

بسم الله الرحمن الرحيم  
شركة الامين للاستثمار  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الاردن

الرقم : ٥١ ٠ ٠ ٠

التاريخ :

حضرة السادة /مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية والبيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات لشركة

الامين للاستثمار كما في 2018/3/31 م .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

امين سر المجلس والمدير المالي  
د. خليل البيك

شركة الامين للاستثمار  
ش.م.ع

السيد /مركز ايداع الاوراق المالية عمان

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

١٢ نيل ٢٠١٨

الرقم التسلسلي: ٢٠٧١

رقم الملف: ٧١٠٨٩

الجهة المختصة: الدائرة العامة

مركز ايداع الاوراق المالية

# شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

الفهرس

| <u>صفحة</u> |  |
|-------------|--|
| ٢           | - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة                        |
| ٣           | - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨                              |
| ٤           | - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨             |
| ٥           | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ |
| ٦           | - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨         |
| ٧ - ١٣      | - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة                             |



Grant Thornton

An instinct for growth™

## المعاليين العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية  
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)  
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)  
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

### تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

#### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكلاماً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات 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 (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات 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 البيانات المالية، فإننا لا نبدى رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

#### النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار المحاسبية الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

أمين سمارة (إجازة ٤٨١)

المهنيون العرب

( أعضاء في جرائنت ثورنتون )

عمان في ٨ نيسان ٢٠١٨



المعاليين العرب  
Grant Thornton

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٧ | ٣١ آذار<br>٢٠١٨   |  |
|------------------------|-------------------|--|
|                        |                   | <b>الموجودات</b>                                 |
| ٢,٧٢٠,٣٣٥              | ٢,٦١٨,٩٣٠         | النقد وما في حكمه                                |
| ٧,٠٣٩,٧٧٧              | ٦,٩٦٩,٢٣٨         | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠              | ٤,٠٠٠,٠٠٠         | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                    |
| ٩٨٣                    | ٤,١٨٥             | نم عملاء وساطة مدينة                             |
| ٤١,٠٣١                 | ٧٣,١٩٦            | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| ٢,٩٣٦                  | ٢,٩٣٦             | ممتلكات ومعدات                                   |
| <u>١٣,٨٠٥,٠٦٢</u>      | <u>١٣,٦٦٨,٤٨٥</u> | <b>مجموع الموجودات</b>                           |
|                        |                   | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                   |
|                        |                   | <b>المطلوبات</b>                                 |
| ١٧٣,٢٢٦                | ١٢٣,٦٧٤           | نم عملاء وساطة دائنة                             |
| ٢٧١,٧٥٩                | ٢٤٣,٦٩٦           | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| <u>٤٤٤,٩٨٥</u>         | <u>٣٦٧,٣٧٠</u>    | <b>مجموع المطلوبات</b>                           |
|                        |                   | <b>حقوق الملكية</b>                              |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠             | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع            |
| ٢,٢٤٨,٤٥٥              | ٢,٢٤٨,٤٥٥         | احتياطي إجباري                                   |
| ٩٨٦,٠٢٩                | ٩٢٨,٧٩٦           | أرباح مرحلة                                      |
| <u>١٣,٢٣٤,٤٨٤</u>      | <u>١٣,١٧٧,٢٥١</u> | <b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>                  |
| ١٢٥,٥٩٣                | ١٢٣,٨٦٤           | حقوق غير المسيطرين                               |
| <u>١٣,٣٦٠,٠٧٧</u>      | <u>١٣,٣٠١,١١٥</u> | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                        |
| <u>١٣,٨٠٥,٠٦٢</u>      | <u>١٣,٦٦٨,٤٨٥</u> | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>             |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

