

نموذج رقم (5-1) Form No. (1-5)	
شركة الامين للاستثمار <i>Al Amin Investment Com.</i>	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 22/10/2017 Subject: Third Quarterly Report as of <u>30/9/2017</u>	السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ : 2017/10/22 الموضوع: تقرير الربع الثالث كما هي في 2017/9/30
Attached the Third Quarterly Report of <i>Al Amin Investment Com.</i> as of 30/9/2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية للربع الثالث لشركة الامين للاستثمار كما هي بتاريخ 2017/9/30
Kindly accept our highly appreciation and respect <i>Al Amin Investment Com.</i> General Manager's Assad Disi	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... شركة الامين للاستثمار المدير العام اسعد الديسي

شركة الامين للاستثمار  
ش.م.ع

شركة الامين للاستثمار  
ش.م.ع

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديسوان	
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٧	
٤٩٧١	الرقم المتسلسل
31089	رقم الملف
21100/61	الجهة المختصة

شركة الامين للاستثمار  
ش.م.ع

**شركة الأمين للاستثمار**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

**المهنيون العرب**  
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

الفهرس

صفحة

- |        |  |
|--------|--|
| ٢      | - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة                        |
| ٣      | - بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧                             |
| ٤      | - بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧             |
| ٥      | - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |
| ٦      | - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧         |
| ١٢ - ٧ | - 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 ٢٠١٧ 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 (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

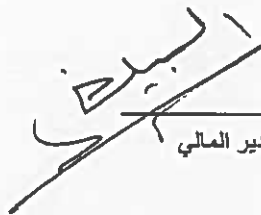
استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معتمدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

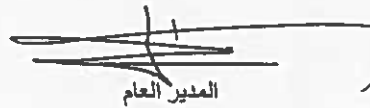
أمين سمارة (إجازة ٤٨١)  
المهنيون العرب  
(أعضاء في جرائد ثورنتون)


عمان في ٨ تشرين الأول ٢٠١٧

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢,٧١٤,١٣٦	٢,١٩٨,٣٥٢	الموجودات
٧,١٤٢,٦٣٥	٧,٢٠٧,١٥٠	النقد وما في حكمه
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢,٤٧٩	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٠,١٦٠	١٠٠,٧٦٣	نعم عملاء وساطة مدينة
٣,٥٣٣	٣,٥٨٧	أرصدة مدينة أخرى
١٣,٩٢٢,٩٤٣	١٣,٥٠٩,٨٥٢	ممتلكات ومعدات
		مجموع الموجودات
٢٣٣,٠٤١	١٠٥,٩١٠	المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠٥,٦٥٣	٢٢٢,٩٩٥	المطلوبات
٤٣٨,٦٩٤	٣٢٨,٩٠٥	نعم عملاء وساطة دائنة
		أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٢,٢٣٠,٠١٤	٢,٢٣٠,٠١٤	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١,١٢٦,٤٧٩	٨٢٠,٠٦٢	احتياطي إجباري
١٣,٣٥٦,٤٩٣	١٣,٠٥٠,٠٧٦	أرباح مرحلة
١٢٧,٧٥٦	١٣٠,٨٧١	مجموع حقوق مساهمي الشركة
١٣,٤٨٤,٢٤٩	١٣,١٨٠,٩٤٧	حقوق غير المسيطرين
١٣,٩٢٢,٩٤٣	١٣,٥٠٩,٨٥٢	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

