شركة الأمل للاستثمارات المالية م.ع
AL-AMAL FINANCIAL INV. CO

NoAE/2017/228.....
Da26/10/2017.....

الرقم أص/٢٠١٧/٢٢٨
التاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٦

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Quarterly Report as of 30/09/2017

الموضوع : ميزانية الربع الثالث كما في ٢٠١٧/٠٩/٣٠

Attached the Quarterly Report of ALAMAL FINANCIAL INV. CO., as of 30/09/2017

تجدون مرفقاً ميزانية الربع الثالث لشركتنا شركة الأمل للاستثمارات المالية كما في ٢٠١٧/٩/٣٠.

Kindly accept our highly appreciation and respect.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

Jawad Al-Kharouf
General Manager

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٥٠٥٨
رقم الملف: ١٤
الجهة المختصة:

جواد الخاروف
المدير العام

الشميساني مجمع بنك الاسكان الطابق ٢ - هاتف : ٥٦٧١٤٨٥ - فاكس : ٥٦٦٧٩٩٣ - ص.ب ٩٦١٥٩٨ عمان ١١١٩٦ - الأردن - ايميل info@alamal.com.jo
Ishmisani Iskan Complex 2nd Floor - Tel. 5671485 Fax: 5667993 - P.O.Box 9651598 Amman 11196 Jordan Email: info@alamal.com.jo

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

فهرس	صفحة
تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية	١
قائمة المركز المالي المرحلية	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية	٦ – ١٦

Ghosheh
Your Professional Partner

غوشه وشركاه (محاسبون قانونيون)
جبل عمان ، الدوار السادس
16 شارع جيبوتي
ص.ب 940668
عمان 11194 ، الاردن

هاتف :+962 (6) 5561293
فاكس :+962 (6) 5561204
بريد الكتروني:info@ghosheh.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ والقوائم المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناءاً على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشه وشركاه

سنان غوشة
اجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

Ghosheh & Co. (CPAs)
A member of Nexia International
غوشه و شركاه (محاسبون قانونيون)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه		٥٤٢,٥٩٦	٦٥٨,٤١٧
مدينون	٤	٨,٨٨٩,١٥٢	٨,٣٨٤,٩٧٨
ذمم التمويل بالهامش	٥	٦,٤٣٥,٧٣٤	٦,٦٦٨,٣٢٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى		١٢٤,٤٣٢	٩٣,٦٠٠
مجموع الموجودات المتداولة		١٥,٩٩١,٩١٤	١٥,٨٠٥,٣٢٢
موجودات غير متداولة			
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		١,٠٣٨,٩١٧	١,٠٢٣,٤٣١
ممتلكات ومعدات	٧	٩١,٦٧٨	١٠٤,٤٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة		٢٢٨,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		١,٣٥٨,٥٩٥	١,٤٦٣,٩٢٩
مجموع الموجودات		١٧,٣٥٠,٥٠٩	١٧,٢٦٩,٢٥١
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
بنك دائن		١,٠٦٤,٨٨٨	٦٩٣,٣٩٣
ذمم دائنة	٨	٤١١,٣١٨	٥١٧,٥٤٦
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى		٤٣٢,٧٨٧	٥٦٣,٩٦٩
مجموع المطلوبات المتداولة		١,٩٠٨,٩٩٣	١,٧٧٤,٩٠٨
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		١,٥٠٧,٧٧٥	١,٥٠٧,٧٧٥
احتياطي القيمة العادلة		(٢,١١٠,٦٩٢)	(٢,٠٩٠,٧٢٩)
أرباح مدورة		١,٠٤٤,٤٣٣	١,٠٧٧,٢٩٧
مجموع حقوق الملكية		١٥,٤٤١,٥١٦	١٥,٤٩٤,٣٤٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٧,٣٥٠,٥٠٩	١٧,٢٦٩,٢٥١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

