

شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- بيان المركز المالي المرحلي الموحد
٤	- بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٥	- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
٦	- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٧ - ١١	- إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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 التي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (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 تقل 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 نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

النتيجة

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


المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨

شركة الأمين للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
بيان المركز المالي المرحلي الموحد
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	
		الموجودات
٢,٧٢٠,٣٣٥	٢,٨٥٤,٢٦٥	النقد وما في حكمه
٧,٠٣٩,٧٧٧	٦,٢٢٥,٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٣,٥٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٣	١,٧٧٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤١,٠٣١	٥٩,٣٧٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٦	٢,٢٠٧	ممتلكات ومعدات
١٣,٨٠٥,٠٦٢	١٣,١٣٧,٠٦٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٧٣,٢٢٦	١٤٠,٢٤٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٧١,٧٥٩	٢٠٨,٥٩٦	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٩٨٥	٣٤٨,٨٤٤	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٤٨,٤٥٥	٢,٢٤٨,٤٥٥	احتياطي إجباري
٩٨٦,٠٢٩	٤٢١,١٩١	أرباح مرحلة
١٣,٢٣٤,٤٨٤	١٢,٦٦٩,٦٤٦	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٢٥,٥٩٣	١١٨,٥٧٦	حقوق غير المسيطرين
١٣,٣٦٠,٠٧٧	١٢,٧٨٨,٢٢٢	مجموع حقوق الملكية
١٣,٨٠٥,٠٦٢	١٣,١٣٧,٠٦٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
٤٥,٩٧٤	(٥,٢٣٦)	٤٤,٧٣٠	-	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٧٣,٥٣٤	(٧٠٠,٤٠٢)	١٥,٤٥٠	(٢٦٥,٣٤٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٧٣,٧٢٠	٣٢٠,١٥٨	-	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢٥,١٣٣	٣٥,٢٥٥	٧,٨٥٣	١٩,٥٤٥	عمولات الوساطة
١٨,٦٨٥	٢٠,٧٩٢	٧,٩٣٢	٨,٩٤٩	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٦٩,٣٥٢	٦٩,٠٩٠	-	-	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
(٣٠٤,١٨٠)	(٣٠٦,٢٦٩)	(٩٤,١٠٦)	(٩٠,٣٩٢)	مصاريف إدارية
-	(٦,٤٢٨)	-	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٠٨٤	١,١٨٥	-	(٣)	إيرادات أخرى
٣٠٣,٣٠٢	(٥٧١,٨٥٥)	(١٨,١٤١)	(٣٢٧,٢٤٣)	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
وتعود إلى:				
٣٠٦,٤١٧	(٥٦٤,٨٣٨)	(١٦,٣١٨)	(٣٢٤,٠٦٢)	مساهمي الشركة
(٣,١١٥)	(٧,٠١٧)	(١,٨٢٣)	(٣,١٨١)	حقوق غير المسيطرين
٣٠٣,٣٠٢	(٥٧١,٨٥٥)	(١٨,١٤١)	(٣٢٧,٢٤٣)	
٠,٠٣١	(٠,٠٥٦)	(٠,٠٠٢)	(٠,٠٣٢)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 المرحلي الموحد (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	الأرباح المرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
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
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣٠,٨٧١	١٣,٠٥٠,٠٧٦	٨٢٠,٠٦٢	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
٣٠٣,٣٠٢	(٣,١١٥)	٣٠٦,٤١٧	٣٠٦,٤١٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٣,٤٨٤,٢٤٩	١٢٧,٧٥٦	١٣,٣٥٦,٤٩٣	١,١٢٦,٤٧٩	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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 (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٣٠٣,٣٠٢	(٥٧١,٨٥٥)	(خسارة) ربح الفترة
١,٢٠٤	٧٢٩	استهلاكات
(١٧٣,٥٣٤)	٧٠٠,٤٠٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	٦,٤٢٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		التغير في رأس المال العامل
٢٣٨,٠٤٩	١١٣,٥٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٢٤,٦٥٢	(٣٣,٧٧٤)	ذمم عملاء وساطة
٤٠,٦٠٣	(١٨,٣٤٢)	أرصدة مدينة أخرى
(١٧,٣٤٢)	(٦٣,١٦٣)	أرصدة دائنة أخرى
٥١٦,٩٣٤	١٣٣,٩٣٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
(١,١٥٠)	-	ممتلكات ومعدات
٥١٥,٧٨٤	١٣٣,٩٣٠	التغير في النقد وما في حكمه
٢,١٩٨,٣٥٢	٢,٧٢٠,٣٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧١٤,١٣٦	٢,٨٥٤,٢٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) 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)
٣٠ أيلول ٢٠١٨
(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 البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهرت البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

