

نموذج رقم (2-1)  
Form No. (1-2)

AAFI

شركة الأمين للاستثمار

To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange

Date:- /2/2020

Subject: Audited Financial Statements  
for the fiscal year ended  
31/12/2019

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان

التاريخ:- 11 /2/2020

الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة  
المنتهية في 2019/12/31

Attached the Audited Financial  
Statements of (company's name)  
for the fiscal year ended 31/12/2019

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة  
(الأمين للاستثمار.ع.م.)

عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31

Kindly accept our high  
appreciation and respect  
Company's *Al Amin Investment*  
General Manager's Signature  
Asaad al Disi

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الأمين للاستثمار.ع.م.

توقيع المدير العام  
اسعد داود الديسي



بورصة عمان  
الدارة الإدارية والمالية  
الديوان  
١١ شباط ٢٠٢٠  
الرقم التسلسلي: ٦٩٦  
رقم الملف: ٦٩٦  
المهجة المنتهية: ٦٩٦

# شركة الأمين للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة

---

صفحة

٣ - ٢

- تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

- قائمة المركز المالي الموحدة

٥

- قائمة الدخل الشامل الموحدة

٦

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

٧

- قائمة التدفقات النقدية الموحدة

١٨ - ٨

- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



### تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي  
شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ودائها المالي وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلتزامنا بهذه المتطلبات وبتعليمات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين، وبعقائدنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

#### أمور للتدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأينا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

#### (١) مخصص الخسائر الإلتزامية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٩ موجودات مالية يبلغ رصيدها (١١,٧١٠,٥١١) دينار. وحيث أن إحتساب مخصص الخسائر الإلتزامية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن للتأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الإستمصار من إدارة الشركة حول آلية إحتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الإحتساب بالإضافة إلى الإستمصار حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

#### المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. أن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

#### مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

إن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمصار كمنشأة مستمرة والانفصاح في القوائم المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالإستمصار بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصنيف الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

### مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها الى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف الى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إيداء رأيا منفصلا حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستنادا الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل علل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإيداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بإلتزامنا بقواعد الملوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة للخاصة بالمنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

**المحاسبون العرب**  
أمين سمارة  
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٩ شباط ٢٠٢٠

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٢,٨٣٤,٩٤٣	١,٩٥٤,٦٣٣	٣	النقد وما في حكمه
٦,٠٨٠,١٩٣	٧٣٤,٦٣٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٧٨,٧٤٤	٩,٧١٦,٨٨١	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٦١	-		ذمم عملاء وساطة مدينة
٤٢,٠٣٢	٤٨,٣٣١	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٨	١,٩٩٥		ممتلكات ومعدات
<u>١٢,٩٤٣,٧١١</u>	<u>١٢,٤٥٦,٤٧٤</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٣٠,٥٠٠	٨١,٠١٤		ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٠٧١	١٨١,٣٥٥		أمانات أرباح المساهمين
٢٦,٠٨٩	٢٣,٨٢٨	٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٣٣٩,٦٦٠</u>	<u>٢٨٦,١٩٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٨	<b>حقوق الملكية</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٢٤٨,٤٥٥	٢,٢٤٨,٤٥٥		احتياطي إجباري
٢٣٩,٧٩٨	(٧٨,١٧٨)		(خسائر) أرباح متراكمة
<u>١٢,٤٨٨,٢٥٣</u>	<u>١٢,١٧٠,٢٧٧</u>		<b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>
١١٥,٧٩٨	-		حقوق غير المسيطرين
<u>١٢,٦٠٤,٠٥١</u>	<u>١٢,١٧٠,٢٧٧</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>١٢,٩٤٣,٧١١</u>	<u>١٢,٤٥٦,٤٧٤</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	يضاح
(٦٧,٧٨٧)	(٢٩١,٧٢٨)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٩٠,٠٤٧)	(٧٣,٠١٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٠,١٥٨	٢٣٥,٠٣٩	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٤١,٤٤٤	٥٤,٣٩٨	عمولات وساطة
٢٠,٨٣٧	٢٢,٩٠٦	أرباح الحسابات الاستثمارية لدى البنك الإسلامي الأردني
١٥٥,٣٤١	٢٨٤,٨٣٥	أرباح سندات مقارضة مقبوضة
١,١٨٨	١,٢٨٦	إيرادات أخرى
(٣,٤٧٧)	(٤,٠١٥)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤٠٠,٧٦٦)	(٥٣٨,٦١٠)	مصاريف إدارية
(٧٢٣,١٠٩)	(٣٠٨,٩٠١)	الخسارة والدخل الشامل للسنة
		وتعود إلى:
(٧١٣,٨٣٦)	(٣٠٨,٩٠١)	مساهمي الشركة
(٩,٢٧٣)	-	حقوق غير المسيطرين
(٧٢٣,١٠٩)	(٣٠٨,٩٠١)	
(٠,٠٧١)	(٠,٠٣١)	١٠ حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة للعائدة لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المملوكة للمؤسسة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