	ايضاح	للفترة المرحلية		من بداية العام حتى	
		من ١ تموز ٢٠١٧ الى ٣٠ أيلول ٢٠١٧	من ١ تموز ٢٠١٦ إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
الايرادات :					
عمولات الوساطة		١١٦,٥٥٧	١٣٦,٦٩١	٤٤١,٣٦٧	٤٠٤,٥١١
عمولات تمويل الهامش		١٠,٣٢٧	١٦,٨٩٨	٤٧,٥٩١	٢٠٠,١٤٧
ايرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة		١٧١,٣٣٩	١٦٩,٢٥٨	٥٠٣,٣٥٨	٥٨٤,٣٧١
أرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		-	-	٤٨٤	(٣١٥)
أرباح أسهم موزعة		-	١٣٨	-	١٣٨
إيرادات ومصاريف أخرى		١,٤٩٧	١٥	١,٥٣٨	٢٢,٣٧٤
اجمالي الايرادات		٢٩٩,٧٢٠	٣٢٣,٠٠٠	٩٩٤,٣٣٨	١,٢١١,٢٢٦
المصاريف :					
رواتب وأجور وملحقاتها		(٧٤,٧٤٣)	(٧٢,٧٠٩)	(٢٤٢,٦٢٣)	(٢٣٩,٦١٦)
مصاريف المركز والبورصة والهيئة		(٦,٦٧٧)	(٨,٧٧٧)	(٣٠,٧٢٩)	(٣٤,٤٢٨)
ديون معدومة		(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-
مصاريف مالية		(٢١,٨٨٤)	(٦,٦٣٨)	(٥٧,٨٤٣)	(٢٨,٧٨٠)
مصاريف إدارية وعمومية		(٤٢,١٩٤)	(٥٧,٥٨٦)	(١١٤,٨٠٢)	(١٤٦,٥٨٤)
مردود مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		٤٥٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠	-
اجمالي المصاريف		(١٤٥,٤٩٨)	(١٤٥,٧١٠)	(٤٤٥,٩٩٧)	(٤٤٩,٤٠٨)
الربح قبل الضريبة		١٥٤,٢٢٢	١٧٧,٢٩٠	٥٤٨,٣٤١	٧٦١,٨١٨
ضريبة الدخل	٩	٧٠,٦٢٩	(٤٣,٢٥٢)	(٢٣,٧٢٧)	(١٨٤,٣٧٣)
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة		(١٠٨,٠٠٠)	-	(١٠٨,٠٠٠)	-
ربح الفترة		١١٦,٨٥١	١٣٤,٠٣٨	٤١٦,٦١٤	٥٧٧,٤٤٥
الدخل الشامل الآخر:					
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		-	-	٥٢٢	-
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول الى الأرباح المدورة		١١٦,٨٥١	١٣٤,٠٣٨	٤١٧,١٣٦	٥٧٧,٤٤٥
التغير في احتياطي القيمة العادلة		٢٢,٣٥٤	(١٢٧,٦٢٥)	(١٩,٩٦٣)	(٢٣٥,٩٨٤)
اجمالي الدخل الشامل للفترة		١٣٩,٢٠٥	٦,٤١٣	٣٩٧,١٧٣	٣٤١,٤٦١
ربحية السهم:					
ربحية السهم دينار / سهم		٠,٠٠٩	٠,٠٠٩	٠,٠٢٨	٠,٠٣٨
المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

	رأس المال	إحتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٧,٧٧٥	(٢,٠٩٠,٧٢٩)	١,٠٧٧,٢٩٧	١٥,٤٩٤,٣٤٣
توزيعات ارباح	–	–	–	(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	–	–	(١٩,٩٦٣)	٤١٧,١٣٦	٣٩٧,١٧٣
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٧,٧٧٥	(٢,١١٠,٦٩٢)	١,٠٤٤,٤٣٣	١٥,٤٤١,٥١٦
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٦,١٨٦	(١,٩٤١,٤٥٤)	١,٣١٦,٢٦٧	١٥,٨٠٠,٩٩٩
توزيعات ارباح	–	–	–	(٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
الدخل الشامل للفترة	–	–	(٢٣٥,٩٨٤)	٥٧٧,٤٤٥	٣٤١,٤٦١
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٢٦,١٨٦	(٢,١٧٧,٤٣٨)	١,١٤٣,٧١٢	١٥,٣٩٢,٤٦٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	٥٤٨,٨٦٣	٧٦١,٨١٨
تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :		
استهلاكات	١٦,١٠٠	١٤,٨٤١
أرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٤٨٤)	٣١٥
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	(٥٢٢)	-
مصاريف مالية	٥٧,٨٤٣	٢٨,٧٨٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:		
مدينون	(٥٠٤,١٧٤)	(١,٠٨٥,٣٣٦)
ذمم التمويل بالهامش	٢٣٢,٥٩٣	١٧٦,٤١٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	(٣٠,٨٣٢)	(١٣,٩١٢)
الدائنون	(١٠٦,٢٢٨)	١٢٩,١٥٠
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	(١٥٤,٩٠٩)	(٢٨٢,٢٠٢)
صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٥٨,٢٥٠	(٢٧٠,١٣٣)
مصاريف مالية مدفوعة	(٥٧,٨٤٣)	(٢٨,٧٨٠)
صافي النقد المتوفر من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٤٠٧	(٢٩٨,٩١٣)
الأنشطة الإستثمارية		
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الأخر	(٣٤,٩٢٧)	-
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٤٨٤	٤,٠٣١
شراء ممتلكات ومعدات	(٣,٢٨٠)	(٩٣,٥٧٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٣٧,٧٢٣)	(٨٩,٥٣٩)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)
بنك دائن	٣٧١,٤٩٥	٣٥٦,٩١١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٧٨,٥٠٥)	(٣٩٣,٠٨٩)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١١٥,٨٢١)	(٧٨١,٥٤١)
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٦٥٨,٤١٧	١,٥٧٨,١٧٩
النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول	٥٤٢,٥٩٦	٧٩٦,٦٣٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت رقم (٣٧٠) بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. إن رأسمال الشركة يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الأسمية دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الإستشارات المالية واستئجار ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد اية اموال منقولة او غير منقولة او اي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الاراضي او الابنية او الالات او وسائل النقل او بضائع وان تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الابنية حين يكون ضروريا او ملائما لغايات ولاهداف الشركة .

