



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

NoAE/2017/228.....
Date/10/2017.....

الرقم أص/٢٠١٧/٤٤٨
التاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٧

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 الاحترام ،،،

Jawad Al-Kharouf

General Manager

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧ الرقم المتسلسل 5058 رقم الملف 14 الجهة المختصة

جواد الخاروف

المدير العام

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

صفحة

فهرس

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأمل للإستثمارات المالية

مقدمة

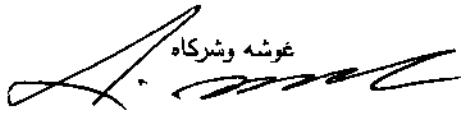
لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة الأمل للإستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ والقوائم المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية 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

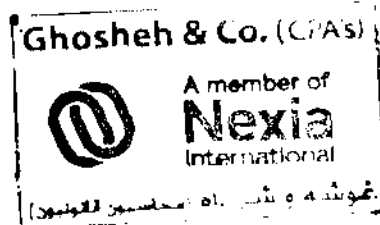
لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات 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 نبدى رأي حولها.

النتيجة

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

غوشه وشركاه


سنان غوشه
اجازة مزاوله رقم (٥٨٠)



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)

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

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

من بداية العام حتى		للفترة المرحلية		ايضاح
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	من ١ تموز ٢٠١٦ إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٦	من ١ تموز ٢٠١٧ إلى ٣٠ أيلول ٢٠١٧	
				الإيرادات :
٤٠٤,٥١١	٤٤١,٣٦٧	١٣٦,٦٩١	١١٦,٥٥٧	عمولات الوساطة
٢٠٠,١٤٧	٤٧,٥٩١	١٦,٨٩٨	١٠,٣٢٧	عمولات تمويل الهامش
٥٨٤,٣٧١	٥٠٣,٣٥٨	١٦٩,٢٥٨	١٧١,٣٣٩	إيرادات فوائد تمويل الهامش وفوائد البنوك الدائنة
(٣١٥)	٤٨٤	-	-	أرباح / (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة
١٣٨	-	١٣٨	-	بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٢,٣٧٤	١,٥٣٨	١٥	١,٤٩٧	أرباح أسهم موزعة
١,٢١١,٢٢٦	٩٩٤,٣٣٨	٣٢٣,٠٠٠	٢٩٩,٧٢٠	إيرادات ومصاريف أخرى
				اجمالي الإيرادات
				المصاريف :
(٢٣٩,٦١٦)	(٢٤٢,٦٢٣)	(٧٢,٧٠٩)	(٧٤,٧٤٣)	رواتب وأجور وملحقاتها
(٣٤,٤٢٨)	(٣٠,٧٢٩)	(٨,٧٧٧)	(٦,٦٧٧)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
-	(٤٥٠,٠٠٠)	-	(٤٥٠,٠٠٠)	ديون معدومة
(٢٨,٧٨٠)	(٥٧,٨٤٣)	(٦,٦٣٨)	(٢١,٨٨٤)	مصاريف مالية
(١٤٦,٥٨٤)	(١١٤,٨٠٢)	(٥٧,٥٨٦)	(٤٢,١٩٤)	مصاريف إدارية وعمومية
-	٤٥٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠	مرود مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٤٩,٤٠٨)	(٤٤٥,٩٩٧)	(١٤٥,٧١٠)	(١٤٥,٤٩٨)	اجمالي المصاريف
٧٦١,٨١٨	٥٤٨,٣٥١	١٧٧,٢٩٠	١٥٤,٢٢٢	الربح قبل الضريبة
(١٨٤,٣٧٣)	(٢٣,٧٢٧)	(٤٣,٢٥٢)	٧٠,٦٢٩	ضريبة الدخل
-	(١٠٨,٠٠٠)	-	(١٠٨,٠٠٠)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧٧,٤٤٥	٤١٦,٦١٤	١٣٤,٠٣٨	١١٦,٨٥١	ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر :
-	٥٢٢	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة
٥٧٧,٤٤٥	٤١٧,١٣٦	١٣٤,٠٣٨	١١٦,٨٥١	العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٢٣٥,٩٨٤)	(١٩,٩٦٣)	(١٢٧,٢٢٥)	٢٢,٣٥٤	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المنورة
٣٤١,٤٦١	٣٩٧,١٧٣	٦,٤١٣	١٣٩,٢٠٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة
				اجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٣٨	٠,٠٢٨	٠,٠٠٩	٠,٠٠٩	ربحية السهم:
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ربحية السهم دينار / سهم
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً 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 أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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

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

١ - التكوين والتشاطر

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 مسؤولة محدودة الى شركة مساهمة عامة. إن رأسمال الشركة يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني 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 وإن 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 وإن 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.

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠١٨

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 ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجازات"

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 .

إن 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 وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (تتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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 والمديون ودمم 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 يزول 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 بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. يتم الاعتراف بأي إيرادات 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 تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

إنخفاض 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 النعم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فدياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للانخفاض بقيمة محفظة النعم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفوعات ، والزيادة في عدد الدفوعات المتأخرة المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغييرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر النعم الدائنة .