  
المدير المالي

  
المدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

"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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢٦,١٨٤	٤٥,٩٧٤	٦,٧١٦	٤٤,٧٣٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨٥,٧٧٥	١٧٣,٥٣٤	١٩٥,٧٤٣	١٥,٤٥٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٢٤٥,٦٧٥	٢٧٣,٧٢٠	٢,٠٢٥	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٤١,٥٨١	٢٥,١٣٣	٨,٤٦١	٧,٨٥٣	عمولات الوساطة
٩٧,٦٢٦	١٨,٦٨٥	٥,٦١١	٧,٩٣٢	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٨٣,٨٤٤	٦٩,٣٥٢	-	-	أرباح سندات مقبوضة
( ٣١٦,٨٧١ )	( ٣٠٤,١٨٠ )	( ٨٦,١٧٤ )	( ٩٤,١٠٦ )	مصاريف إدارية
٩١٥	١,٠٨٤	٢	-	إيرادات أخرى
٢٦٤,٧٢٩	٣٠٣,٣٠٢	١٣٢,٣٨٤	( ١٨,١٤١ )	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
( ١,٥٥٨ )	-	( ١,٥٥٨ )	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٣,١٧١	٣٠٣,٣٠٢	١٣٠,٨٢٦	( ١٨,١٤١ )	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
وتعود إلى:				
٢٦٦,٤٥٢	٣٠٦,٤١٧	١٣٢,٢٩٢	( ١٦,٣١٨ )	مساهمي الشركة
( ٣,٢٨١ )	( ٣,١١٥ )	( ١,٤٦٦ )	( ١,٨٢٣ )	حقوق غير المسيطرين
٢٦٣,١٧١	٣٠٣,٣٠٢	١٣٠,٨٢٦	( ١٨,١٤١ )	المجموع
٠,٠٢٧	٠,٠٣١	٠,٠١٣	( ٠,٠٠٢ )	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"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 المرحلي الموحد للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	* الأرباح المرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠
١٣,١٨٠,٩٤٧	١٣٠,٨٧١	١٣,٠٥٠,٠٧٦	٨٢٠,٠٦٢	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠٣,٣٠٢	( ٣,١١٥ )	٣٠٦,٤١٧	٣٠٦,٤١٧	-	-	
١٣,٤٨٤,٢٤٩	١٢٧,٧٥٦	١٣,٣٥٦,٤٩٣	١,١٢٦,٤٧٩	٢,٢٣٠,٠١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٣,١٢١,٥٦٢	١٣٦,٧٠٣	١٢,٩٨٤,٨٥٩	٧٦١,٣٦٧	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦٣,١٧١	( ٣,٢٨١ )	٢٦٦,٤٥٢	٢٦٦,٤٥٢	-	-	
١٣,٣٨٤,٧٣٣	١٣٣,٤٢٢	١٣,٢٥١,٣١١	١,٠٢٧,٨١٩	٢,٢٢٣,٤٩٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

\* تتضمن الأرباح المرحلة للشركة كما في نهاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أرباح تقييم غير متحققة تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بمبلغ (١٧٣,٥٣٤) دينار.

"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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢٦٣,١٧١	٣٠٣,٣٠٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤٦٢	١,٢٠٤	ربح الفترة
( ٨٥,٧٧٥)	( ١٧٣,٥٣٤)	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ١,١٥٤,٨٧٢)	٢٣٨,٠٤٩	التغير في رأس المال العامل
( ١٢٧,١٠٢)	١٢٤,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
( ٤٤,١٦١)	٤٠,٦٠٣	ذمم عملاء وساطة
( ١٥,٣٧٠)	( ١٧,٣٤٢)	أرصدة مدينة أخرى
( ١,١٦٣,٦٤٧)	٥١٦,٩٣٤	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
١,٧٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
( ٢٩٩)	( ١,١٥٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٩٩,٧٠١	( ١,١٥٠)	ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الإستثمار
٥٣٦,٠٥٤	٥١٥,٧٨٤	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٥٢,٦٩٩	٢,١٩٨,٣٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٨٨,٧٥٣	٢,٧١٤,١٣٦	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)  
٣٠ أيلول ٢٠١٧  
(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 الموحدة المرفقة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها المنعقدة بتاريخ .....
٢. السياسات المحاسبية الهامة
- أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير 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 اظهار البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.
- 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 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

#### استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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:

- تقوم الادارة باعادة 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 المرحلي 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 المرحلي 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) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل المرحلي 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 المرحلي الموحد.

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

#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ 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 المرحلي الموحد.

#### تاريخ الإعتراف 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 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.

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

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

#### ٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٤. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٢,٧١٤,١٣٦	-	٢,٧١٤,١٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,١٤٢,٦٣٥	-	٧,١٤٢,٦٣٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢,٤٧٩	-	٢,٤٧٩
أرصدة مدينة أخرى	٦٠,١٦٠	-	٦٠,١٦٠
ممتلكات ومعدات	-	٣,٥٣٣	٣,٥٣٣
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٣,٩١٩,٤١٠</b>	<b>٣,٥٣٣</b>	<b>١٣,٩٢٢,٩٤٣</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٣٣,٠٤١	-	٢٣٣,٠٤١
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٥,٦٥٣	-	٢٠٥,٦٥٣
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٣٨,٦٩٤</b>	<b>-</b>	<b>٤٣٨,٦٩٤</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</b>			
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٢,١٩٨,٣٥٢	-	٢,١٩٨,٣٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٠٧,١٥٠	-	٧,٢٠٧,١٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٠٠,٧٦٣	-	١٠٠,٧٦٣
ممتلكات ومعدات	-	٣,٥٨٧	٣,٥٨٧
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٣,٥٠٦,٢٦٥</b>	<b>٣,٥٨٧</b>	<b>١٣,٥٠٩,٨٥٢</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٢٨,٩٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٣٢٨,٩٠٥</b>

## ٥. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية ذمم عملاء الوساطة الدائنة.

### 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.

٣٠ أيلول ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,١٤٢,٦٣٥	-	-	٧,١٤٢,٦٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٧,٢٠٧,١٥٠	-	-	٧,٢٠٧,١٥٠

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم 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.

