

$$y < \frac{1}{2}$$

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢١ حيرلا ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل ٥٦٧٥٧
الجهة المختصة ١١٥/١٤٤٢

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٠

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
١٠ - ٧	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



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 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (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 المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٧ أيار ٢٠٢٠

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
١,٩٥٤,٦٣٣	٣,٠٤٧,١٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣٤,٦٣٤	٤٣٦,٧٣٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٧١٦,٨٨١	٧٤٦,١٧٨		ذمم عملاء وساطة مدينة
-	٦,٥٣٨		أرصدة مدينة أخرى
٤٨,٣٣١	٦٨,٣٤٥		ممتلكات ومعدات
١,٩٩٥	١,٩٩٥		
١٢,٤٥٦,٤٧٤	٤,٣٠٦,٩٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨١,٠١٤	٦٧,٥٩٦		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨١,٣٥٥	١,١٥٨,٨٨٠		أمانات المساهمين
٢٣,٨٢٨	٢٤,٣٢٠		أرصدة دائنة أخرى
٢٨٦,١٩٧	١,٢٥٠,٧٩٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٤٨,٤٥٥	٢,٢٤٨,٤٥٥		احتياطي إجباري
(٧٨,١٧٨)	(١٩٢,٢٨٨)		خسائر متراكمة
١٢,١٧٠,٢٧٧	٣,٠٥٦,١٦٧		مجموع حقوق الملكية
١٢,٤٥٦,٤٧٤	٤,٣٠٦,٩٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٩٦,٦٠٦	(١١,٣٤٩)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥٥,٣٦٤)	(٥٧,٩٣٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,١٧٥	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٦,٠٦٦	٥,٣٣٥	عمولات وساطة
١٣,٠٠٤	٩,٨١٤	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
(١١٢,٠٣١)	(٩٤,٥٢٢)	مصاريف إدارية
-	٣٣,٦٧٢	رد مخصص خسائر إنتمانية إنتقت الحاجة له
١,٠٨٠	٨٧٨	ايرادات أخرى
<u>(١٧٩,٤٦٤)</u>	<u>(١١٤,١١٠)</u>	الخسارة والدخل الشامل للفترة
<u>(٠,٠١٨)</u>	<u>(٠,٠٨٣)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	(الخسائر) الأرباح المتراكمة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	المجموع	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٥٥	(٧٨,١٧٨)	١٢,١٧٠,٢٧٧	-	١٢,١٧٠,٢٧٧	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال (إيضاح رقم ٣)
-	-	(١١٤,١١٠)	(١١٤,١١٠)	-	(١١٤,١١٠)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٥٥	(١٩٢,٢٨٨)	٣,٠٥٦,١٦٧	-	٣,٠٥٦,١٦٧	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٣/٣١
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٥٥	٢٣٩,٧٩٨	١٢,٤٨٨,٢٥٣	١١٥,٧٩٨	١٢,٦٠٤,٠٥١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	-	(٩,٠٧٥)	(٩,٠٧٥)	(١١٥,٧٩٨)	(١٢٤,٨٧٣)	تملك باقي حصص الشركة التابعة
-	-	(١٧٩,٤٦٤)	(١٧٩,٤٦٤)	-	(١٧٩,٤٦٤)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٨,٤٥٥	٥١,٢٥٩	١٢,٢٩٩,٧١٤	-	١٢,٢٩٩,٧١٤	الرصيد كما في ٢٠١٩/٣/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
الأنشطة التشغيلية		
(١٧٩,٤٦٤)	(١١٤,١١٠)	خسارة الفترة
٢٥٥,٣٦٤	٥٧,٩٣٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٣,٦٧٢)	رد مخصص خسائر إئتمانية إنتقت الحاجة له
التغير في رأس المال العامل		
٧٢١,٢٧٥	٢٣٩,٩٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٥٧١)	(١٩,٩٥٥)	ذمم عملاء وساطة
(٢٣,٣٩٣)	(٢٠,٠١٤)	أرصدة مدينة أخرى
(٤٩٣)	٩٧٧,٥٢٥	أمانات المساهمين
٤٣,١٨٢	٤٩٢	أرصدة دائنة أخرى
٨٠٤,٩٠٠	١,٠٨٨,١٦٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٤,٨٧٣)	-	تملك باقي حصص الشركة التابعة
(٢,٦٢٤,٨٧٣)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	تخفيض رأس المال
(١,٨١٩,٩٧٣)	١,٠٨٨,١٦٨	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٨٣٤,٩٤٣	١,٩٦١,٩٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠١٤,٩٧٠	٣,٠٥٠,٠٩١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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)
٣١ آذار ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت 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 والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٧ أيار ٢٠٢٠.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق 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 ٢٠١٩، 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 وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).

- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

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

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

إسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية ذ.م.م	أعمال وساطة	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠ %	المملكة الأردنية الهاشمية

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان 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 اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣ . رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٩ تخفيض رأس مال الشركة بنسبة (٩٠%) وذلك بإعادة مبلغ (٩) مليون دينار نقداً للمساهمين، ليصبح رأس المال (١) مليون دينار/ سهم، وقد تم إستكمال كافة إجراءات التخفيض لدى الجهات الرسمية المختصة بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠٢٠.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٦، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,٠٤٧,١٧٥	-	٣,٠٤٧,١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٦,٧٣٢	-	٤٣٦,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٤٦,١٧٨	-	٧٤٦,١٧٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	٦,٥٣٨	-	٦,٥٣٨
أرصدة مدينة أخرى	٦٨,٣٤٥	-	٦٨,٣٤٥
ممتلكات ومعدات	-	١,٩٩٥	١,٩٩٥
مجموع الموجودات	٤,٣٠٤,٩٦٨	١,٩٩٥	٤,٣٠٦,٩٦٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٧,٥٩٦	-	٦٧,٥٩٦
أمانات المساهمين	١,١٥٨,٨٨٠	-	١,١٥٨,٨٨٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٤,٣٢٠	-	٢٤,٣٢٠
مجموع المطلوبات	١,٢٥٠,٧٩٦	-	١,٢٥٠,٧٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٩٥٤,٦٣٣	-	١,٩٥٤,٦٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٣٤,٦٣٤	-	٧٣٤,٦٣٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩,٧١٦,٨٨١	-	٩,٧١٦,٨٨١
أرصدة مدينة أخرى	٤٨,٣٣١	-	٤٨,٣٣١
ممتلكات ومعدات	-	١,٩٩٥	١,٩٩٥
مجموع الموجودات	١٢,٤٥٤,٤٧٩	١,٩٩٥	١٢,٤٥٦,٤٧٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨١,٠١٤	-	٨١,٠١٤
أمانات المساهمين	١٨١,٣٥٥	-	١٨١,٣٥٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٣,٨٢٨	-	٢٣,٨٢٨
مجموع المطلوبات	٢٨٦,١٩٧	-	٢٨٦,١٩٧

٦ . 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 تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس 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.

٣١ آذار ٢٠٢٠				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٤٣٦,٧٣٢	-	-	٤٣٦,٧٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٧٣٤,٦٣٤	-	-	٧٣٤,٦٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٧ . أثر جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث أزمة إقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والأنشطة الإقتصادية، الأمر الذي من شأنه التأثير سلباً على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية، ونظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ترى إدارة الشركة أنه من الصعب تحديد الأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المرحلية للشركة في هذه المرحلة.

Al Amin Investment

Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)

31 March 2020

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



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 31 March 2020 interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the three-months period then ended and the notes about condensed interim consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim consolidated financial statement 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 (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim consolidated financial statement 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 statement as at 31 March 2020 is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

27 May 2020
Amman - Jordan




Arab Professionals
Ibrahim Hammoudeh
(License No. 606)

**Al Amin for Investment
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 31 March 2020
(In Jordanian Dinar)**

	Notes	31 March 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
Assets			
Cash and cash equivalents		3,047,175	1,954,633
Financial assets at fair value through profit or loss		436,732	734,634
Financial assets at amortized cost		746,178	9,716,881
Brokerage receivables		6,538	-
Other receivables		68,345	48,331
Property and equipment		1,995	1,995
Total Assets		4,306,963	12,456,474
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Brokerage payables		67,596	81,014
Shareholder's withholdings		1,158,880	181,355
Other liabilities		24,320	23,828
Total Liabilities		1,250,796	286,197
Equity			
Paid in capital	3	1,000,000	10,000,000
Statutory reserve		2,248,455	2,248,455
Accumulated losses		(192,288)	(78,178)
Total Equity		3,056,167	12,170,277
Total Liabilities and Equity		4,306,963	12,456,474

“The accompanying notes from (1) to (7) 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 three months ended at 31 March 2020

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 March 2019 (Unaudited)
(Loss) profit from sale of financial assets through profit or loss	(11,349)	96,606
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	(57,938)	(255,364)
Dividends received	-	61,175
Brokerage commissions	5,335	16,066
Islamic Bank murabaha	9,814	13,004
Administrative expenses	(94,522)	(112,031)
Unneeded provision for expected credit losses	33,672	-
Other income	878	1,080
Total comprehensive loss for the period	(114,110)	(179,464)
 Basic and diluted loss per share	 (0.083)	 (0.018)