المجموع	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	(خسائر) أرباح متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١ تملك باقي حصص الشركة التابعة إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
١٢,٦٠٤,٠٥١	١١٥,٧٩٨	١٢,٤٨٨,٢٥٣	٢٣٩,٧٩٨	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(١٢٤,٨٧٣)	(١١٥,٧٩٨)	(٩,٠٧٥)	(٩,٠٧٥)	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٣٠٨,٩٠١)	-	(٣٠٨,٩٠١)	(٣٠٨,٩٠١)	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٢,١٧٠,٢٧٧	-	١٢,١٧٠,٢٧٧	(٧٨,١٧٨)	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعمل كما في ٢٠١٨/١/١ إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٣,٣٦٠,٧٧	١٢٥,٥٩٣	١٣,٢٣٤,٤٨٤	٩٨٦,٠٢٩	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٣٢,٩١٧)	(٥٢٢)	(٣٢,٣٩٥)	(٣٢,٣٩٥)	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٣,٣٢٧,١٦٠	١٢٥,٠٧١	١٣,٢٠٢,٠٨٩	٩٥٣,٦٣٤	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعمل كما في ٢٠١٨/١/١
(٧٢٣,١٠٩)	(٩,٢٧٢)	(٧١٣,٨٣١)	(٧١٣,٨٣١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٢,٦٠٤,٠٥١	١١٥,٧٩٨	١٢,٤٨٨,٢٥٣	٢٣٩,٧٩٨	٢,٢٤٨,٤٥٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعمل كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"



شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		خسارة السنة
(٧٢٣,١٠٩)	(٣٠٨,٩٠١)	استهلاكات
١,٢٤٣	١,٥٤٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٩٠,٠٤٧	٧٣,٠١٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٤٧٧	٤,٠١٥	
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
١٦٩,٥٣٧	٥,٢٧٢,٥٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٢٧٨)	٤,٢٦١	ذمم عملاء وساطة مدينة
(١,٠٠١)	(٦,٢٩٩)	أرصدة مدينة أخرى
(٤٢,٧٢٦)	(٤٩,٤٨٦)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٤٣٨)	(١,٧١٦)	أمانات أرباح المساهمين
(٦٢,١٦١)	(٢,٢٦١)	أرصدة دائنة أخرى
١٣١,٥٩١	٤,٩٨٦,٧١٥	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
-	(٥,٧٥٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(١٢٤,٨٧٣)	تملك باقي حصص الشركة التابعة
(١,٨٤٥)	-	ممتلكات ومعدات
(١,٨٤٥)	(٥,٨٧٤,٨٧٣)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
١٢٩,٧٤٦	(٨٨٨,١٥٨)	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٢,٧٢٠,٣٣٥	٢,٨٥٠,٠٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٨٥٠,٠٨١	١,٩٦١,٩٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة الأمين للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١ . تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة الأمين للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٨) بتاريخ ٢ تشرين الثاني ١٩٩٥ ، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها الاستثمار في الأسهم والسندات والموجودات المالية بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٠، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاصة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

#### تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)	مفهوم الأعمال (تعديلات)	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

#### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجراءات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

#### 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة، 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 قائمة 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 قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

#### موجودات مالية بالكلفة المطفاة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل لفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم احتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة مخصص التدني.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### القيمة العادلة

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

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 للالتزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### التقاص

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

#### الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند بيعها أو نتيجة لتغير قيمتها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل

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

٣ . النقد وما في حكمه

٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٤٤٠	١,٤١٢	النقد في الصندوق
١,٨٩١,٩٨٥	٨٨٧,٨٧٠	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٩٥٦,٦٥٦	١,٠٧٢,٦٤١	ودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني
٢,٨٥٠,٠٨١	١,٩٦١,٩٢٣	
(١٥,١٣٨)	(٧,٢٩٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
٢,٨٣٤,٩٤٣	١,٩٥٤,٦٣٣	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	١٥,١٣٨	الرصيد أول المدة
١٣,٣٢٠	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٨١٨	(٧,٨٤٨)	(رد) مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
١٥,١٣٨	٧,٢٩٠	

تستحق الودائع لأجل لدى البنك الإسلامي الأردني من شهر إلى ثلاثة أشهر وتستحق عليها أرباح يتم الإعلان عنها بعد تصفية حسابات الاستثمار المشترك.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن جميع أسهم الشركات المستثمر بها مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٥٠,٠٠٠	سندات البنك الإسلامي الأردني
(٢١,٢٥٦)	(٣٣,١١٩)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
٣,٩٧٨,٧٤٤	٩,٧١٦,٨٨١	

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	٢١,٢٥٦	الرصيد أول المدة
١٩,٥٩٧	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٦٥٩	١١,٨٦٣	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للسنة
٢١,٢٥٦	٣٣,١١٩	

٦ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٠,٢٨٩	١٠,٢٨٩	أمانات ضريبة الدخل
١,٠١٣	٧,٨٦٢	تسوية مركز ايداع الأوراق المالية
٥,٥٣٥	٤,٩٨٥	مصاريف مدفوعة مقدما
١٩٥	١٩٥	تأمينات مستردة
٤٢,٠٣٢	٤٨,٣٣١	

٧ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
٨,٦٤٣	٦,٣٨٢	مصاريف مستحقة
١,٣٧٠	١,٣٧٠	متفرقة
٢٦,٠٨٩	٢٣,٨٢٨	

٨ . حقوق الملكية

رأس المال  
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (١٠) مليون دينار أردني مقسم الى (١٠) مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

احتياطي إجباري  
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من أرباح السنوات السابقة قبل الضريبة بنسبة ١٠ % وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٩ . مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٣٦,٦٦٠	٢٣٣,٧٢٢	رواتب وأجور وملحقاتها
-	١٥٧,٩٦٩	مكافأة نهاية الخدمة
٥٤,٧٥٥	٤١,٨١٧	بدل تنقلات وسفر أعضاء مجلس الإدارة وهيئة المديرين
٢٢,٠٤٠	٢٢,٩١٠	أتعاب مهنية
٢٠,٠٦٢	٢١,٥٩٠	رسوم ورخص واشتراكات
٢٢,٢٦٨	١٧,٠٩٧	إيجارات
١٣,٨٦٠	١١,٣٤٤	تأمين صحي
٥,٧٥٣	٥,٥٥٥	مصاريف بنكية
٥,٤٠٠	٥,٤٠٠	أتعاب أمانة السر
٤,٩٢٣	٥,٠١٤	إعلانات
٤,٦٦٢	٤,٤٥٩	صيانة
١,٧٣٤	١,٨٥٣	قرطاسية ومطابعات
٢,١٢٨	١,٧١٦	بريد وهاتف
١,٢٤٣	١,٥٤٣	استهلاكات
٦٠٠	١,٢٠٠	الأتعاب القانونية لمراقب عام الشركات
٩٢٥	٩٧٣	ضيافة
٣,٧٥٣	٤,٤٤٨	متفرقة
٤٠٠,٧٦٦	٥٣٨,٦١٠	

١٠ . الحصص الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
(٧١٣,٨٣٦)	(٣٠٨,٩٠١)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٧١)	(٠,٠٣١)	

١١ . رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا (١١١,٠٢٥) دينار و (١١٨,٠٢٥) دينار للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي، كما بلغت مكافأة نهاية الخدمة (١٥٧,٩٦٩) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.



١٢ . التحليل القطاعي

تمارس الشركة نشاط الاستثمار في الأوراق المالية ونشاط خدمات الوساطة في السوق المالي ضمن حدود المملكة الأردنية الهاشمية فقط، وذلك كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
(٥٣٧,٦٧٦)	(١٢٩,٧٠١)	الخسائر المتأتية من نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٤١,٤٤٤	٥٤,٣٩٨	الإيرادات المتأتية من نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي
٦,٠٨٠,١٩٣	٧٣٤,٦٣٤	موجودات نشاط الاستثمار في الأوراق المالية
٢,٠٨٦,٤٣٩	١,٢٥٥,٣٧٦	موجودات نشاط خدمات الوساطة في السوق المالي

١٣ . الوضع الضريبي

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٠٧٦	١٦,٠٧٦	الرصيد نهاية السنة (إيضاح ٧)

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

١٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة لالتزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة (٢٠٠) ألف دينار أردني.

١٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
<b>الموجودات</b>			
١,٩٥٤,٦٣٣	-	١,٩٥٤,٦٣٣	النقد وما في حكمه
٧٣٤,٦٣٤	-	٧٣٤,٦٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٧١٦,٨٨١	-	٩,٧١٦,٨٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٨,٣٣١	-	٤٨,٣٣١	أرصدة مدينة أخرى
١,٩٩٥	١,٩٩٥	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٤٥٦,٤٧٤	١,٩٩٥	١٢,٤٥٤,٤٧٩	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>			
٨١,٠١٤	-	٨١,٠١٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨١,٣٥٥	-	١٨١,٣٥٥	أمانات أرباح المساهمين
٢٣,٨٢٨	-	٢٣,٨٢٨	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٦,١٩٧	-	٢٨٦,١٩٧	مجموع المطلوبات
<b>٢٠١٨</b>			
<b>الموجودات</b>			
٢,٨٣٤,٩٤٣	-	٢,٨٣٤,٩٤٣	النقد وما في حكمه
٦,٠٨٠,١٩٣	-	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٧٨,٧٤٤	-	٣,٩٧٨,٧٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٢٦١	-	٤,٢٦١	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤٢,٠٣٢	-	٤٢,٠٣٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٥٣٨	٣,٥٣٨	-	ممتلكات ومعدات
١٢,٩٤٣,٧١١	٣,٥٣٨	١٢,٩٤٠,١٧٣	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>			
١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٨٣,٠٧١	-	١٨٣,٠٧١	أمانات أرباح المساهمين
٢٦,٠٨٩	-	٢٦,٠٨٩	أرصدة دائنة أخرى
٣٣٩,٦٦٠	-	٣٣٩,٦٦٠	مجموع المطلوبات

#### ١٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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 مخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٩
٧٣٤,٦٣٤	-	-	٧٣٤,٦٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٨
٦,٠٨٠,١٩٣	-	-	٦,٠٨٠,١٩٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

#### ١٧ . إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

##### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 القوائم المالية الموحدة.

##### مخاطر أسعار الفائدة

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

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

#### مخاطر السيولة

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

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

			٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة		المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
٨١,٠١٤	-	٨١,٠١٤	نم عملاء وساطة دائنة	١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠
١٨١,٣٥٥	-	١٨١,٣٥٥	أمانات أرباح المساهمين	١٨٣,٠٧١	-	١٨٣,٠٧١
٢٣,٨٢٨	-	٢٣,٨٢٨	أرصدة دائنة أخرى	٢٦,٠٨٩	-	٢٦,٠٨٩
٢٨٦,١٩٧	-	٢٨٦,١٩٧		٣٣٩,٦٦٠	-	٣٣٩,٦٦٠
			٢٠١٨			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة		المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة
١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠	نم عملاء وساطة دائنة	١٣٠,٥٠٠	-	١٣٠,٥٠٠
١٨٣,٠٧١	-	١٨٣,٠٧١	أمانات أرباح المساهمين	١٨٣,٠٧١	-	١٨٣,٠٧١
٢٦,٠٨٩	-	٢٦,٠٨٩	أرصدة دائنة أخرى	٢٦,٠٨٩	-	٢٦,٠٨٩
٣٣٩,٦٦٠	-	٣٣٩,٦٦٠		٣٣٩,٦٦٠	-	٣٣٩,٦٦٠

#### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

#### مخاطر أسعار الأسهم

نتج 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. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/زيادة أرباح الشركة بقيمة (٧٣,٤٦٣) دينار لعام ٢٠١٩، مقابل (٦٠٨,٠١٩) دينار لعام ٢٠١٨.