| ٣١ آذار<br>٢٠١٧ | ٣١ آذار<br>٢٠١٨  |   |
|-----------------|------------------|---|
| ٦٢٩             | ٦٩٩              | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل    |
| ٢٧٤,٣٨٦         | ( ٦٧,٥١٢)        | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٨٦,٨٩٥          | ٩٢,٥٤٠           | توزيعات أرباح أسهم مقبوضة                                     |
| ٩,٠٩٣           | ٩,١٦٦            | عمولات وساطة  |
| ١٠,٧٥٣          | ١١,٨٤٣           | أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني         |
| ( ١١٣,٨٥٨)      | ( ١٠٦,٨٥٢)       | مصاريف إدارية   |
| ١,٠٨٤           | ١,١٥٤            | ايرادات أخرى  |
| <u>٢٦٨,٩٨٢</u>  | <u>( ٥٨,٩٦٢)</u> | (الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة                          |
|                 |                  | ويعود إلى:  |
| ٢٦٩,٣٢٧         | ( ٥٧,٢٣٣)        | مساهمي الشركة   |
| ( ٣٤٥)          | ( ١,٧٢٩)         | حقوق غير المسيطرين  |
| <u>٢٦٨,٩٨٢</u>  | <u>( ٥٨,٩٦٢)</u> |   |
| <u>٠,٠٢٧</u>    | <u>( ٠,٠٠٦)</u>  | حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة             |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

**شركة الأمين للاستثمار**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨**  
**(بالدينار الأردني)**

| المجموع    | حقوق<br>غير المسيطرين | حقوق<br>الشركة | مجموع حقوق<br>مساهمي الشركة | الأرباح<br>المرحلة | احتياطي<br>إجباري | رأس المال<br>المدفوع                                  | الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١<br>إجمالي الدخل الشامل للفترة<br>الرصيد كما في ٢٠١٨/٣/٣١ |
|------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|--------------------|-------------------|---|---|
| ١٣,٣٦٠,٠٧٧ | ١٢٥,٥٩٣               | ١٣,٢٣٤,٤٨٤     | ٩٨٦,٠٢٩                     | ٢,٢٤٨,٤٥٥          | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٠١٨/١/١  |   |
| ( ٥٨,٩٦٢ ) | ( ١,٧٢٩ )             | ( ٥٧,٢٣٣ )     | ( ٥٧,٢٣٣ )                  | -                  | -                 | إجمالي الدخل الشامل للفترة<br>الرصيد كما في ٢٠١٨/٣/٣١ |   |
| ١٣,٣٠١,١١٥ | ١٢٣,٨٦٤               | ١٣,١٧٧,٢٥١     | ٩٢٨,٧٩٦                     | ٢,٢٤٨,٤٥٥          | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٠١٨/٣/٣١   |   |
| ١٣,١٨٠,٩٤٧ | ١٣٠,٨٧١               | ١٣,٠٥٠,٠٧٦     | ٨٢٠,٠٦٢                     | ٢,٢٣٠,٠١٤          | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٠١٧/١/١  |   |
| ٢٦٨,٩٨٢    | ( ٣٤٥ )               | ٢٦٩,٣٢٧        | ٢٦٩,٣٢٧                     | -                  | -                 | إجمالي الدخل الشامل للفترة<br>الرصيد كما في ٢٠١٧/٣/٣١ |   |
| ١٣,٤٤٩,٩٢٩ | ١٣٠,٥٢٦               | ١٣,٣١٩,٤٠٣     | ١,٠٨٩,٣٨٩                   | ٢,٢٣٠,٠١٤          | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٠١٧/٣/٣١   |   |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

| ٣١ آذار<br>٢٠١٧ | ٣١ آذار<br>٢٠١٨ |   |
|-----------------|-----------------|---|
|                 |                 | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                            |
| ٢٦٨,٩٨٢         | ( ٥٨,٩٦٢)       | (خسارة) ربح الفترة  |
| ( ٢٧٤,٣٨٦)      | ٦٧,٥١٢          | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
|                 |                 | التغير في رأس المال العامل                                    |
| ( ٢٨,٣١٨)       | ٣,٠٢٧           | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل              |
| ٣٣,٦٧٩          | ( ٥٢,٧٥٤)       | نم عملاء وساطة  |
| ٣٠,٨٢٠          | ( ٣٢,١٦٥)       | أرصدة مدينة أخرى  |
| ( ١٣,٦١٤)       | ( ٢٨,٠٦٣)       | أرصدة دائنة أخرى  |
| ١٧,١٦٣          | ( ١٠١,٤٠٥)      | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل        |
| ١٧,١٦٣          | ( ١٠١,٤٠٥)      | التغير في النقد وما في حكمه                                   |
| ٢,١٩٨,٣٥٢       | ٢,٧٢٠,٣٣٥       | النقد وما في حكمه في بداية السنة                              |
| ٢,٢١٥,٥١٥       | ٢,٦١٨,٩٣٠       | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                             |