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 والأيرادات 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 المرحلي 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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس - إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩، وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١، قامت الشركة بتطبيقه بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الإعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من احداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الاولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من احداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة المخصص.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الاولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من احداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة المخصص.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) – تحويلات الإستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الإستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الإستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لإستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) – تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) – الدفع على أساس الاسهم – بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية : تأثير شروط الإستحقاق على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

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 التغيير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات 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 بيان الدخل المرحلي الموحد.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام 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 . 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 و لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٣٠ أيلول ٢٠١٨
الموجودات			
٢,٨٥٤,٢٦٥	-	٢,٨٥٤,٢٦٥	النقد وما في حكمه
٦,٢٢٥,٨٧٠	-	٦,٢٢٥,٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣,٩٩٣,٥٧٢	-	٣,٩٩٣,٥٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٧٧٩	-	١,٧٧٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
٥٩,٣٧٣	-	٥٩,٣٧٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,٢٠٧	٢,٢٠٧	-	ممتلكات ومعدات
١٣,١٣٧,٠٦٦	٢,٢٠٧	١٣,١٣٤,٨٥٩	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٤٠,٢٤٨	-	١٤٠,٢٤٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٠٨,٥٩٦	-	٢٠٨,٥٩٦	ارصدة دائنة أخرى
٣٤٨,٨٤٤	-	٣٤٨,٨٤٤	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الموجودات			
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	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤١,٠٣١	-	٤١,٠٣١	أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٣٦	٢,٩٣٦	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٨٠٥,٠٦٢	٢,٩٣٦	١٣,٨٠٢,١٢٦	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٧٣,٢٢٦	-	١٧٣,٢٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٧١,٧٥٩	-	٢٧١,٧٥٩	ارصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٩٨٥	-	٤٤٤,٩٨٥	مجموع المطلوبات

٥ . 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.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٦,٢٢٥,٨٧٠	-	-	٦,٢٢٥,٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧,٠٣٩,٧٧٧	-	-	٧,٠٣٩,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

Al-Amin For Investment Company
Public Shareholding Company
Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
30 September 2018

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company

Contents

	<u>Page</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 - 11



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 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 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 (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".

28 October 2018
Amman - Jordan



Arab Professionals
Amin Samara
License No. (481)

Al-Amin for Investment Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of financial position
(In Jordanian Dinar)

	30 September 2018 (Unaudited)	31 December 2017 (Audited)
Assets		
Cash and cash equivalents	2,854,265	2,720,335
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	6,225,870	7,039,777
Financial assets at amortized cost	3,993,572	4,000,000
Brokerage receivables	1,779	983
Other receivables	59,373	41,031
Property and equipment	2,207	2,936
Total Assets	13,137,066	13,805,062
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Brokerage payables	140,248	173,226
Other liabilities	208,596	271,759
Total Liabilities	348,844	444,985
Equity		
Paid in capital	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	2,248,455	2,248,455
Retained earnings	421,191	986,029
Equity attributable to owners of the parent	12,669,646	13,234,484
Non-controlling interest	118,576	125,593
Total Equity	12,788,222	13,360,077
Total Liabilities and Equity	13,137,066	13,805,062

“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 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2018	30 September 2017	30 September 2018	30 September 2017
(Loss) profit from sale of financial assets through profit or loss	-	44,730	(5,236)	45,974
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	(265,342)	15,450	(700,402)	173,534
Dividends from financial assets at fair value through profit or loss	-	-	320,158	273,720
Brokerage commissions	19,545	7,853	35,255	25,133
Islamic Bank murabaha	8,949	7,932	20,792	18,685
Profit from financial assets at amortized cost	-	-	69,090	69,352
Administrative expenses	(90,392)	(94,106)	(306,269)	(304,180)
Provision for expected credit loss	-	-	(6,428)	-
Other income	(3)	-	1,185	1,084
Total comprehensive (loss) income for the period	(327,243)	(18,141)	(571,855)	303,302
Attributable to:				
Shareholders of the company	(324,062)	(16,318)	(564,838)	306,417
Non-controlling interest	(3,181)	(1,823)	(7,017)	(3,115)
	(327,243)	(18,141)	(571,855)	303,302
Basic and diluted (loss) earnings per share for the period	(0.032)	(0.002)	(0.056)	0.031