#### ١٨ . 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 Investment**  
**Public Shareholding Company**  
**Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2019**



**INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**

To The Shareholders of  
Al Amin Investment Company  
Public Shareholding Company  
Amman - Jordan

**Opinion**

We have audited the consolidated financial statements of Al Amin Investment Company PLC, which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2019, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Company as at 31 December 2019, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the Hashemite Kingdom of Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

**(1) Provision for Expected Credit Loss**

Included in the accompanying consolidated financial statements at the end of the year 2019 financial assets totaling JOD (11,710,511), as the provision for the expected credit loss of these financial assets are dependent on the management's estimates of different variables, the adequacy of the provision is considered a key audit matter. The audit procedures performed by us to address this key audit matter included inquiring from management about the methodology used in calculating the provision and assessing the reasonableness of estimates and assumptions used by the management in calculating the provision amount. We have also inquired about the management's collection procedures and the amounts collected post year end.

**Other Information**

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.



#### **Responsibilities of Management for the Consolidated Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

#### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

- We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
- From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

The Company maintains proper accounting records and the accompanying consolidated financial statements are in agreement therewith, and we recommend the General Assembly to approve it.

9 February 2020  
Amman - Jordan



  
Arab Professionals  
Amin Samara  
License No. (481)



**Al Amin Investment Company  
Public Shareholding Company**

---

	<u>Pages</u>
- Independent auditors' report	2 - 4
- Consolidated statement of financial position	5
- Consolidated statement of comprehensive income	6
- Consolidated statement of changes in equity	7
- Consolidated statement of cash flows	8
- Notes to the consolidated financial statements	9 - 18

**Al Amin Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Consolidated Statement of Financial Position**  
**As at 31 December 2019**

(In Jordanian Dinar)

	Notes	2019	2018
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	3	1,954,633	2,834,943
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	4	734,634	6,080,193
Financial assets at amortized cost	5	9,716,881	3,978,744
Brokerage receivables		-	4,261
Other receivables	6	48,331	42,032
Property and equipment		1,995	3,538
<b>Total Assets</b>		<b>12,456,474</b>	<b>12,943,711</b>
<b>Liabilities and Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Brokerage payables		81,014	130,500
Shareholder's withholdings		181,355	183,071
Other liabilities	7	23,828	26,089
<b>Total Liabilities</b>		<b>286,197</b>	<b>339,660</b>
<b>Equity</b>			
	8		
Paid in capital		10,000,000	10,000,000
Statutory reserve		2,248,455	2,248,455
Accumulated (losses) earnings		(78,178)	239,798
<b>Equity attributable to owners of the parent</b>		<b>12,170,277</b>	<b>12,488,253</b>
Non-controlling interest		-	115,798
<b>Total Equity</b>		<b>12,170,277</b>	<b>12,604,051</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>12,456,474</b>	<b>12,943,711</b>

"The accompanying notes from (1) to (18) are integral part of these consolidated financial statements"

**Al Amin Investment Company  
Public Shareholding Company  
Consolidated Statement of Comprehensive Income  
For the Year Ended 31 December 2019**

(In Jordanian Dinar)

	Notes	2019	2018
Loss from sale of financial assets at fair value through profit or loss		(291,728)	(67,787)
Changes in fair value of financial assets through profit or loss		(73,012)	(790,047)
Dividends from financial assets		235,039	320,158
Brokerage commissions		54,398	41,444
Bank deposits profits		22,906	20,837
Profit from financial assets at amortized cost		284,835	155,341
Other income		1,286	1,188
Provision for expected credit loss		(4,015)	(3,477)
Administrative expenses	9	(538,610)	(400,766)
<b>Comprehensive loss for the year</b>		<b>(308,901)</b>	<b>(723,109)</b>
<b>Comprehensive loss for the year attributable to:</b>			
Shareholders of the company		(308,901)	(713,836)
Non-controlling interest		-	(9,273)
		<b>(308,901)</b>	<b>(723,109)</b>
<b>Basic and diluted losses per share</b>	10	<b>(0.031)</b>	<b>(0.071)</b>

"The accompanying notes from (1) to (18) are integral part of these consolidated financial statements"

**Al Amin Investment Company  
Public Shareholding Company  
Consolidated Statement of Changes in Equity  
For the Year Ended 31 December 2019**

(In Jordanian Dinar)