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"



شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)  
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨  
(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 البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠١٨ .

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم والبيانات المالية للشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق 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 البيانات المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ البيانات المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد 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 بيان الدخل الموحد 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 بياناتها المالية مع الشركة الأم:

| إسم الشركة التابعة                     | النشاط      | رأس المال المدفوع | نسبة التملك | مركز التسجيل              |
|--|-------------|-------------------|-------------|---------------------------|
| شركة عمان للاستثمارات والاوراق المالية | أعمال وساطة | ١,٥٠٠,٠٠٠         | %٩٤,٤٥      | المملكة الأردنية الهاشمية |

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على البيانات 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 البيانات المالية 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 (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الشامل الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل الموحد بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل الموحد.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل الموحد.

#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في بيان الدخل الموحد.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

#### القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها.

#### الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### الإيرادات

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.  
يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.  
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.  
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أحياناً أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

#### ٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ 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  | ٣١ آذار ٢٠١٨                                     |
|------------|-------------|------------|--|
|            |             |            | <b>الموجودات</b>                                 |
| ٢,٦١٨,٩٣٠  | -           | ٢,٦١٨,٩٣٠  | النقد وما في حكمه                                |
| ٦,٩٦٩,٢٣٨  | -           | ٦,٩٦٩,٢٣٨  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠  | -           | ٤,٠٠٠,٠٠٠  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                    |
| ٤,١٨٥      | -           | ٤,١٨٥      | نعم عملاء وساطة مدينة                            |
| ٧٣,١٩٦     | -           | ٧٣,١٩٦     | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| ٢,٩٣٦      | ٢,٩٣٦       | -          | ممتلكات ومعدات                                   |
| ١٣,٦٦٨,٤٨٥ | ٢,٩٣٦       | ١٣,٦٦٥,٥٤٩ | <b>مجموع الموجودات</b>                           |
|            |             |            | <b>المطلوبات</b>                                 |
| ١٢٣,٦٧٤    | -           | ١٢٣,٦٧٤    | نعم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٢٤٣,٦٩٦    | -           | ٢٤٣,٦٩٦    | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| ٣٦٧,٣٧٠    | -           | ٣٦٧,٣٧٠    | <b>مجموع المطلوبات</b>                           |
| المجموع    | أكثر من سنة | لغاية سنة  | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧                              |
|            |             |            | <b>الموجودات</b>                                 |
| ٢,٧٢٠,٣٣٥  | -           | ٢,٧٢٠,٣٣٥  | النقد وما في حكمه                                |
| ٧,٠٣٩,٧٧٧  | -           | ٧,٠٣٩,٧٧٧  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠  | -           | ٤,٠٠٠,٠٠٠  | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                    |
| ٩٨٣        | -           | ٩٨٣        | نعم عملاء وساطة مدينة                            |
| ٤١,٠٣١     | -           | ٤١,٠٣١     | أرصدة مدينة أخرى                                 |
| ٢,٩٣٦      | ٢,٩٣٦       | -          | ممتلكات ومعدات                                   |
| ١٣,٨٠٥,٠٦٢ | ٢,٩٣٦       | ١٣,٨٠٢,١٢٦ | <b>مجموع الموجودات</b>                           |
|            |             |            | <b>المطلوبات</b>                                 |
| ١٧٣,٢٢٦    | -           | ١٧٣,٢٢٦    | نعم عملاء وساطة دائنة                            |
| ٢٧١,٧٥٩    | -           | ٢٧١,٧٥٩    | أرصدة دائنة أخرى                                 |
| ٤٤٤,٩٨٥    | -           | ٤٤٤,٩٨٥    | <b>مجموع المطلوبات</b>                           |

## ٥. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه ونعم عملاء وساطة مدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية نـم عملاء وساطة دائنة.