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان .

٢ - المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول

هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من او بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) – الادوات المالية	١ كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) – ايرادات عقود العملاء	١ كانون الثاني ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجارات"	١ كانون الثاني ٢٠١٩

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية المرحلية للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

ان القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبالاضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

الإيرادات

تتحقق الإيرادات من عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة وإصدار فاتورة البيع و/أو الشراء للعميل .

المصاريف

يتم اظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل المرحلية وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة، ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الاخرى كمصاريف ادارية وتشغيلية.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب.
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الموجودات المالية، غير تلك المحتفظ بها بغرض المتاجرة، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند التسجيل المبدئي إذا:

- كان مثل هذا التصنيف يزيل أو يقلل بصورة كبيرة أي قياس أو احتساب غير متسق والذي من الممكن أن ينتج فيما لو لم يتم التصنيف على هذا النحو.
- كان الموجود المالي يمثل جزء من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلاهما، والتي يتم إدارتها وتقدير أدائها على أساس القيمة العادلة، طبقاً لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة لدى الشركة حيث يتم الحصول على المعلومات حول مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية داخلياً بناءً على هذا الأساس.

- كان الموجود المالي يمثل جزء من عقد يحتوي على مشتق متضمن واحد أو أكثر، وأن معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية :الاعتراف والقياس يسمح للعقد الكلي المجمع(الموجود أو)IAS(الدولي المطلوب)بتصنيفه كموجودات مالية معرفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.
يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في بيان الدخل.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تصنف الأسهم المدرجة المملوكة للشركة والتي يتم تداولها في سوق مالي نشط كموجودات مالية – متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة .كما تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في(AFS) أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بأمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة .يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية بأستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدارجها ضمن الارباح والخسائر .في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فأن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.
يتم الإعتراف بأي ايرادات توزيعات أرباح الإستثمارات – المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بأستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والإستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسييلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للإنخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .
يتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في قائمة الدخل الشامل.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لايتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الشامل . إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الإعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات و المعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

	معدل الاستهلاك السنوي
الأثاث والمفروشات	%١٠
الأجهزة والمعدات	%١٥-٩
الديكورات	%٢٠
برامج الكمبيوتر	%٢٥
السيارات	%١٥

انخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي مرحلية على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية ، إلا إذا كان الاصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعه من العناصر تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشترك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشترك في تقديم الخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة. وتشتمل على قطاعات الأعمال الرئيسية في ممارسة أعمال الوساطة بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار، بالاضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع او أعمال اخرى وتمارس نشاطها فقط داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحلية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات التي قامت بها إدارة الشركة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصص إلتزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تدني مديلون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم إحتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل و الضرائب المؤجلة

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الضريبة على اساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت.

٤- المدينون

	٢٠١٧	٢٠١٦
ذمم تجارية وعملاء وساطة	١٠,٢٨٩,١٥٢	٩,٧٨٤,٩٧٨
ينزل مخصص تدني مدينون *	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
	٨,٨٨٩,١٥٢	٨,٣٨٤,٩٧٨

* ان حركة مخصص تدني الذمم المدينة ، كما يلي :

	٢٠١٧	٢٠١٦
الرصيد في ١ كانون الثاني	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٢٧٥,٠٠٠
المخصص للسنة	-	١٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠

٥- ذمم التمويل بالهامش

	٢٠١٧	٢٠١٦
ذمم التمويل بالهامش	٥,٩٥٩,٤٠٢	٦,١١٩,٣٠٧
مطلوبات من جهات ذات علاقة (ايضاح - ٦/ ب)	٤٧٦,٣٣٢	٥٤٩,٠٢٠
	٦,٤٣٥,٧٣٤	٦,٦٦٨,٣٢٧

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

أ) تتمثل الجهات ذات العلاقة في ما يلي :

الاسم	العلاقة
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	رئيس مجلس الإدارة
السيد جواد عدنان الخاروف	عضو مجلس الإدارة والمدير العام
السيد عامر ابراهيم المعشر	عضو مجلس الإدارة

ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ و٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (ايضاح -٥) :

	كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
السيد جواد عدنان الخاروف	١٢٥,٤٩٨	٨١,١٩٩
السيد عامر ابراهيم المعشر	٣٢١,٧٤٣	٤٦٧,٨٢١
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	٢٩,٠٩١	-
	٤٧٦,٣٣٢	٥٤٩,٠٢٠

ج) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (ايضاح - ٨) :

	كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	٣٢٧	٦,٤٧٥
	٣٢٧	٦,٤٧٥

د) يتكون المطلوب إلى جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (ايضاح - ٨) :

	كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي	-	٤٨٧
	-	٤٨٧

٧- الممتلكات والمعدات

	كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
التكلفة :		
الرصيد في أول المدة	٢٩٣,٠٦٤	٢٧١,٩٤١
الإضافات	٣,٢٨٠	٩٩,٣٧٣
الإستبعادات	-	(٧٨,٢٥٠)
الرصيد في نهاية المدة	٢٩٦,٣٤٤	٢٩٣,٠٦٤
مجمع الاستهلاك :		
الرصيد في أول المدة	١٨٨,٥٦٦	٢٤٦,٨٣٠
إستهلاكات	١٦,١٠٠	١٩,٩٨٦
الإستبعادات	-	(٧٨,٢٥٠)
الرصيد في نهاية المدة	٢٠٤,٦٦٦	١٨٨,٥٦٦
صافي القيمة الدفترية	٩١,٦٧٨	١٠٤,٤٩٨

٨- الذمم الدائنة

	كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
ذمم دائنة	٤١٠,٩٩١	٥١٠,٥٨٤
ذمم اطراف إلى جهات ذات علاقة (إيضاح - ٦/ج ، د)	٣٢٧	٦,٩٦٢
	٤١١,٣١٨	٥١٧,٥٤٦

٩- ضريبة الدخل

انهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ ، اما بالنسبة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية للشركة.

١٠- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

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

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	–	–	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	١,٠٣٨,٩١٧	–	–	١,٠٣٨,٩١٧
	١,٠٣٨,٩١٧	–	–	١,٠٣٨,٩١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	–	–	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	١,٠٢٣,٤٣١	–	–	١,٠٢٣,٤٣١
	١,٠٢٣,٤٣١	–	–	١,٠٢٣,٤٣١

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٦.

إن هيكلة رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطي اجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة لا يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية.

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة . قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع وتسهيلات بنكية للشركة حتى تاريخ البيانات المالية المرحلية.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الإئتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الإئتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم (٦). وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الإئتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الإئتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الإجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

١١- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧ ، وتمت الموافقة على نشرها.

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017

INDEX	**PAGE**
Report on reviewing the interim financial statements	1
InterimStatement of financial position	2
Interim statement of Comprehensive income	3
Interim statement of Owner's equity	4
Interim statement of cash flows	5
Notes to the Interim financial statements	6 – 15

Ghosheh
Your Professional Partners

Ghosheh & CO. (Certified Public Accountants)
Jabal Amman , 6th Circle
16 Djibouti St.
P.O.Box 940668
Amman 11194 , Jordan

T: +962 (6) 5561293
F: +962 (6) 5561204
E: info@ghosheh.com

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT

To the President and Members of the Board of Directors
Al-Amal Financial Investments Company P.L.C

Report on the Interim Financial Statements

Introduction
We have reviewed the accompanying Interim Statement of Financial Position for Al-Amal Financial Investment Company (P.L.C.) as of September 30, 2017, and the related statements of Interim Comprehensive income,other Comprehensiveincome, Owners' equity and cash flows for the period then ended, The management is responsible of preparing and presenting company's financial statements in accordance with International Accounting Standard No. 34 (Interim Financial Reporting) which is an integral part of International Financial Reporting Standards. Our responsibility is limited to issue a conclusion on these interim 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". This standard requires that we plan and perform the review to obtain reasonable assurance as to whether the financial statements are free of material misstatement. Our review is primarily limited to inquiries of the company's accounting and financial departments personnel as well as applying analytical procedures of financial data .The range of our review is narrower than the broad range of audit procedures applied according to International Auditing Standards, Accordingly, obtaining assurances and confirmations about other significant aspects checked through an audit procedure was not achievable, Hence, We do not express an opinion regarding the matter.

Conclusion
Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial statements do not express a true and fair view in accordance with International Accounting Standard No. 34.

Ghosheh & Co.

Sinan Ghosheh
License No.(580)

Ghosheh & Co. (C.P.A's)
A member of Nexia International

Amman-Jordan
October 24, 2017

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)

INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017 AND DECEMBER 31, 2016
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2017	2016
ASSETS			
Current assets			
Cash and cash equivalents		**542,596**	658,417
Accounts receivable	4	**8,889,152**	8,384,978
Accounts on margin	5	**6,435,734**	6,668,327
Prepaid expenses and other receivables		**124,432**	93,600
Total current assets		**15,991,914**	15,805,322
Non-current assets			
Financial assets designated at fair value through other comprehensive income		**1,038,917**	1,023,431
Property and equipment	7	**91,678**	104,498
Deferred tax assets		**228,000**	336,000
Total non-current assets		**1,358,595**	1,463,929
TOTAL ASSETS		**17,350,509**	17,269,251
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Current liabilities			
Bank overdraft		**1,064,888**	693,393
Accounts payable	8	**411,318**	517,546
Accrued expenses and other liabilities		**432,787**	563,969
Total current liabilities		**1,908,993**	1,774,908
Owners' equity			
Share capital	1	**15,000,000**	15,000,000
Statutory reserve		**1,507,775**	1,507,775
Fair value reserve		**(2,110,692)**	(2,090,729)
Retained earnings		**1,044,433**	1,077,297
Total owners' equity		**15,441,516**	15,494,343
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		**17,350,509**	17,269,251

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMAPNY)