	Paid in capital	Statutory reserve	Accumulated (losses) earnings	Total shareholder's equity	Non-controlling interest	Total equity
<b>Balance at 1 January 2019</b>	10,000,000	2,248,455	239,798	12,488,253	115,798	12,604,051
Purchase the remaining shares of the subsidiary	-	-	(9,075)	(9,075)	(115,798)	(124,873)
Total comprehensive loss for the year	-	-	(308,901)	(308,901)	-	(308,901)
<b>Balance at 31 December 2019</b>	<b>10,000,000</b>	<b>2,248,455</b>	<b>(78,178)</b>	<b>12,170,277</b>	<b>-</b>	<b>12,170,277</b>
<b>Balance at 1 January 2018</b>	10,000,000	2,248,455	986,029	13,234,484	125,593	13,360,077
Impact of adopting IFRS (9)	-	-	(32,395)	(32,395)	(522)	(32,917)
<b>Restated opening balance under IFRS (9)</b>	<b>10,000,000</b>	<b>2,248,455</b>	<b>953,634</b>	<b>13,202,089</b>	<b>125,071</b>	<b>13,327,160</b>
Total comprehensive loss for the year	-	-	(713,836)	(713,836)	(9,273)	(723,109)
<b>Balance at 31 December 2018</b>	<b>10,000,000</b>	<b>2,248,455</b>	<b>239,798</b>	<b>12,488,253</b>	<b>115,798</b>	<b>12,604,051</b>

"The accompanying notes from (1) to (18) are integral part of these consolidated financial statements"

**Al Amin Investment Company  
Public Shareholding Company  
Consolidated Statement of Cash Flows  
For the Year Ended 31 December 2019**

(In Jordanian Dinar)

	2019	2018
<b>Operating Activities</b>		
Loss for the year	(308,901)	(723,109)
Depreciation	1,543	1,243
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	73,012	790,047
Provision for expected credit loss	4,015	3,477
<b>Changes in Working Capital</b>		
Financial assets at fair value through profit or loss	5,272,547	169,537
Brokerage receivables	4,261	(3,278)
Other receivables	(6,299)	(1,001)
Brokerage payables	(49,486)	(42,726)
Shareholder's withholdings	(1,716)	(438)
Other liabilities	(2,261)	(62,161)
<b>Net cash flows from operating activities</b>	<u>4,986,715</u>	<u>131,591</u>
<b>Investing Activities</b>		
Financial assets at amortized cost	(5,750,000)	-
Purchase the remaining shares of the subsidiary	(124,873)	-
Property and equipment	-	(1,845)
<b>Net cash flows used in investing activities</b>	<u>(5,874,873)</u>	<u>(1,845)</u>
<b>Changes in cash and cash equivalents</b>	(888,158)	129,746
Cash and cash equivalents, at beginning of year	<u>2,850,081</u>	<u>2,720,335</u>
<b>Cash and cash equivalents, at end of year</b>	<u>1,961,923</u>	<u>2,850,081</u>

"The accompanying notes from (1) to (18) are integral part of these consolidated financial statements"

**Al Amin Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2019**  
**(In Jordanian Dinar)**

---

**1 . General**

**Al Amin Investment Company** was established on 2 November 1995 as a Public Shareholding Company and registered at the Ministry of Trade and Industry under number (298). The Company head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan. The Company's main objective is investing in stocks, bond and financial assets compatible with the Islamic Directions.

The Company shares are listed in Amman Stocks Exchange.

The accompanying consolidated financial statements were authorized for issue by the Company's Board of Directors in their meeting held on 9 February 2020, and it is subject to the General Shareholders Assembly approval.

**2 . Summary of significant accounting policies**

**Basis of preparation**

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

The consolidated financial statements have been prepared on historical cost basis except for financial assets at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

The accounting policies are consistent with those used in the previous year, except for the adoption of new and amended standards effective as at the beginning of the year.

**Basis of Consolidation**

The consolidated financial statements comprise of the financial statements of the parent and its subsidiary where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary so as to obtain benefits from their activities. The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

Subsidiary are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

The results of operations of the subsidiary are consolidated in the statement of profit or loss from the acquisition date which is the date on which control over subsidiary is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiary are consolidated in the comprehensive income to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiary.

Non - controlling interest represent the subsidiary equity not owned by the parent shareholders.

**Al Amin Investment Company PLC**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements (Continued)**  
**31 December 2019**

The following is the information of the subsidiary that has been consolidated:

<u>Company</u>	<u>Activity</u>	<u>Ownership</u>	<u>Paid capital</u>	<u>Registration country</u>
Amman Investments & Securities Co. LTD	Brokerage services	100%	750,000	Jordan

**Adoption of new and revised IFRS standards**

The following standards and amendments have been published that are mandatory for accounting periods after 31 December 2019. Management anticipates that the adoption of new and revised Standards will have no material impact on the consolidated financial statements of the Company.