### القيمة العادلة

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.

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع   | ٣١ آذار ٢٠١٨                                     |
|---------------|----------------|----------------|-----------|--|
| ٦,٩٦٩,٢٣٨     | -              | -              | ٦,٩٦٩,٢٣٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع   | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧                              |
| ٧,٠٣٩,٧٧٧     | -              | -              | ٧,٠٣٩,٧٧٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل |

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الأخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والنـم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

### مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

إن الموجودات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة :

| ٣١ آذار ٢٠١٨         | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------|------------|-------------|---------|
| نم عملاء وساطة دائنة | ١٢٣,٦٧٤    | -           | ١٢٣,٦٧٤ |
| أرصدة دائنة أخرى     | ٢٤٣,٦٩٦    | -           | ٢٤٣,٦٩٦ |
|                      | ٣٦٧,٣٧٠    | -           | ٣٦٧,٣٧٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧  | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|----------------------|------------|-------------|---------|
| نم عملاء وساطة دائنة | ١٧٣,٢٢٦    | -           | ١٧٣,٢٢٦ |
| أرصدة دائنة أخرى     | ٢٧١,٧٥٩    | -           | ٢٧١,٧٥٩ |
|                      | ٤٤٤,٩٨٥    | -           | ٤٤٤,٩٨٥ |

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

#### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة (٦٩٦,٩٢٤) دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل (٧٠٣,٩٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

#### ٦. إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة.

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

**Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Not Audited)  
31 March 2018**

**Arab Professionals**

**(Member firm within of Grant Thornton International Ltd)**



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

---

**Contents**

|  | <b><u>Page</u></b> |
|--|--------------------|
| - Report on review of condensed interim consolidated financial statements                            | 2                  |
| - Interim consolidated statement of financial position as at 31 March 2018                           | 3                  |
| - Interim consolidated statement of comprehensive income for the three months ended at 31 March 2018 | 4                  |
| - Interim consolidated statement of changes in equity for the three months ended at 31 March 2018    | 5                  |
| - Interim consolidated statement of cash flows for the three months ended at 31 March 2018           | 6                  |
| - Notes to the condensed interim consolidated financial statements                                   | 7 - 13             |



**Grant Thornton**

An instinct for growth™

**Arab Professionals**

Member firm within Grant Thornton International Ltd  
P.O.Box : 921879 Amman 11192 Jordan  
T (982) 6 5151125  
F (982) 6 5151124  
Email: arabprof@gtjordan.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 31 March 2018 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 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 2018 is not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

8 April 2018  
Amman - Jordan

Amin Samara  
(License No. 481 )  
Arab Professionals



**Arab Professionals  
Grant Thornton**

**Al-Amin for Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 31 March 2018**

(In Jordanian Dinar)

|  | 31 March<br>2018  | 31 December<br>2017 |
|--|-------------------|---------------------|
| <b>Assets</b>  |                   |                     |
| Cash and cash equivalents  | 2,618,930         | 2,720,335           |
| Financial assets at fair value through statement of profit or loss | 6,969,238         | 7,039,777           |
| Financial assets at amortized cost                                 | 4,000,000         | 4,000,000           |
| Brokerage receivables  | 4,185             | 983                 |
| Other receivables  | 73,196            | 41,031              |
| Property and equipment   | 2,936             | 2,936               |
| <b>Total Assets</b>  | <b>13,668,485</b> | <b>13,805,062</b>   |
| <b>Liabilities and Equity</b>                                      |                   |                     |
| <b>Liabilities</b>   |                   |                     |
| Brokerage payables   | 123,674           | 173,226             |
| Other liabilities  | 243,696           | 271,759             |
| <b>Total Liabilities</b>   | <b>367,370</b>    | <b>444,985</b>      |
| <b>Equity</b>  |                   |                     |
| Paid in capital  | 10,000,000        | 10,000,000          |
| Statutory reserve  | 2,248,455         | 2,248,455           |
| Retained earnings  | 928,796           | 986,029             |
| <b>Equity attributable to owners of the parent</b>                 | <b>13,177,251</b> | <b>13,234,484</b>   |
| Non-controlling interest   | 123,864           | 125,593             |
| <b>Total Equity</b>  | <b>13,301,115</b> | <b>13,360,077</b>   |
| <b>Total Liabilities and Equity</b>                                | <b>13,668,485</b> | <b>13,805,062</b>   |

