

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الأمل للاستثمارات المالية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام برقلاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠٢١

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٤٩٠,٠٨١	٢,٦٥٨,٠٢٣	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٤١,٣٩٩	٣,٣٢٨,٤٣٨	٤	ذمم العملاء المدينة
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٨٠٧,٧٩٢	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش
١٣٩,٠٤٥	١٠٧,٢١٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٧٠,٩٤٢	١,٢٠٥,٣٥٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥١٧,٩١١	١,٠٣٥,٣١١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٠,٢٤٤	٢١٩,١٢٩	٧	ممتلكات ومعدات
١,٣١٧,٥٤٨	١,٢٤٠,٨٥٨	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٢,٦٠٢,١٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٦٧,٦٩٨	٣٤٧,٢١٣		ذمم دائنة
١٥٠,٩١١	١٨٢,٠٥٢		أرصدة دائنة أخرى
٥٦,٢٦٧	١٠,٥٩٦	٩	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٤,٨٧٦	٥٣٩,٨٦١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٧٠٦,٧٤٨	١,٧٠٦,٧٤٨		إحتياطي جباري
(١٧٧,٤٣٩)	(٨٧,٧٩٢)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٩٠٢,٣٤٧)	(٤,٥٥٦,٦٩٤)		خسائر متراكمة
١١,٦٢٦,٩٦٢	١٢,٠٦٢,٢٦٢		صافي حقوق الملكية
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٢,٦٠٢,١٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
٢٠,٤٠٤	٢٥,٥٥٨	٥٣,٧٨٨	٨٨,٢٠١	عمولات الوساطة
١,٢٧٢	٢,٦٠٥	٢,٤٩٩	٩,١٠٧	عمولات التمويل بالهامش
١٥٨,٤٢٤	١٧٢,٤٤٠	٣١٤,٤١٤	٣٤٢,٨٤٧	إيرادات فوائد تمويل الهامش
١,٧٥٦	-	٢,٨٥٢	-	وايرادات فوائد دائنة
١,٠٥٤	٢,١١٠	١,٠٦٩	٣١,٠٧٤	إيرادات توزيع ارباح
				إيرادات اخرى
٨٥,٠٠١	-	١٢١,٢٠١	-	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم
٢٦٧,٩١١	٢٠٢,٧١٣	٤٩٥,٨٢٣	٤٧١,٢٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
مجموع الإيرادات				
المصاريف				
(٥٧,٩٣٢)	(٦٢,٧٦٢)	(١٠٢,٩٦٤)	(١١٦,٨١٤)	رواتب واجور ومنافع
(١,٤٥٢)	(١,٧٢٣)	(٣٧,٠٢٨)	(٣٧,٢٤٣)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٣,١٨٢)	(١,٤٠٤)	(٤,٤٧٦)	(٢,٩٥٨)	مصاريف تمويل
(١٠١,٢٣٩)	(٤٦,٢٣٩)	(١٩٢,٣١٠)	(١٣٤,٩٧٠)	مصاريف إدارية وعمومية
٦٤,٦٩٦	(١٢٥,٠٠٠)	٢٧٣,٨٩٤	(١٢٥,٠٠٠)	المسترد من (مخصص) خسائر
(٩٩,١٠٩)	(٢٣٧,١٢٨)	(٦٢,٨٨٤)	(٤١٦,٩٨٥)	انتمانية متوقعة
اجمالي المصاريف				
١٦٨,٨٠٢	(٣٤,٤١٥)	٤٣٢,٩٣٩	٥٤,٢٤٤	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(١٣,٣٢٩)	٩,٦٣٧	(٨٧,٢٨٦)	(١٥,١٨٨)	(مصرف) وفر ضريبة الدخل
١٥٥,٤٧٣	(٢٤,٧٧٨)	٣٤٥,٦٥٣	٣٩,٠٥٦	ربح (خسارة) الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠١٠	(٠/٠٠٢)	٠/٠٢٣	٠/٠٠٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