INTERIM STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME(UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	From the period		From the beginning of the year to	
	July 1,2017 Till September 30,2017	July 1,2016 Till September 30,2016	September 30,2017	September 30, 2016
Revenues:				
Brokerage commissions	**116,557**	136,691	**441,367**	404,511
Margin accounts commissions	**10,327**	16,898	**47,591**	200,147
Margin finance interests and interests revenue	**171,339**	169,258	**503,358**	584,371
Realized gains / (losses) from sales of financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	-	-	**484**	(315)
Dividend distributed	-	138	-	138
Other revenue and expenses	**1,497**	15	**1,538**	22,374
Net Revenue	**299,720**	323,000	**994,338**	1,211,226
Expenses:				
Salaries ,wages and other	**(74,743)**	(72,709)	**(242,623)**	(239,616)
Stock exchange fees	**(6,677)**	(8,777)	**(30,729)**	(34,428)
Bad debts	**(450,000)**	-	**(450,000)**	-
Financial charges	**(21,884)**	(6,638)	**(57,843)**	(28,780)
General and administrative expenses	**(42,194)**	(57,586)	**(114,802)**	(146,584)
Allowance for doubtful account return	**450,000**	-	**450,000**	-
Total Expenses	**(145,498)**	(145,710)	**(445,997)**	(449,408)
Income before Tax	**154,222**	177,290	**548,341**	761,818
Income Tax	**70,629**	(43,252)	**(23,727)**	(184,373)
Amortization of deferred tax assets	**(108,000)**	-	**(108,000)**	-
INCOME FOR THE PERIOD	**116,851**	134,038	**416,614**	577,445
The other comrehensive income:				
Realized Gain from sales of financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	**522**	-
Total other comprehensive income transfered to retaind earnings	**116,851**	134,038	**417,136**	577,445
Change in fair value reserve	**22,354**	(127,625)	**(19,963)**	(235,984)
Total of the comprehensive ineome for the period	**139,205**	6,413	**397,173**	341,461
Earning pershare				
Earning pershare- JD/ share	**0,009**	0,009	**0,028**	038
Outstanding weighted avevage share	**15,000,000**	15,000,000	**15,000,000**	15,000,000

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM STATEMENT OFOWNERS' EQUITY (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total Owners' equity
Balance at January 1, 2017	**15,000,000**	**1,507,775**	**(2,090,729)**	**1,077,297**	**15,494,343**
Dividend paid	**-**	-	-	**(450,000)**	**(450,000)**
Comprehensive income	-	**-**	**(19,963)**	**417,136**	**397,173**
Balance at September 30, 2017	**15,000,000**	**1,507,775**	**(2,110,692)**	**1,044,433**	**15,441,516**
Balance at January 1, 2016	15,000,000	1,426,186	(1,941,454)	1,316,267	15,800,999
Dividend paid	-	-	-	(750,000)	(750,000)
Comprehensive income	-	-	(235,984)	577,445	341,461
Balance at September 30, 2016	15,000,000	1,426,186	(2,177,438)	1,143,712	15,392,460

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM STATEMENT OF CASH FLOWS(UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the nine months ended September 30, 2017	For the nine months ended September 30, 2016
OPERATING ACTIVITIES		
Income before tax	**548.863**	761,818
Adjustments on income before tax :		
Depreciation	**16,100**	14,841
Realized Gain/(losses) from sell of financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	**(484)**	315
Realized gain on financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	**(522)**	-
Financial charges	**57,843**	28,780
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable	**(504,174)**	(1,085,336)
Accounts on margin	**232,593**	176,413
Prepaid expenses and other receivables	**(30,832)**	(13,912)
Accounts payable	**(106,228)**	129,150
Accrued expenses and other liabilities	**(154,909)**	(282,202)
Cash available from /(used in) operating activities	**58,250**	(270,133)
Financial charge paid	**(57,843)**	(28,780)
Net Cash available from /(used in) operating activities	**407**	(298,913)
INVESTING ACTIVITIES		
Change in Financial assets designated at fair value through other comprehensive income	**(34,927)**	-
Change in Financial assets designated at fair value through comprehensive income	**484**	4,031
Property and equipment purchases	**(3,280)**	(93,570)
Net cash used in investing activities	**(37,723)**	(89,539)
FINANCING ACTIVITIES		
Banks overdraft	**(450,000)**	(750,000)
Dividend paid	**371,495**	356,911
Net cash used iu financing activities	**(78,505)**	(393,089)
Net change in cash aud cash equivalents	**(115,821)**	(781,541)
Cash and cash equivalents, Januaray 1	**658,417**	1,578,179
Cash and cash equivalents, September 30	**542,596**	796,638

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

Al-Amal Financial Investments Company is a Jordanian puplic shareholding Company ("the Company"), registered on October 17, 2005 under Commercial registration number (370). The Company's share capital is JD 15,000,000 divided into 15,000,000 shares, the par value is one JD per share.

The main activity of the company is the commissioning of a commission broker's business, dealing with securities for its own account, providing financial advice, leasing and mortgage of transferred and untransferred property for the purposes of the company and borrowing from banks, buying, renting, renting, pledging and importing any transferred and untransferred property or any rights or privileges deemed necessary by the company Or suitable for their purposes, including land, buildings, machinery, means of transport or goods, and to establish, assess, act and make the necessary changes in buildings when necessary or appropriate for the purposes and objectives of the company.