<u>Standard No.</u>	<u>Title of Standards</u>	<u>Effective Date</u>
IFRS 3	Business Combinations (Amendments)	1 January 2020
IFRS 17	Insurance Contracts	1 January 2021

**Use of Estimates**

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

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

- Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the consolidated statement of profit or loss.
- The measurement of impairment losses under IFRS 9 requires judgment, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses and the assessment of a significant increase in credit risk. These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of allowances. Elements of the expected credit loss model that are considered accounting judgments and estimates include Probability of default (PD), Loss given default (LGD) and Exposure at default (EAD).

**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 expected credit loss based on a review of all outstanding amounts at the year end. Bad debts are written off when identified.

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

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

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

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

**Financial Assets at Amortized Cost**

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

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

**Impairment of financial assets**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Trading and Settlement Date Accounting**

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



**Fair Value**

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

**Property and Equipment**

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

**Accounts Payables and Accruals**

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

**Provisions**

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

**Offsetting**

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

**Revenue Recognition**

Revenues from sale of goods are recognized when control transferred to the buyer, while revenues from rendering services are recognized over time and according to percentage of completion. In all cases, it is necessary that the amount of revenue can be measured reliably.

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 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 . Cash and Cash Equivalents**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cash on hand	1,412	1,440
Current accounts at Jordan Islamic Bank	887,870	1,891,985
Deposits at Jordan Islamic Bank	<u>1,072,641</u>	<u>956,656</u>
	<b>1,961,923</b>	<b>2,850,081</b>
Provision for expected credit loss for the year	<u>(7,290)</u>	<u>(15,138)</u>
	<b><u>1,954,633</u></b>	<b><u>2,834,943</u></b>

Deposits at Jordan Islamic Bank mature within 1 to 3 months and profit recognized upon the declaration date at the deposits.

The movement on the provision for expected credit loss for the year was as follow:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Opening balance	15,138	-
Impact of adopting IFRS (9)	-	13,320
(Unneeded) provision for expected credit loss for the year	<u>(7,848)</u>	<u>1,818</u>
	<b><u>7,290</u></b>	<b><u>15,138</u></b>

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

All investments are listed in Amman Stock Exchange.

**5 . Financial assets at Amortized cost**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Jordan Islamic Bank bonds	9,750,000	4,000,000
Provision for expected credit loss for the year	<u>(33,119)</u>	<u>(21,256)</u>
	<b><u>9,716,881</u></b>	<b><u>3,978,744</u></b>

The movement on the provision for expected credit loss for the year was as follow:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Opening balance	21,256	-
Impact of adopting IFRS (9)	-	19,597
Provision for expected credit loss for the year	<u>11,863</u>	<u>1,659</u>
	<b><u>33,119</u></b>	<b><u>21,256</u></b>

**Al Amin Investment Company PLC**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements (Continued)**  
**31 December 2019**

**6 . Other receivables**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Settlement Guarantee Fund	25,000	25,000
Income tax withholdings	10,289	10,289
Securities Depository Center reconciliation	7,862	1,013
Prepaid expenses	4,985	5,535
Refundable deposits	195	195
	<u>48,331</u>	<u>42,032</u>

**7 . Other Liabilities**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provision for income tax (Note 13)	16,076	16,076
Accrued expenses	6,382	8,643
Miscellaneous	1,370	1,370
	<u>23,828</u>	<u>26,089</u>

**8 . Equity**

**Paid - in capital**

The Company's authorized, subscribed and paid in capital is JOD (10) million divided equally into (10) million share with par value of JOD (1) per share at 31 December 2019 and 2018.

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

**Statutory Reserve**

The accumulated amounts in this account represent 10% of the Company's net income before income tax according to the Companies Law.