من ربح (خسارة) الفترة				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية		للتلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٠٥٦	٣٤٥,٦٥٣	(٢٤,٧٧٨)	١٥٥,٤٧٣
ربح (خسارة) الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها لاحقا الى			
الدخل			
أرباح (خسائر) غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
(١٣,٣٤٥)	٨٩,٦٤٧	-	٩٧,٨٢١
٢٥,٧١١	٤٣٥,٣٠٠	(٢٤,٧٧٨)	٢٥٣,٢٩٤
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٦,٧٤٨	(١٧٧,٤٣٩)	(٤,٩٠٢,٣٤٧)	١١,٦٢٦,٩٦٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١				
-	-	٨٩,٦٤٧	٣٤٥,٦٥٣	٤٣٥,٣٠٠
مجموع الدخل الشامل				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٦,٧٤٨	(٨٧,٧٩٢)	(٤,٥٥٦,٦٩٤)	١٢,٠٦٢,٢٦٢
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١				
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٧٦,٧٥٣)	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١٠,٨٤٥,٩٤٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠				
-	-	(١٣,٣٤٥)	٣٩,٠٥٦	٢٥,٧١١
مجموع الدخل الشامل				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٩٠,٠٩٨)	(٥,٥٣٦,٢٢٦)	١٠,٨٧١,٦٦٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٥٤,٢٤٤	٤٣٢,٩٣٩		ربح الفترة قبل الضريبة
١٢٥,٠٠٠	(٢٧٣,٨٩٤)		التعديلات -
٦,٦٦٦	٤,٦٧٠	٧	(المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩٥٨	٤,٤٧٦		الاستهلاكات
(٣,٣٦٢)	-		مصاريف تمويل
-	(١٢١,٢٠١)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٨,٩٦٤	(٣٦,٧٢٣)		تغيرات رأس المال العامل -
(١٠٧,١١٧)	١,٣٧٠,٤٥٤		ذمم التمويل بالهامش
٢٥,٢٢٧	٣١,٨٣٠		ذمم العملاء المدينة
(١٨٣,٩٦٥)	(٢٠,٤٨٥)		أرصدة مدينة أخرى
١٠,٠١٤	٣١,١٤١		ذمم دائنة
(٤١,٣٧١)	١,٤٢٣,٢٠٧		أرصدة دائنة أخرى
-	(٥٦,٢٦٧)		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤١,٣٧١)	١,٣٦٦,٩٤٠		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٢٦٢)	(٥٣,٥٥٥)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٣٧,٥٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١٢٦		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٤٢٧,٨٧٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٧١٣,٢١٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٢,٢٣٨	(١,١٩٤,٥٢٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢,٩٥٨)	(٤,٤٧٦)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٢,٩٥٨)	(٤,٤٧٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٢,٠٩١)	١٦٧,٩٤٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٥٩,٧٦٩	٢,٤٩٠,٠٨١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٣٧,٦٧٨	٢,٦٥٨,٠٢٣	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١) عام