"The accompanying notes from (1) to (6) 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 2018**

(In Jordanian Dinar)

|  | 31 March<br>2018 | 31 March<br>2017 |
|--|------------------|------------------|
| Profit from sale of financial assets through profit or loss          | 699              | 629              |
| Changes in fair value of financial assets through profit or loss     | ( 67,512)        | 274,386          |
| Dividends from financial assets at fair value through profit or loss | 92,540           | 86,895           |
| Brokerage commissions  | 9,166            | 9,093            |
| Islamic Bank murabaha  | 11,843           | 10,753           |
| Administrative expenses  | ( 106,852)       | ( 113,858)       |
| Other income   | 1,154            | 1,084            |
| <b>Total comprehensive (loss) income for the period</b>              | <b>( 58,962)</b> | <b>268,982</b>   |
| <b>Attributable to:</b>  |                  |                  |
| Shareholders of the company  | ( 57,233)        | 269,327          |
| Non-controlling interest   | ( 1,729)         | ( 345)           |
|  | <b>( 58,962)</b> | <b>268,982</b>   |
| <br>   |                  |                  |
| <b>Basic and diluted (loss) earnings per share</b>                   | <b>( 0.006)</b>  | <b>0.027</b>     |

"The accompanying notes from (1) to (6) 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 2018**

(In Jordanian Dinar)

|   | Paid in capital | Statutory reserve | Retained earnings | Total shareholder's equity | Non-controlling interest | Total equity |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|--------------|
| 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   | -               | -                 | ( 57,233)         | ( 57,233)                  | ( 1,729)                 | ( 58,962)    |
| Balance at 31 March 2018                  | 10,000,000      | 2,248,455         | 928,796           | 13,177,251                 | 123,864                  | 13,301,115   |
| Balance at 1 January 2017                 | 10,000,000      | 2,230,014         | 820,062           | 13,050,076                 | 130,871                  | 13,180,947   |
| Total comprehensive income for the period | -               | -                 | 269,327           | 269,327                    | ( 345)                   | 268,982      |
| Balance at 31 March 2017                  | 10,000,000      | 2,230,014         | 1,089,389         | 13,319,403                 | 130,526                  | 13,449,929   |

"The accompanying notes from (1) to (6) 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 2018**

(In Jordanian Dinar)

|  | 31 March<br>2018  | 31 March<br>2017 |
|--|-------------------|------------------|
| <b>Operating Activities</b>                                      |                   |                  |
| (Loss) profit for the period                                     | ( 58,962)         | 268,982          |
| Changes in fair value of financial assets through profit or loss | 67,512            | ( 274,386)       |
| <b>Changes in working capital</b>                                |                   |                  |
| Financial assets at fair value through profit or loss            | 3,027             | ( 28,318)        |
| Brokerage receivables  | ( 52,754)         | 33,679           |
| Other receivables  | ( 32,165)         | 30,820           |
| Other liabilities  | ( 28,063)         | ( 13,614)        |
| <b>Net cash flows (used in) from operating activities</b>        | <u>( 101,405)</u> | <u>17,163</u>    |
| <b>Changes in cash and cash equivalents</b>                      | ( 101,405)        | 17,163           |
| Cash and cash equivalents, beginning of year                     | <u>2,720,335</u>  | <u>2,198,352</u> |
| <b>Cash and cash equivalents, end of period</b>                  | <u>2,618,930</u>  | <u>2,215,515</u> |

"The accompanying notes from (1) to (6) 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 (Not Audited)**  
**31 March 2018**

**(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 listed in Amman Stocks Exchange.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Audit Committee on 8 April 2018.