“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 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	<u>Paid in capital</u>	<u>Statutory reserve</u>	<u>Retained Earnings</u>	<u>Total shareholder's Equity</u>	<u>Non-controlling interest</u>	<u>Total equity</u>
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	<u>10,000,000</u>	<u>2,248,455</u>	<u>421,191</u>	<u>12,669,646</u>	<u>118,576</u>	<u>12,788,222</u>
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	-	-	306,417	306,417	(3,115)	303,302
Balance at 30 September 2017	<u>10,000,000</u>	<u>2,230,014</u>	<u>1,126,479</u>	<u>13,356,493</u>	<u>127,756</u>	<u>13,484,249</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
Interim consolidated statement of cash flows (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2018	30 September 2017
Operating Activities		
(Loss) profit for the period	(571,855)	303,302
Depreciation	729	1,204
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	700,402	(173,534)
Provision for expected credit loss	6,428	-
Changes in working capital		
Financial assets at fair value through profit or loss	113,505	238,049
Brokerage receivables/payables	(33,774)	124,652
Other receivables	(18,342)	40,603
Other liabilities	(63,163)	(17,342)
Net cash flows from operating activities	133,930	516,934
Investing Activities		
Property and equipment	-	(1,150)
Change in cash and cash equivalents	133,930	515,784
Cash and cash equivalents, beginning of year	2,720,335	2,198,352
Cash and cash equivalents, end of period	2,854,265	2,714,136

"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 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) 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 Directors on 28 October 2018.

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 2017.

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.

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 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 Investments & Securities Co. LTD	Brokerage services	94,45%	1,500,000	Jordan

Changes in Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those followed in preparation of the Company's annual financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

IFRS 9 Financial Instruments replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement for annual periods beginning on or after 1 January 2018, bringing together all three aspects of the accounting for financial instruments: classification and measurement; impairment; and hedge accounting.

The Company had previously implemented the first phase of IFRS 9 as issued during 2009. The date of initial implementation of the first phase of IFRS 9 was 1 January 2011.

The standard eliminates the use of the IAS 39 incurred loss impairment model approach, uses the revised hedge accounting framework, and the revised guidance on the classification and measurement requirements.

Impairment of financial assets

The Company has changed the loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with an expected credit loss approach as described by the provisions of IFRS 9.

The expected credit loss allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months' expected credit loss is the portion of lifetime expected credit loss that represent the expected credit loss that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

The Company has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Company groups its assets that are subject to impairment test into Stage 1, Stage 2, and Stage 3 as described below:

Stage 1: Includes financial instruments that have not deteriorated significantly in credit quality since initial recognition or that has low credit risk at the reporting date. At this stage, a 12-month expected credit losses are recognized and interest revenue is calculated on the gross carrying amount of the asset.

Stage 2: Includes financial instruments that have deteriorated significantly in credit quality since initial recognition but that do not have objective evidence of a credit loss event. At this stage, a lifetime expected credit losses are recognized Interest revenue is still calculated on the asset's gross carrying amount.

Stage 3: Includes financial assets that have objective evidence of impairment at the reporting date. At this stage, a lifetime expected credit losses are recognized Interest revenue is calculated on the net carrying amount (i.e. reduced for expected credit losses).

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

The amendments clarify when the Company should transfer property, including property under construction or development into, or out if investment property. The amendments state that a change in use occurs when the property meets, or ceases to meet, the definition of investment property and there is evidence of the change in use. A mere change in management's intentions for the use of property does not provide evidence of a change in use.

These amendments do not have any impact on the company's interim financial statements.

Amendments to IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction, the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled. On adoption, entities are required to apply the amendments without restating prior periods, but retrospective application is permitted if elected for all three amendments and other criteria are met.

These amendments do not have any impact on the company's interim financial statements.

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 2014.
- The income tax returns for the years 2015 and 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 taken on the Company's results of operations for nine months ended 30 September 2018 as the Company 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 2018	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	2,854,265	-	2,854,265
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	6,225,870	-	6,225,870
Financial assets at amortized cost	3,993,572	-	3,993,572
Brokerage receivables	1,779	-	1,779
Other receivables	59,373	-	59,373
Property and equipment	-	2,207	2,207
Total Assets	13,134,859	2,207	13,137,066
Liabilities			
Brokerage payables	140,248	-	140,248
Other liabilities	208,596	-	208,596
Total Liabilities	348,844	-	348,844
31 December 2017	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
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
Total Assets	13,802,126	2,936	13,805,062
Liabilities			
Brokerage payables	173,226	-	173,226
Other liabilities	271,759	-	271,759
Total Liabilities	444,985	-	444,985

5 . 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 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 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>6,225,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,225,870</u>
<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	<u>7,039,777</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,039,777</u>