### 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 مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وباقتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة (٧١٤,٢٦٤) دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل (٧٢٠,٧١٥) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والموجودات المالية القابلة للتداول. ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء وساطة دائنة	٢٣٣,٠٤١	-	٢٣٣,٠٤١
أرصدة دائنة أخرى	٢٠٥,٦٥٣	-	٢٠٥,٦٥٣
	٤٣٨,٦٩٤	-	٤٣٨,٦٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
نعم عملاء وساطة دائنة	١٠٥,٩١٠	-	١٠٥,٩١٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٢٢,٩٩٥	-	٢٢٢,٩٩٥
	٣٢٨,٩٠٥	-	٣٢٨,٩٠٥

#### 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 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.

#### 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)**  
**30 September 2017**

DRAFT

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

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 as at 30 September 2017	3
- Interim consolidated statement of comprehensive income for the nine months ended at 30 September 2017	4
- Interim consolidated statement of changes in equity for the nine months ended at 30 September 2017	5
- Interim consolidated statement of cash flows for the nine months ended at 30 September 2017	6
- Notes to the condensed interim consolidated financial statements as at 30 September 2017	7 - 13



## 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 2017 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 (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 as at 30 September 2017 are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard (34) "Interim Financial Reporting".

8 October 2017  
Amman - Jordan

Arab Professionals  
Amin Samara  
(License No. 481 )

**Al-Amin for Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
Interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2017  
(In Jordanian Dinar)

	30 September 2017	31 December 2016
<b>Assets</b>		
Cash and cash equivalents	2,714,136	2,198,352
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	7,142,635	7,207,150
Financial assets at amortized cost	4,000,000	4,000,000
Brokerage receivables	2,479	-
Other receivables	60,160	100,763
Property and equipment	3,533	3,587
<b>Total Assets</b>	<b>13,922,943</b>	<b>13,509,852</b>
<b>Liabilities and Equity</b>		
<b>Liabilities</b>		
Brokerage payables	233,041	105,910
Other liabilities	205,653	222,995
<b>Total Liabilities</b>	<b>438,694</b>	<b>328,905</b>
<b>Equity</b>		
Paid in capital	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	2,230,014	2,230,014
Retained earnings	1,126,479	820,062
<b>Total Shareholder's Equity</b>	<b>13,356,493</b>	<b>13,050,076</b>
Non-controlling interest	127,756	130,871
<b>Total Equity</b>	<b>13,484,249</b>	<b>13,180,947</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>	<b>13,922,943</b>	<b>13,509,852</b>

*m. shihadeh*

Chairman

General Manager

Financial Manager

"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 nine months ended at 30 September 2017**

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016
Profit from sale of financial assets through profit or loss	44,730	6,716	45,974	26,184
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	15,450	195,743	173,534	85,775
Dividends from financial assets at fair value through profit or loss	-	2,025	273,720	245,675
Brokerage commissions	7,853	8,461	25,133	41,581
Islamic Bank murabaha	7,932	5,611	18,685	97,626
Profit from financial assets at amortized cost	-	-	69,352	83,844
Administrative expenses	( 94,106)	( 86,174)	( 304,180)	( 316,871)
Other income	-	2	1,084	915
Profit (loss) before income tax	( 18,141)	132,384	303,302	264,729
Income tax	-	( 1,558)	-	( 1,558)
Comprehensive income (loss) for the year	( 18,141)	130,826	303,302	263,171
Attributable to:				
Shareholders of the company	( 16,318)	132,292	306,417	266,452
Non-controlling interest	( 1,823)	( 1,466)	( 3,115)	( 3,281)
	( 18,141)	130,826	303,302	263,171
Basic and diluted earnings (loss) per share for the period	( 0.002)	0.013	0.031	0.027

*M. Shihadeh*

Chairman

*[Signature]*

General Manager

*[Signature]*

Financial Manager

"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 nine months ended at 30 September 2017

(In Jordanian Dinar)

	Paid in capital	Statutory reserve	Retained Earnings*	Total shareholder's equity	Non-controlling interest	Total equity
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	10,000,000	2,230,014	1,126,479	13,356,493	127,756	13,484,249
Balance at 1 January 2016	10,000,000	2,223,492	761,367	12,984,859	136,703	13,121,562
Total comprehensive income for the period	-	-	266,452	266,452	( 3,281)	263,171
Balance at 30 September 2016	10,000,000	2,223,492	1,027,819	13,251,311	133,422	13,384,733

\* The above retained earnings balance includes unrealized securities valuation profits amounting to JOD (173,534) as at 30 September 2017.