**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 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 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 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.

**Al-Amin for Investment Company PLC**  
**Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Not Audited)**  
**31 March 2018**

---

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 for Investments & Financial Instrument | Brokerage services | 94.45%           | 1,500,000           | 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 interim consolidated statement of comprehensive income.
- Management reviews periodically its financial assets, which presented by cost to estimate any impairment in its value, and an impairment of loss (if founded) is accrued in the interim consolidated statement of comprehensive income.
- A provision for doubtful debts is taken on the basis and estimates approved by management in conformity with International Financial Reporting Standards.

#### **Cash and Cash Equivalents**

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand, deposits held at call with banks, other short-term highly liquid investments.

#### **Accounts Receivable**

Accounts receivables are carried at original invoice amount less an estimate made for doubtful receivables based on a review of all outstanding amounts at the year end. Bad debts are written off when identified.

#### **Financial Assets at Fair Value through Statement of Profit or Loss**

It is the financial assets held by the company for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in market prices in the short term or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded at the consolidated statement of profit or loss upon acquisition) and subsequently measured at fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of profit or loss including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the consolidated statement of profit or loss.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of profit or loss.



**Financial Assets at Amortized Cost**

Financial assets at amortized cost are the financial assets which the company management intends according to its business model to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium\discount is amortized using the effective interest rate method, and recorded to interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts thereof are deducted. Any impairment is registered in the consolidated statement of profit or loss and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

**Trading and Settlement Date Accounting**

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trade date, i.e. the date on which the Company commits its self to purchase or sell the asset.

**Fair Value**

For fair value of investments, which are traded in organized financial markets, is determined by reference to the quoted market bid price at the close of the business on the consolidated statement of financial position date. For investments which are listed in inactive stock markets, traded in small quantities or have no current prices, the fair value is measured using the current value of cash flows or any other method adopted. If there is no reliable method for the measurement of these investments, then they are stated at cost less any impairment in their value.

**Property and Equipment**

Property and Equipment are stated at cost and depreciated using the straight-line method over their estimated useful lives.

**Accounts Payables and Accruals**

Accounts payable and accrued payments are recognized upon receiving goods or performance of services.

**Provisions**

Provisions are recognized when the Company has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Company will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

**Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, the Company intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

**Revenue Recognition**

Financial assets are recognized on the trading date which is the date the company commits itself to purchase or sell the financial assets.

Commissions recognized upon the executing the trading for the benefit of the clients.

Dividends income is recognized when it is declared by the General Assembly of the investee Company.

Other revenues are recognized on the accrual basis.

**Income Tax**

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Taxable income differs from income declared in the interim consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or disallowed taxable expenses in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax law, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

**3. Tax Status**

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year ended 2014.
- The income tax returns for the years 2015 , 2016 and 2017 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 results of operations for three-months ended 31 March 2018 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.

