 5151125
F +(962) 6 5151124
Email: arabprof@apc-jordan.com

Report on Review of Condensed Interim Consolidated Financial Statements

To The Board of Directors
Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated financial statement of Al-Amin for Investment Company PLC, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2019 and the related interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the nine months period then ended and the notes about condensed interim consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of these condensed interim consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

20 October 2019
Amman - Jordan



Arab Professionals
Amin Samara
License No. (481)

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2019

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2019 (Unaudited)	31 December 2018 (Audited)
Assets		
Cash and cash equivalents	1,379,098	2,834,943
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	2,227,693	6,080,193
Financial assets at amortized cost	8,966,881	3,978,744
Brokerage receivables	-	4,261
Other receivables	61,693	42,032
Property and equipment	2,766	3,538
Total Assets	12,638,131	12,943,711
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Brokerage payables	133,060	130,500
Shareholder's withholdings	182,322	183,071
Other liabilities	30,361	26,089
Total Liabilities	345,743	339,660
Equity		
Paid in capital	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	2,248,455	2,248,455
Retained earnings	43,933	239,798
Equity attributable to owners of the parent	12,292,388	12,488,253
Non-controlling interest	-	115,798
Total Equity	12,292,388	12,604,051
Total Liabilities and Equity	12,638,131	12,943,711

"The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of comprehensive income for the nine months ended at 30 September 2019
(Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2019	30 September 2018	30 September 2019	30 September 2018
Loss from sale of financial assets through profit or loss	(133,093)	-	(39,650)	(5,236)
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	20,569	(265,342)	(263,217)	(700,402)
Dividends from financial assets at fair value through profit or loss	-	-	235,036	320,158
Brokerage commissions	16,981	19,545	40,646	35,255
Islamic Bank murabaha	9,856	8,949	22,860	20,792
Profit from financial assets at amortized cost	-	-	109,089	69,090
Administrative expenses	(81,101)	(90,392)	(288,752)	(306,269)
Provision for expected credit loss	-	-	(4,015)	(6,428)
Other (expenses) income	133	(3)	1,213	1,185
Total comprehensive loss for the period	(166,655)	(327,243)	(186,790)	(571,855)
Attributable to:				
Shareholders of the company	(166,655)	(324,062)	(186,790)	(564,838)
Non-controlling interest	-	(3,181)	-	(7,017)
	(166,655)	(327,243)	(186,790)	(571,855)
Basic and diluted loss per share for the period	(0.017)	(0.032)	(0.019)	(0.056)

The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of changes in equity for the nine months ended at 30 September 2019 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	Paid in capital	Statutory reserve	Retained Earnings	Total shareholder's Equity	Non-controlling interest	Total equity
Balance at 1 January 2019	10,000,000	2,248,455	239,798	12,488,253	115,798	12,604,051
Purchase the remaining shares of the subsidiary	-	-	(9,075)	(9,075)	(115,798)	(124,873)
Total comprehensive loss for the period	-	-	(186,790)	(186,790)	-	(186,790)
Balance at 30 September 2019	10,000,000	2,248,455	43,933	12,292,388	-	12,292,388
Balance at 1 January 2018	10,000,000	2,248,455	986,029	13,234,484	125,593	13,360,077
Total comprehensive loss for the period	-	-	(564,838)	(564,838)	(7,017)	(571,855)
Balance at 30 September 2018	10,000,000	2,248,455	421,191	12,669,646	118,576	12,788,222

The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of cash flows for the nine months ended at 30 September 2019 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2019	30 September 2018
Operating Activities		
Loss for the period	(186,790)	(571,855)
Depreciation	772	729
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	263,217	700,402
Provision for expected credit loss	4,015	6,428
Changes in working capital		
Financial assets at fair value through profit or loss	3,589,283	113,505
Brokerage receivables/payables	6,821	(33,774)
Other receivables	(19,661)	(18,342)
Other liabilities	4,272	(63,163)
Shareholder's withholdings	(749)	-
Net cash flows from operating activities	<u>3,661,180</u>	<u>133,930</u>
Investing Activities		
Financial assets at amortized cost	(5,000,000)	-
Purchase the remaining shares of the subsidiary	(124,873)	-
Net cash flows used in investing activities	<u>(5,124,873)</u>	<u>-</u>
Changes in cash and cash equivalents	(1,463,693)	133,930
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>2,850,081</u>	<u>2,720,335</u>
Cash and cash equivalents, end of period	<u>1,386,388</u>	<u>2,854,265</u>

The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
30 September 2019

(In Jordanian Dinar)

1 . General

Al-Amin for Investment Company was established on 2 November 1995 as a Public Shareholding Company and registered at the Ministry of Trade and Industry under number (298) and registered in the Hashemite Kingdom of Jordan.