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٣٧٠) بعد ان تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. ويرأس مال يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ممارسة اعمال الوسيط بالعمولة والتعامل بالاوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الاستشارات المالية واستئجار ورهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد اية أموال منقولة وغير منقولة او أي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الأراضي او الأبنية او الآلات او وسائل النقل او بضائع وان تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغيرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا او ملائماً لغايات ولاهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢١.

ان مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان، مجمع بنك الإسكان، شارع الملكة نور.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة المتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٣-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

- مخصص ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٥	٣٧	نقد في الصندوق
٦٨٠,٩٤٧	٧٨٨,٤٨٣	أرصدة لدى البنك – حسابات جارية
٢٨٣,٩٩٩	٣٤٤,٥٠٣	أرصدة لدى البنك – حسابات العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك – ودائع لأجل *
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية **
<u>٢,٤٩٠,٠٨١</u>	<u>٢,٦٥٨,٠٢٣</u>	

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني بالدينار الأردني والتي تقوم الشركة بربطها لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة وفقاً لحاجات الشركة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة على تلك الودائع ٣,٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣٠ حزيران ٢٠٢٠: لا يوجد).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

** يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى:

- أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية.
- ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.
- علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٧٠٤,٨٨٥	٥,٧٨١,٦٢١
٢,٢٧١,٨٥٦	١,٧٩١,٨٦٣
٨,٩٧٦,٧٤١	٧,٥٧٣,٤٨٤
(٤,٥٣٥,٣٤٢)	(٤,٢٤٥,٠٤٦)
٤,٤٤١,٣٩٩	٣,٣٢٨,٤٣٨

ذمم تجارية وعملاء وساطة
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)

ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٥٣٥,٣٤٢
٧٩٤,٠٩٢	٢٦٩,١٨٧
(٩٤٤,٩٥٥)	(٥٥٩,٤٨٣)
٤,٥٣٥,٣٤٢	٤,٢٤٥,٠٤٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني
المضاف خلال الفترة / السنة
المسترد خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	٩١ - ٣٦٠	أكثر من ٣٦١	المجموع
يوم دينار	يوم دينار	يوم دينار	يوم دينار	دينار
٧,٩٤٥	٦٨,٠٤٥	١,٣٣٨,٠٦٤	١,٩١٤,٣٨٤	٣,٣٢٨,٤٣٨
٢٠٦,٦٨٩	٢١٤,٥١٣	٢,٣٥٠,٧١٤	١,٦٦٩,٤٨٣	٤,٤٤١,٣٩٩

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. حيث أن الذمم مغطاة بحفظة أسهم العملاء وتزيد قيمة المحفظة الاستثمارية للعملاء عن أرصدهم.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٥) ذمم التمويل بالهامش

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٩٠٠,٥١٩	٤,٩٨٦,٩٥١	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٢٠,٧٠٢	٣,٧٩٥	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٤,٩٢١,٢٢١	٤,٩٩٠,٧٤٦	
(٢,١٦٦,٥٥٣)	(٢,١٨٢,٩٥٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٨٠٧,٧٩٢	

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,١٦٦,٥٥٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٦٥,٩٨٧	٥٧,٩٢٢	المضاف خلال الفترة / السنة
(٧٨٢,٣١٩)	(٤١,٥٢١)	المسترد خلال الفترة / السنة
٢,١٦٦,٥٥٣	٢,١٨٢,٩٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩,٤٠٠	٨٩,٤٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٨,٨١٠	٦,٧٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٦٠٣	١١,٠٥١	ذمم موظفين
٩,٠٥٢	-	تسوية التداول
١٨٠	-	تأمينات مستردة
١٣٩,٠٤٥	١٠٧,٢١٥	

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ٥٣,٥٥٥ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٠: ١٥,٢٦٢ دينار). كما بلغ مصروف الاستهلاك للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ ما قيمته ٤,٦٧٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٠: ٦,٦٦٦ دينار).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٨) الاستثمارات في الموجودات المالية الآخر

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في الموجودات المالية وذلك اما بغرض الاستفادة من تغير الأسعار في تلك الاستثمارات وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل او بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ان تفاصيل تلك الاستثمارات حسب تصنيفها هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٢٠٥,٣٥٧	٣٧٠,٩٤٢

استثمار في صندوق التداول الاستثماري- سباي – السوق الأمريكي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٦٠,٣١١	٤٠٩,٠٢٠
٦٧٥,٠٠٠	١٠٨,٨٩١
١,٠٣٥,٣١١	٥١٧,٩١١

استثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين
استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية

ان تفاصيل الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(١٨١,٠٩٩)	(٤٨,٨١٤)	(٢٢٩,٩١٣)
٣,٦٦٠	١٣٨,٤٦٠	١٤٢,١٢٠
(١٧٧,٤٣٩)	٨٩,٦٤٧	(٨٧,٧٩٢)

شركة المتوسط والخليج للتأمين
استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٨) للعام ٢٠١٨ بنسبة الضريبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

يشمل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠,١٨٨	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣٥,٠٠٠)	٧٦,٦٩٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
١٥,١٨٨	٨٧,٢٨٦	

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٨,١٧٢	٥٦,٢٦٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(١٢٢,٩٣٢)	(٥٦,٢٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٩١,٠٢٧	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ للسنة
٥٦,٢٦٧	١٠,٥٩٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٢١٤,٨١٥)	(٧٦,٦٩٠)	المستخدم خلال الفترة/ السنة
١,٣١٧,٥٤٨	١,٢٤٠,٨٥٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

* يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة بنسبة ٢٨٪ على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن السنوات من ٢٠١٧ وحتى ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه، باستثناء الأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ حيث تم قبول كشوفات التقدير الذاتي وفقا لنظام العينات. وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

(١٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة واعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة والشركات المملوكة من قبل كبار المساهمين وهذا ويتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بين المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

فيما يلي ملخص الأرصدة مع جهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٧١,٨٥٦	١,٧٩١,٨٦٣	ذمم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٤)
٢٠,٧٠٢	٣,٧٩٥	ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٥)
٢٠٢	-	ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة

إن إجمالي حجم التداول والعمولات للجهات ذات العلاقة التي تم التعامل معهم خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٩١٩,٤٣٣	٤,٣٥٢,٨٧٢	إجمالي حجم التداول
٢٦,٤٠٨	١٧,٢٧٤	إجمالي العمولات

قامت الشركة خلال الفترة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

قامت الشركة خلال الفترة بقيد الرواتب والمكافآت التالية لصالح أعضاء الإدارة التنفيذية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩,٩٣٤	٢٩,٩٣٤	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)
٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠
٨٩,٤٠٠	٨٩,٤٠٠
كفالات بنكية	
تأمينات كفالات	

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ٣٣٥,٨٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٢٩,٦٢٠ دينار)، هذا وقد قامت إدارة الشركة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها. وعليه فقد قامت الشركة بأخذ المخصصات اللازمة.

(١٢) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	
المستوى الاول	٥١٧,٩١١	١,٠٣٥,٣١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
المستوى الاول	٣٧٠,٩٤٢	١,٢٠٥,٣٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	٨٨٨,٨٥٣	٢,٢٤٠,٦٦٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

(١٣) أثر فيروس كورونا على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد -١٩) على الاقتصاد العالمي والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على معظم القطاعات والتي تأثرت بتعليق أنشطة الأعمال والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير إجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس.

تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على الشركة وعلى قطاع الوساطة عموماً بالإضافة الى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم الشركة بممارسة نشاطها فيه، فيما يلي تأثير جائحة كورونا على الشركة:

(أ) عمولات الوساطة وعمولات التمويل بالهامش

نظراً للأثر السلبي الكبير الناتج عن وباء كورونا على معدلات التداول في البورصة فقد انخفضت إيرادات الشركة من عمولات الوساطة وعمولات التمويل بالهامش بشكل ملحوظ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ حيث بلغت ٥٦,٢٨٧ دينار مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠٢٠ حيث بلغت ٩٧,٣٠٨ دينار وبذلك يكون الانخفاض في الإيرادات بمبلغ ٤١,٠٢١ دينار والذي يمثل انخفاض بنسبة ٤٢٪.

(ب) الذمم المدينة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتحديد أثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة بالإضافة الى مراجعة كفاية المخصصات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١. ستقوم الإدارة بمراجعة وتحديث هذه الدراسة بشكل دوري وفي حال وجود أية تطورات وذلك لتقييم قدرة الشركة على تحصيل هذه الذمم والحاجه الى اية مخصصات أخرى مطلوبة في ضوء تلك التطورات الاقتصادية.

(ج) الاستثمارات في الموجودات المالية

كما هو موضح في النقطة (أ) و نظراً للأثر السلبي الكبير الناتج عن وباء كورونا على إيرادات الشركة فإن الإدارة تقوم بتنويع استثماراتها وذلك من خلال الدخول في أسواق اجنبية لتخفيف اثر الجائحة على انخفاض عمولات الوساطة في السوق المحلي.

(د) السيولة النقدية للشركة

تقوم الإدارة بدراسة احتياجات الشركة للسيولة النقدية وفي رأي الادارة ان مركز الملاءة المالية سيبقى على الأرجح ضمن الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة رأس مال الشركة. وفي اعتقاد الإدارة ان اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة.

(١٤) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٩,٠٥٦	٣٤٥,٦٥٣	(٢٤,٧٧٨)	١٥٥,٤٧٣	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠/٠٠٣	٠/٠٢٣	(٠/٠٠٢)	٠/٠١٠	