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

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف 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 الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف 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 الإستهلاك السنوي

١٠%	الأثاث والمفروشات
١٥-١٠%	الأجهزة والمعدات
٢٠%	الديكورات
٢٥%	برامج الكمبيوتر
١٥%	السيارات

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 إليها 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 الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية ، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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 والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التشفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون اسئلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

التقرير القطاعي

القطاع هو مجموعته من العناصر تتفرد بأنها تخضع لمخاطر وعوائد تميزها عن غيرها وتشارك في تقديم الخدمات وهذا ما يعرف بالقطاع التشغيلي أو تشارك 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، بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى 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 الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل المحلي 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 الإلتزامات محتملة حيث يتم أخذ مخصصات لمواجهة أية إلتزامات قضائية إستناداً لرأي المستشار القانوني للشركة.
- مخصص تدني مدبلون حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم إحتساب المخصص وفقاً للأسس الأكثر تشدداً.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي 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 الأصول 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي المرحلية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل و الضرائب المؤجلة

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليقات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس 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 المتوقعة 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 الالتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً 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 باستخدام طريقة القسط الثابت.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٤- المدينون

٢٠١٦	٢٠١٧
٩,٧٨٤,٩٧٨	١٠,٢٨٩,١٥٢
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
٨,٣٨٤,٩٧٨	٨,٨٨٩,١٥٢

نعم تجارية وعملاء وساطة

ينزل مخصص تكني مدينون *

* ان حركة مخصص تكني الذمم المدينة ، كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧
١,٢٧٥,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
١٢٥,٠٠٠	-
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني

المخصص للسنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول

٥- ذمم التمويل بالهامش

٢٠١٦	٢٠١٧
٦,١١٩,٣٠٧	٥,٩٥٩,٤٠٢
٥٤٩,٠٢٠	٤٧٦,٣٣٢
٦,٦٦٨,٣٢٧	٦,٤٣٥,٧٣٤

ذمم التمويل بالهامش

مطلوبات من جهات ذات علاقة (ايضاح - ٦/ب)

٦- المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) تتمثل الجهات ذات العلاقة في ما يلي :

الاسم

السيد رائد عيد الرحمن الكالوتي

السيد جواد عدنان الخاروف

السيد عامر ابراهيم المعشر

العلاقة

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة والمدير العام

عضو مجلس الإدارة

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

(ب) يتكون المطلوب من جهات ذات علاقة للتمويل على الهامش كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مما يلي (إيضاح ٥-):

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

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

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٣٢٧	٦,٤٧٥	السيد رائد عبد الرحمن الكالوتي
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 (إيضاح ٨ -):

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

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

٨- الذمم الدائنة

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

٩- ضريبة الدخل

انتهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤، أما 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

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.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠٣٨,٩١٧	-	-	١,٠٣٨,٩١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١,٠٣٨,٩١٧	-	-	١,٠٣٨,٩١٧	
المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١,٠٢٣,٤٣١	-	-	١,٠٢٣,٤٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
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 وتري 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 هيكل 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (بتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعبار 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 إستراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني 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 الائتمان 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 الائتمان 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 الأجل 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
Interim Statement 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

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 Comprehensive income, 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. (CPA's)



A member of
Nexia
International

غوشه و شريكه محاسبين قانونيين

Amman-Jordan
October 24, 2017

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

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 COMPANY)

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 comprehensive income:				
Realized Gain from sales of financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	522	-
Total other comprehensive income transferred to retained 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 income 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 average 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 OF OWNERS' 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 in financing activities	(78,505)	(393,089)
Net change in cash and cash equivalents	(115,821)	(781,541)
Cash and cash equivalents, January 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

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

Al-Amal Financial Investments Company is a Jordanian public 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 these standards, where applicable, when they become effective.

<u>New Standards</u>	<u>Effective Date</u>
(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.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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 that is 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.

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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:

	<u>Annual depreciation rate</u>
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. In 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.

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

*Change in accounts receivable impairment provision, as follow:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Balance at January 1	1,400,000	1,275,000
impairment provision for the year	-	125,000
Balance at December 31	<u>1,400,000</u>	<u>1,400,000</u>

5. ACCOUNTS ON MARGIN

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

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

7. PROPERTY AND EQUIPMENT

	<u>SEPTEMBER 30, 2017</u>	<u>December 31 , 2016</u>
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

	<u>SEPTEMBER 30, 2017</u>	<u>December 31 , 2016</u>
Accounts 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.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

10. FINANCIAL INSTRUMENTS

The Fair Value

The fair value of financial assets and financial liabilities include financial 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.

<u>September 30, 2017</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>Third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	-	-	-	-
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	1,038,917	-	-	1,038,917
	<u>1,038,917</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,038,917</u>
<u>December 31, 2016</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>Third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	-	-	-	-
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	1,023,431	-	-	1,023,431
	<u>1,023,431</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,023,431</u>

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.

**AL-AMAL FINANCIAL INVESTMENTS COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**NOTES TO THE INTERIM FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2017
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

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

The interim financial statements were approved by the Directors and authorized for issuance on October 24, 2017.