“The accompanying notes from (1) to (7) 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 three months ended at 31 March 2020 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	<u>Paid in capital</u>	<u>Statutory reserve</u>	<u>Accumulated (losses) earnings</u>	<u>Total shareholder's equity</u>	<u>Non- controlling interest</u>	<u>Total equity</u>
Balance at 1 January 2020	10,000,000	2,248,455	(78,178)	12,170,277	-	12,170,277
Capital decrease	(9,000,000)	-	-	(9,000,000)	-	(9,000,000)
Total comprehensive loss for the period	-	-	(114,110)	(114,110)	-	(114,110)
Balance at 31 March 2020	<u>1,000,000</u>	<u>2,248,455</u>	<u>(192,288)</u>	<u>3,056,167</u>	<u>-</u>	<u>3,056,167</u>
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	-	-	(179,464)	(179,464)	-	(179,464)
Balance at 31 March 2019	<u>10,000,000</u>	<u>2,248,455</u>	<u>51,259</u>	<u>12,299,714</u>	<u>-</u>	<u>12,299,714</u>

“The accompanying notes from (1) to (7) 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 three months ended at 31 March 2020

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 March 2019 (Unaudited)
Operating Activities		
Loss for the period	(114,110)	(179,464)
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	57,938	255,364
Unneeded provision for expected credit losses	(33,672)	-
Changes in working capital		
Financial assets at fair value through profit or loss	239,964	721,275
Brokerage receivables	(19,955)	(11,571)
Other receivables	(20,014)	(23,393)
Shareholder's withholdings	977,525	(493)
Other liabilities	492	43,182
Net cash flows from operating activities	<u>1,088,168</u>	<u>804,900</u>
Investing Activities		
Financial assets at amortized cost	(9,000,000)	(2,500,000)
Purchase the remaining shares of the subsidiary	-	(124,873)
Net cash flows used in investing activities	<u>(9,000,000)</u>	<u>(2,624,873)</u>
Financing Activities		
Capital decrease	<u>9,000,000</u>	<u>-</u>
Changes in cash and cash equivalents	1,088,168	(1,819,973)
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>1,961,923</u>	<u>2,834,943</u>
Cash and cash equivalents, end of period	<u>3,050,091</u>	<u>1,014,970</u>

"The accompanying notes from (1) to (7) 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)
31 March 2020

(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). The Company head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan. The Company's main objective is investing in stocks, bond and financial assets compatible with the Islamic Directions.

The Company shares are listed in Amman Stocks Exchange.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Audit Committee on 27 May 2020.

2 . Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

The condensed interim consolidated financial statements 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 2019.

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 year.

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 are 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 profit or loss 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 profit or loss to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiary.

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:

Company	Activity	Ownership	Paid capital	Registration country
Amman for Investments & Financial Instrument	Brokerage services	100%	750,000	Jordan

Use of Estimates

Preparation of the 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 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 . Paid - in capital

The General Assembly has resolved in its extraordinary meeting held on 24 November 2019 to decrease the Company's capital from JOD (10) million/Share to JOD (1) million/Share by returning cash JOD (9) million to shareholders.

4 . 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 , 2018 and 2019 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 calculated for the three-months ended 31 March 2020 as taxable expenses exceeded its taxable revenues.

5. 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.

31 March 2020	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	3,047,175	-	3,047,175
Financial assets at fair value through profit or loss	436,732	-	436,732
Financial assets at amortized cost	746,178	-	746,178
Brokerage receivables	6,538	-	6,538
Other receivables	68,345	-	68,345
Property and equipment	-	1,995	1,995
Total Assets	4,304,968	1,995	4,306,963
Liabilities			
Brokerage payables	67,596	-	67,596
Shareholder' withholdings	1,158,880	-	1,158,880
Other liabilities	24,320	-	24,320
Total Liabilities	1,250,796	-	1,250,796

31 December 2019	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	1,954,633	-	1,954,633
Financial assets at fair value through profit or loss	734,634	-	734,634
Financial assets at amortized cost	9,716,881	-	9,716,881
Other receivables	48,331	-	48,331
Property and equipment	-	1,995	1,995
Total Assets	12,454,479	1,995	12,456,474
Liabilities			
Brokerage payables	81,014	-	81,014
Shareholder' withholdings	181,355	-	181,355
Other liabilities	23,828	-	23,828
Total Liabilities	286,197	-	286,197

6 . Fair Value

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 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>31 March 2020</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets at fair value through profit or loss	436,732	-	-	436,732
<u>31 December 2019</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets at fair value through profit or loss	734,634	-	-	734,634

7 . The Impact of the New Corona Pandemic (Covid-19)

The outbreak of the new Corona virus (Covid-19) at the beginning of 2020 caused a global economic crisis and disrupted many companies and economic activities, which would negatively affect the financial position of the Company, the results of its operations and its cash flows, and given that the situation is changing and rapidly developing, the Company's management is unable to determine the likely impact of this outbreak on the Company's interim consolidated financial statements at this stage.