"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 nine months ended at 30 September 2017

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2017	30 September 2016
<b>Operating Activities</b>		
Profit for the period	303,302	263,171
Depreciation	1,204	462
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	( 173,534)	( 85,775)
<b>Changes in working capital</b>		
Financial assets at fair value through profit or loss	238,049	( 1,154,872)
Brokerage receivables	124,652	( 127,102)
Brokerage payables	40,603	( 44,161)
Other liabilities	( 17,342)	( 15,370)
<b>Net cash flows from (used in) operating activities</b>	<u>516,934</u>	<u>( 1,163,647)</u>
<b>Investing Activities</b>		
Property and equipment	( 1,150)	1,700,000
Financial assets measured at amortized cost	-	( 299)
<b>Net cash flows (used in) from investing activities</b>	<u>( 1,150)</u>	<u>1,699,701</u>
<b>Changes in cash and cash equivalents</b>	515,784	536,054
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>2,198,352</u>	<u>1,652,699</u>
Cash and cash equivalents, end of period	<u>2,714,136</u>	<u>2,188,753</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)  
30 September 2017

(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 Stocks Exchange.

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

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 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.

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 subsidiaries 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 subsidiaries 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 subsidiaries are eliminated.

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

**Al-Amin for Investment Company PLC**  
**Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Not Audited)**  
**30 September 2017**

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

#### Use of Estimates

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

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

- Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the interim consolidated statement of 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 statement of profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded at the interim consolidated statement of profit or loss upon acquisition) and subsequently measured at fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the interim 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 interim consolidated statement of profit or loss.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the interim 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 interim consolidated statement of comprehensive income 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 interim 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 are calculated using the straight-line method over their estimated useful lives.

#### **Accounts Payables and Accruals**

Accounts payable and accrued payments are recognized upon receiving of 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 interim 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 are 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 condensed 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 and 2016 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 2017 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 2017	Up to one year	More than one year	Total
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	2,714,136	-	2,714,136
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	7,142,635	-	7,142,635
Financial assets at amortized cost	4,000,000	-	4,000,000
Brokerage receivables	2,479	-	2,479
Other receivables	60,160	-	60,160
Property and equipment	-	3,533	3,533
<b>Total Assets</b>	<b>13,919,410</b>	<b>3,533</b>	<b>13,922,943</b>
<b>Liabilities</b>			
Brokerage payables	233,041	-	233,041
Other liabilities	205,653	-	205,653
<b>Total Liabilities</b>	<b>438,694</b>	<b>-</b>	<b>438,694</b>

31 December 2016	Up to one year	More than one year	Total
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	2,198,352	-	2,198,352
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	7,207,150	-	7,207,150
Financial assets at amortized cost	4,000,000	-	4,000,000
Other receivables	100,763	-	100,763
Property and equipment	-	3,587	3,587
<b>Total Assets</b>	<b>13,506,265</b>	<b>3,587</b>	<b>13,509,852</b>
<b>Liabilities</b>			
Brokerage payables	105,910	-	105,910
Other liabilities	222,995	-	222,995
<b>Total Liabilities</b>	<b>328,905</b>	<b>-</b>	<b>328,905</b>

5. Financial Instruments

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

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.

30 September 2017	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	7,142,635	-	-	7,142,635
31 December 2016	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	7,207,150	-	-	7,207,150

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.

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 geographical areas and economic sectors. If the quoted market price of listed equity securities had increased or decreased by 10%, the interim consolidated comprehensive income for the nine-months ended 30 September 2017 would have been reduced / increased by JOD (714,264) (2016: JOD 720,715).

#### 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 financial position date to the contractual maturity date.

30 September 2017	Less than one year	More than one year	Total
Brokerage payables	233,041	-	233,041
Other liabilities	205,653	-	205,653
	<u>438,694</u>	<u>-</u>	<u>438,694</u>

31 December 2016	Less than one year	More than one year	Total
Brokerage payables	105,910	-	105,910
Other liabilities	222,995	-	222,995
	<u>328,905</u>	<u>-</u>	<u>328,905</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.

#### 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.

#### 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.