The Company's headquarter is in Amman.

2- NEW AND REVISED STANDARDS AND AMENDMENTS TO IFRSs IN ISSUE BUT NOT YET EFFECTIVE:-

The following new standards and amendments to the standards have been issued but are not yet effective and the Company intends to adopt thesestandards, where applicable, when they become effective.

New Standards	Effective Date
(IFRS) No.9 – Financial Instruments	January 1, 2018
(IFRS) No.15 – Revenue from Contract with Customers	January 1, 2018
(IFRS) No.16 – Leases	January 1,2019

Board of directors of the Company is expected that the application of these standards and interpretations will not have a substantial impact on the company's financial statements.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The interim financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34, "Interim Financial Reporting".

The interim financial statements are presented in Jordanian Dinar, since that is the currency in which the majority of the Company's transactions are denominated.

The interim financial statements have been prepared on historical cost basis.

The interim statements do not include all the information and notes needed in the annual financial statements and must be reviewed with the ended financial statement at December 31, 2016, in addition to that the result for the three months ended in march 31, 2017 is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2017.

The accompanying financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards.

Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income

Financial assets are classified as at fair value through statement of income when either the financial asset is held for trading or it is designated as at fair value through statement of income .A financial asset is classified as held for trading if:

- It has been acquired principally for the purpose of selling it in the near term; or
- On initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Company manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial asset other than a financial asset held for trading may be designated as at fair value through statement of income upon initial recognition if:

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- the financial asset forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Company's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or

- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement* permits the entire combined contract (asset or liability) to be designated as at fair value through statement of income.

Financial assets at fair value through statement of income are stated at fair value, with any gains or losses arising on remeasurement recognised in profit or loss. The net gain or loss recognised in profit or loss incorporates any dividend or interest earned on the financial asset and is included in the 'other gains and losses' line item in the income statement.

Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income

Specific financial assets at fair value through statement of other comprehensive income are non-derivative financial assets, the purpose of the acquisition is to keep them as available for sale until the date of maturity, not for trading.

Differences in the change in fair value of financial assets specified at fair value through other comprehensive income statement are recorded in other comprehensive income statement.

Financial assets specified at fair value through statement of other comprehensive income thatis have a market prices stated at fair value after deducting any accumulated Impairment losses in its fair value.

Financial assets specified at fair value through statement of other comprehensive income that is do not have a market prices and cannot determine the fair value stated at cost and any Decline in its value recorded in other comprehensive income statement.

Profits and losses resulting from differences of foreign currency translation for the debt instruments are recorded within the financial assets specified at fair value through other comprehensive income statement in the statement of other comprehensive income, while differences from foreign currency translation for the debt instruments are recorded in the accumulated change in fair value in owners' equity.

Revenues
Revenue from brokerage commissions is recognized when the service is rendered and the sales and / or purchase invoice is issued to the customer.

Expenses
Expenses are recognized in the statement of comprehensive income in accordance with their nature and consist mainly of the costs incurred on salaries, wages and related expenses, the expenses of the Securities deposit centre, financial expenses and commission paid for the sale of the company's services. Other expenses are classified and reported as administrative and operating expenses

Cash and cash equivalents
Cash and cash equivalents include cash, demand deposits, and highly liquid investments with original maturities of three months or less and which are not exposed to a significant risk of value change.

Accounts receivable
Accounts receivable are stated at the fair value of the consideration given and are carried at amortized cost after provision for doubtful debts.

Accounts payable and accruals
Accounts payable are recognized against the value of obligation for services or goods received, whether billed or not billed by the supplier.

Financial assets at amortized cost
Financial instruments such as notes receivable, receivables, finance lease payments, bank loans, loans and other securities and expenses due to others are stated at amortized cost using the effective yield method after any impairment loss has been deducted.

The Decline in value of the financial assets

In date of each statement of financial position, values of the financial assets have been reviewed, to determine if there indication to decline in its value

As for the financial assets such as trade accounts receivable and assets was evaluated as individual low-value, where evaluated for the decline in the value on a collective basis. The substantive evidence for decline in portfolio of the accounts receivable includes the past experience about the collection of payments. And the increase in the number of the late payments portfolio (which it's beyond the rate of borrowing) also it includes the significant changes in the international and local economic conditions that are related with non-collection of accounts payable.

The Reduce in the listed value of the financial assets is the amount of loss decline of value directly. And this is for all the financial assets except the trade accounts receivable as the listed value have been reduced by provisions accounts. When is one of the accounts receivables are non-collected then write off the amount of this debt and the equal amount from account of the provisions.

The changes in the listed value for the provisions account are recognized in comprehensive income.

As for the ownership equity tools which are available for sale, decline losses are not closed in the recognized value in the profit and loss statement. However, any increase in the fair value becomes after decline loss has recognized directly in shareholder's equity statement.