| 31 March 2018  | Up to<br>one year | More than<br>one year | Total             |
|--|-------------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Assets</b>  |                   |                       |                   |
| Cash and cash equivalents  | 2,618,930         | -                     | 2,618,930         |
| Financial assets at fair value through statement of profit or loss | 6,969,238         | -                     | 6,969,238         |
| Financial assets at amortized cost                                 | 4,000,000         | -                     | 4,000,000         |
| Brokerage receivables  | 4,185             | -                     | 4,185             |
| Other receivables  | 73,196            | -                     | 73,196            |
| Property and equipment   | -                 | 2,936                 | 2,936             |
| <b>Total Assets</b>  | <b>13,665,549</b> | <b>2,936</b>          | <b>13,668,485</b> |
| <b>Liabilities</b>   |                   |                       |                   |
| Brokerage payables   | 123,674           | -                     | 123,674           |
| Other liabilities  | 243,696           | -                     | 243,696           |
| <b>Total Liabilities</b>   | <b>367,370</b>    | <b>-</b>              | <b>367,370</b>    |
| <br>   |                   |                       |                   |
| 31 December 2017   | Up to<br>one year | More than<br>one year | Total             |
| <b>Assets</b>  |                   |                       |                   |
| Cash and cash equivalents  | 2,720,335         | -                     | 2,720,335         |
| Financial assets at fair value through statement of profit or loss | 7,039,777         | -                     | 7,039,777         |
| Financial assets at amortized cost                                 | 4,000,000         | -                     | 4,000,000         |
| Brokerage receivables  | 983               | -                     | 983               |
| Other receivables  | 41,031            | -                     | 41,031            |
| Property and equipment   | -                 | 2,936                 | 2,936             |
| <b>Total Assets</b>  | <b>13,802,126</b> | <b>2,936</b>          | <b>13,805,062</b> |
| <b>Liabilities</b>   |                   |                       |                   |
| Brokerage payables   | 173,226           | -                     | 173,226           |
| Other liabilities  | 271,759           | -                     | 271,759           |
| <b>Total Liabilities</b>   | <b>444,985</b>    | <b>-</b>              | <b>444,985</b>    |

**5. Financial Instruments**

Financial instruments comprise of financial assets and financial liabilities. Financial assets of the Company include cash and cash equivalents, other receivables and securities. Financial liabilities of the Company include brokerage payable.

**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 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 | 6,969,238      | -              | -              | 6,969,238    |
| <u>31 December 2017</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 | 7,039,777      | -              | -              | 7,039,777    |

**Credit Risk**

Credit risks are those risks resulting from the default of counterparties to the financial instrument to repay their commitment to the Company. The Company limits its credit risk by only dealing with reputable banks and by setting credit limits for individual customers and monitoring outstanding receivables. The maximum exposure to credit risk is represented by the carrying value of each financial asset.

**Currency Risk**

The management considers that the Company is not exposed to significant currency risk. The majority of their transactions and balances are in either Jordanian Dinar or US Dollar. As the Jordanian Dinar is pegged to the US Dollar, balances in US Dollar are not considered to represent significant currency risk and the Company's results or equity to movements in exchange rates is not considered significant.

**Liquidity Risk**

Liquidity risk is the risk that the Company will not be able to meet its net financial obligation. In this respect, the Company's management diversified its funding sources, and managed assets and liabilities taking into consideration liquidity and keeping adequate balances of cash, and cash equivalents and quoted securities.

The table below analyses the Company's financial liabilities into relevant maturity groupings based on the remaining period at the interim consolidated financial position date to the contractual maturity date.

| <u>31 March 2018</u> | <u>Less than<br/>one year</u> | <u>More than<br/>one year</u> | <u>Total</u>   |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Brokerage payables   | 123,674                       | -                             | 123,674        |
| Other liabilities    | 243,696                       | -                             | 243,696        |
|                      | <u>367,370</u>                | <u>-</u>                      | <u>367,370</u> |

| <u>31 December 2017</u> | <u>Less than<br/>one year</u> | <u>More than<br/>one year</u> | <u>Total</u>   |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Brokerage payables      | 173,226                       | -                             | 173,226        |
| Other liabilities       | 271,759                       | -                             | 271,759        |
|                         | <u>444,985</u>                | <u>-</u>                      | <u>444,985</u> |

**Interest Rate Risk**

Interest rate risk is the risk that changes in interest rates will affect the Company's income or the value of its holdings of financial instruments.

The financial assets appearing in the condensed interim consolidated statement of financial position are not subject to interest rate risk because the Company does not deal with interest.

**Equity Price Risk**

Equity price risk results from the change in the fair value of equity securities. The Company manages these risks through the diversification of investments in several economic sectors. If the quoted market price of listed equity securities had increased or decreased by 10%, the interim consolidated comprehensive income for the three-months ended 31 March 2018 would have been reduced / increased by JOD (696,924) (2017: JOD 703,978).

**6. Capital Management**

The Company manages its capital structure with the objective of safeguarding the entity's ability to continue as a going concern and providing an adequate return to shareholders by pricing products and services commensurately with the level of risk.