The Company's main objective is investing in stocks, bonds and financial assets compatible with the Islamic directions.

The Company's shares are listed in Amman Stock Exchange.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Director on 20 October 2019.

2 . Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

The condensed interim consolidated financial statement of the Company have been prepared in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". They do not include all of the information required in annual financial statements in accordance with IFRSs, and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Company for the year ended 31 December 2018.

The condensed interim consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis except for investment securities, which have been measured at fair value.

The condensed interim consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

The accounting policies are consistent with those used in the previous year, except for the adoption of new and amended standards effective as at the beginning of the period.

Basis of Consolidation

The condensed interim consolidated financial statements comprise of the financial statements of the parent and its subsidiary where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary so as to obtain benefits from their activities. The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

Subsidiary is fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

The results of operations of the subsidiary are consolidated in the statement of comprehensive income from the acquisition date which is the date on which control over subsidiary is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiary are consolidated in the consolidated statement of comprehensive income to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiary.

Al-Amin for Investment Company PLC
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
30 September 2019

Non - controlling interest represent the subsidiary equity not owned by the parent shareholders.

The following is the information of the subsidiary that has been consolidated:

<u>Company</u>	<u>Activity</u>	<u>Ownership</u>	<u>Paid capital</u>	<u>Registration country</u>
Amman Investments & Securities Co. LTD	Brokerage services	100%	1,500,000	Jordan

Use of Estimates

Preparation of the condensed interim consolidated financial statements and the application of accounting policies require the Company's management to estimate and assess some items affecting financial assets and liabilities and to disclose contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect certain elements of the Company's assets, liabilities and provisions, and revenue and expenses, and require estimating and assessing the amounts and timing of future cash flows. The aforementioned estimates and assumptions are based on multiple factors with varying degrees of assessment and uncertainty. Moreover, the actual results may differ from the estimates due to the changes resulting from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Management believes that the estimates are reasonable and are as follows:

- Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the interim consolidated statement of profit or loss.
- The measurement of impairment losses under IFRS 9 requires judgment, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses and the assessment of a significant increase in credit risk. These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of allowances. Elements of the expected credit loss model that are considered accounting judgments and estimates include Probability of default (PD), Loss given default (LGD) and Exposure at default (EAD).

3 . Tax Status

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year ended 2017.
- The income tax returns for the years 2016 and 2018 has been filed with the Income Tax Department but the Department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- No income tax provision has been taken on the Company's results of operations for nine months ended 30 September 2019 as taxable expenses exceeded its taxable revenues.

4 . Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement.

30 September 2019	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	1,379,098	-	1,379,098
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	2,227,693	-	2,227,693
Financial assets at amortized cost	8,966,881	-	8,966,881
Other receivables	61,693	-	61,693
Property and equipment	-	2,766	2,766
Total Assets	12,635,365	2,766	12,638,131
Liabilities			
Brokerage payables	133,060	-	133,060
Shareholder's withholdings	182,322	-	182,322
Other liabilities	30,361	-	30,361
Total Liabilities	345,743	-	345,743
31 December 2018	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	2,834,943	-	2,834,943
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	6,080,193	-	6,080,193
Financial assets at amortized cost	3,978,744	-	3,978,744
Brokerage receivables	4,261	-	4,261
Other receivables	42,032	-	42,032
Property and equipment	-	3,538	3,538
Total Assets	12,940,173	3,538	12,943,711
Liabilities			
Brokerage payables	130,500	-	130,500
Shareholder's withholdings	183,071	-	183,071
Other liabilities	26,089	-	26,089
Total Liabilities	339,660	-	339,660

5 . Fair Value of Financial Instruments

The fair values of the financial assets and liabilities are not materially different from their carrying values as most of these items are either short-term in nature or re-priced frequently.

Financial assets and financial liabilities measured at fair value in the condensed interim consolidated statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy. The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement, 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 or indirectly.
- Level 3: unobservable inputs for the asset or liability.

<u>30 September 2019</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	<u>2,227,693</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,227,693</u>
<u>31 December 2018</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	<u>6,080,193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,080,193</u>