De-recognition

The Company cancels the recognition of financial assets only when the contractual rights about receipt of cash flows from the financial assets had ended. Substantially all the risks and benefits of the ownership to another firm. In the case of the company doesn't transfer on retain substantially risks or benefits of the ownership and continue in control of the transferred assets, the company in this case recognize it's share retained in the transferred assets and the related liabilities in the limits of the amounts excepted to be paid . In the other case, when the company retained substantially all risks and benefits of owner ship of the transferred assets, the company will continue to recognize of the financial assets.

The decline in value of the non-current assets

The decline in value of the non-current assets In the date of each balance sheet the company review the listed values for its assets to specify if there is an indication to be decline losses of the value. If there indication to that, the recovery value of the asset will be appreciated to determine the loss of decline in the value if it be. In case, in ability to appreciate the recovery value of specific asset. The Company estimate the recovery value for unit producing of cash that related in the same asset. when there is ability to determine basis of distribution that is fixed and reasonable, the joint assets distribute to units producing of cash that related in the same asset. when there is ability to determine basic of distribution that is fixed and reasonable , the joint assets distribute to specific units producing of cash or it distribute to smallest group from units producing cash that it able to determine basic of distribution fixed and reasonable for it.

The Net realizable value is the fair value of asset minus the cost of sale or used value whichever is higher.

In case, the recovery value (or the unit producing of cash) distribute lower than the listed value, reduce the listed value for asset (or unit producing of cash) to the recovery value. Losses of the decline recognize directly in the income statement except the asset that is reevaluation then record losses of the decline as reduction from re-evaluation provision

Property and equipment
Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation. Expenditures on maintenance and repairs are expensed. While expenditures for betterment are capitalized. Depreciation is provided over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight-line method. The estimated rates of depreciation of the principal classes of assets are as follows:

	Annual depreciation rate
Furniture	10%
Machines and equipment	9-15%
Decorations	20%
Computer programs	25%
Vehicles	15%

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and amortization period appropriate with the expected economic benefits of property and equipment.

Impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position When any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable.
15In case of any indication to the low value, impairment losses are calculated according to the policy of the low value of the assets

At the exclusion of any subsequent property and equipment recognize the value of gains or losses resulting. Which represents the difference between the net proceeds of exclusion and the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position. Gross Profit and loss.

Provisions
The provisions had been formed, when the company has a present obligation (legal or expected) from past events which its cost of repayment consider accepted and it has ability to estimate it reliably.
The provision had been measured according to the best expectations of the required alternative to meet the obligation as of the balance sheet date after considering the risks and not assured matters about the obligation. When the provision had been measured with the estimated cash flows to pay the present obligation, then the accounts receivable had been recognized as asset in case of receipt and replacement of the amount is certain and it able to measure the amount reliably.

The use of estimation
The preparation of financial statements and the application of accounting policies required of the Company's management to make estimates that affect the amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities, these estimates also affect the revenues, expenses and provisions.
As well as changes in fair value that appears in the owners' equity
In particular, required of the company's management to issue important judgments to estimate the amounts of future cash flows and its times Mentioned that the estimates are shown necessarily on the assumptions and multiple factors have a varying degree of appreciation and uncertainty and that actual result may differ from estimates As a result of changes resulting about the conditions and circumstances of these estimates in the future

Segment reporting
A business is a group of assets and processes that jointly engage in the rendering of products or services that are subject to risks and rewards that differ from those of other business segments and which are measured according to reports used by the executive manager and the chief decision maker.

The geographical segment is associated with the provision of products in a specific economic environment that are subject to risks and rewards that differ from those business segments in economic environments.

Offsetting
Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the 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.

Income Tax and deferred taxes
The Company is subject to Income Tax Law, its subsequent amendments and the regulations issued by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan and provided on accrual basis, Income Tax is computed based on adjusted net income. According to International Accounting Standard No. (12), the Company may have deferred taxable assets resulting from the differences between the accounting value and tax value of the assets and liabilities related to the provisions, these assets are not shown in the periodic financial statements since it's immaterial.

Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary differences in the value of assets or liabilities in the financial statements and the amount for which the tax is calculated. Taxes are accounted for using the liability method. Deferred taxes are recognized in accordance with the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or the deferred tax asset is realized.

Leasing
Leasing are classified as capital lease whenever the terms of the transfer substantially all of the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases.
Rental payable under operating leases are changed to income on a straight-line basis over the term of the operating lease.

4. ACCOUNTS RECEIVABLE

	2017	2016
Account receivables	**10,289,152**	9,784,978
Accounts receivable impairment provision*	**(1,400,000)**	(1,400,000)
	8,889,152	8,384,978

*Change inaccounts receivable impairment provision, as follow:

	2017	2016
Balance at January 1	**1,400,000**	1,275,000
impairment provision for the year	**-**	125,000
Balance at December 31	**1,400,000**	1,400,000

5. ACCOUNTS ON MARGIN

	2017	2016
Financing receivables on margin	**5,959,402**	6,119,307
Due from related parties (Note – 6/B)	**476,332**	549,020
	6,435,734	6,668,327

6. RELATED PARTIES TRANSACTIONS

(A) The Company has made transactions with the following related party:

NAME	RELATIONSHIP
Mr.Raed Abed Al Rahman Al Kaluti	Chief Executive manager
Mr. Jawad Adnan Al Kharouf	Member of the Board of Directors& General manager
Mr. Amer Ibrahim Mu'asher	Member of the Board of Directors