**9 . Administrative Expenses**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Wages , salaries and other benefits	233,722	236,660
End of service benefits	157,969	-
Board of Directors transportation and travel	41,817	54,755
Professional fees	22,910	22,040
Governmental and subscription fees	21,590	20,062
Rents	17,097	22,268
Health insurance	11,344	13,860
Bank charges	5,555	5,753
Secretariat of the Board of Directors	5,400	5,400
Advertisement	5,014	4,923
Maintenance	4,459	4,662
Stationary and printing	1,853	1,734
Telecommunications	1,716	2,128
Depreciation	1,543	1,243
Companies Controller fees	1,200	600
Hospitality	973	925
Miscellaneous	4,448	3,753
	<u>538,610</u>	<u>400,766</u>

10 . Basic and Diluted Losses per Share

	2019	2018
Loss for the year attributable to shareholders	(308,901)	(713,836)
Shares weighted average	10,000,000	10,000,000
	<u>(0.031)</u>	<u>(0.071)</u>

11 . Executive Management Salaries and Remunerations

The remuneration of the executive management during the years 2019 and 2018 amounted to JOD (111,025) and JOD (118,025) respectively. The end of service benefits during the year 2019 amounted to JOD (157,969).

12 . Segments Reporting

The Company's activity is in securities, brokerage activities and bonds investment inside the Hashemite Kingdom of Jordan, and as follows:

	2019	2018
Loss generated from investing in securities	(129,701)	(537,676)
Revenues generated from brokerage activities	54,398	41,444
Assets from investment activities in securities	734,634	6,080,193
Assets from brokerage activities	1,255,376	2,086,439

13 . Income Tax

The movement on provision for the income tax during the year is as follows:

	2019	2018
Balance at beginning of the year	16,076	16,076
Income tax expense for the year	-	-
Prior years income tax	-	-
Income tax paid	-	-
Balance at end of the year (Note 7)	<u>16,076</u>	<u>16,076</u>

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year ended 2017.
- The income tax returns for the years 2016 and 2018 has been filed with the Income Tax Department but the Department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- No income tax provision has been calculated for the year 2019 as taxable expenses exceeded its taxable revenues.

14 . Contingent Liabilities

The Company is contingently liable with respect to bank letters of guarantee amounting to JOD (200,000).

15 . 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.

2019	Up to one year	More than one year	Total
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	1,954,633	-	1,954,633
Financial assets at fair value through profit or loss	734,634	-	734,634
Financial assets at amortized cost	9,716,881	-	9,716,881
Other receivables	48,331	-	48,331
Property and equipment	-	1,995	1,995
<b>Total Assets</b>	<b>12,454,479</b>	<b>1,995</b>	<b>12,456,474</b>
<b>Liabilities</b>			
Brokerage payables	81,014	-	81,014
Shareholder' withholdings	181,355	-	181,355
Other liabilities	23,828	-	23,828
<b>Total Liabilities</b>	<b>286,197</b>	<b>-</b>	<b>286,197</b>
<b>2018</b>			
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	2,834,943	-	2,834,943
Financial assets at fair value through profit or loss	6,080,193	-	6,080,193
Financial assets at amortized cost	3,978,744	-	3,978,744
Brokerage receivables	4,261	-	4,261
Other receivables	42,032	-	42,032
Property and equipment	-	3,538	3,538
<b>Total Assets</b>	<b>12,940,173</b>	<b>3,538</b>	<b>12,943,711</b>
<b>Liabilities</b>			
Brokerage payables	130,500	-	130,500
Shareholder' withholdings	183,071	-	183,071
Other liabilities	26,089	-	26,089
<b>Total Liabilities</b>	<b>339,660</b>	<b>-</b>	<b>339,660</b>

**16 . Fair Value Financial Instruments**

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

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 consolidated statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy. The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement, as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included within level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3: unobservable inputs for the asset or liability.

<u>2019</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets at fair value through profit or loss	734,634	-	-	734,634
<u>2018</u>	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Level 3</u>	<u>Total</u>
Financial assets at fair value through profit or loss	6,080,193	-	-	6,080,193

**17 . Financial Risk Management**

**Credit Risk**

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

**Currency Risk**

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

**Liquidity Risk**

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

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

2019	Less than one year	More than one year	Total
Brokerage payables	81,014	-	81,014
Shareholder's withholdings	181,355	-	181,355
Other liabilities	23,828	-	23,828
	<u>286,197</u>	<u>-</u>	<u>286,197</u>
2018	Less than one year	More than one year	Total
Brokerage payables	130,500	-	130,500
Shareholder's withholdings	183,071	-	183,071
Other liabilities	26,089	-	26,089
	<u>339,660</u>	<u>-</u>	<u>339,660</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 sensitivity of the Company's results or equity to movements in interest rates is not considered significant.

**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 consolidated comprehensive income for the year 2019 would have been reduced / increased by JOD (73,463) (2018: JOD 608,019).

**18 . 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 investing the Company's assets commensurately with the level of risk.