(B) Due from related parties for financing on margin as at September 30 2017 and December 31 2016 as follows (Note –5):-

	2017	2016
Mr. Jawad Adnan Al Kharouf	**125,498**	81,199
Mr. Amer Ibrahim Mu'asher	**321,743**	467,821
Mr.Raed Abed Al Rahman Al Kaluti	**29,091**	-
	476,332	549,020

(C) Due to related parties as at SEPTEMBER 30 2017 and December 31 2016 as follows (Note –8):-

	2017	2016
Mr.Raed Abed Al Rahman Al Kaluti	**327**	6,475
	327	6,475

(D) Due to related parties for financing on margin as at September 30 2017 December 31 2016 as follows (Note –8):-

	2017	2016
Mr.Raed Abed Al Rahman Al Kaluti	**-**	487
	-	487

7. PROPERTY AND EQUIPMENT

	SEPTEMBER30, 2017	December 31 , 2016
Cost:		
Balance in the first period	**293,064**	271,941
Additions	**3,280**	99,373
Disposals	**-**	(78,250)
Balance at end of period	**296,344**	293,064
Balance in the first period	**188,566**	246,830
Depreciation	**16,100**	19,986
Disposals	**-**	(78,250)
Balance at end of period	**204,666**	188,566
Net book value	**91,678**	104,498

8. ACCOUNTS PAYABLE

	SEPTEMBER 30, 2017	December 31 , 2016
Acoounts payable	**410,991**	510,584
Due to related parties (Note – 6/C & D)	**327**	6,962
	411,318	517,546

9. INCOME TAX

Income tax was reviewed until 2014 by the Income and Sales Tax Department and for the year 2015 and 2016, was submitted and not reviewed by the Department Until the date of preparing the financial statements of the company.

10. FINANCIAL INSTRUMENTS

The Fair Value

The fair value of financial assets and financial liabilitiesincludefinancial assets; cash and cash equivalents, checks under collection, receivables, securities, and include financial liabilities;accounts payable, credit facilities, loans, credits and other financial liabilities.

First level: The market prices stated in active markets for the same financial instruments.

Second Level: Assessment methods depend on the input affect the fair value and can be observed directly or indirectly in the market.

Third Level: Valuation techniques based on inputs affect the fair value cannot be observed directly or indirectly in the market.

September 30, 2017	**level one**	**Second Level**	**Third level**	**Total**
Financial assets designated at fair value through statementof comprehensive income	-	-	-	-
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	**1,038,917**	-	-	**1,038,917**
	1,038,917	-	-	**1,038,917**

December 31, 2016	**level one**	**Second Level**	**Third level**	**Total**
Financial assets designated at fair value through statementof comprehensive income	-	-	-	-
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	1,023,431	-	-	1,023,431
	1,023,431	-	-	1,023,431

The value set out in the third level reflect the cost of buying these assets rather than its fair value due to the lack of an active market for them, this is the opinion of Directors that the purchase cost is the most convenient way to measure the fair value of these assets and that there was no impairment.

Management of share capital risks

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it takes the highest return by the best limit for debts and owners equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2016.

Structuring of Company's capital includes debt which includes borrowing, and the owners' equity in the Company which includes share capital, statutory reserve, partners' current account and accumulated losses as it listed in the changes in owners' equity statement.

The debt rate
The board of directors is reviewing the share capital structure periodically, as a part of this reviewing, the board of directors consider the cost of share capital and the risks that is related in each faction from capital and debt factions. The Company capital structure includes debts from borrowing. The Company's doesn't determine the highest limit of the debt rate during 2017.

The management of the financial risks
The Company's activities might be exposing mainly to the followed financial risks:

Management of the foreign currencies risks
The company is not exposed to significant risks related to foreign currency price changes, so there is no need to effective management for this exposure.

Interest rate risk
The Company is exposed to interest rate risk on its interest bearing assets and liabilities (bank deposits, interest bearing loans and borrowings).

The sensitivity of the statement of comprehensive income is the effect of the assumed changes in interest rates on the Company's profit for one year, and it is calculated based on the financial liabilities which carry variable interest rates at the end of the year.

Other price risk
The Company exposes to price risks resulting from its investments in owners' equity to other companies. The Company keeps investments in other company's owner's equity for strategic purposes and not for trading purposes.

The Company has no trading activity in those investments.

Credit risk management
The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and cause of that the Company is exposing financial losses, However, there are no any contracts with any other parts so the Company doesn't expose to different types of the credit risks, The significant credit exposed for any parts or group of parts that have a similar specification have been disclosed in note No.6.The Company classified the parts which have similar specifications as a related parties. Except the amounts which are related in the cash money. The credits risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local banks have good reputations and have been controlled from control parties.

Liquidity risk
Are the risks of inability to pay the financial obligations that were settled by receiving cash or another financial assets.
Liquidity risk management by control on cash flows and comparing them with maturities of assets and financial liabilities.

11. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS
Theinterimfinancial statements were approved by the Directors and authorized for issuance on October 24, 2017.