



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

أص/2020/203

19/07/2020

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: تقرير ربع السنوي كما في 2020-3-31

بالإشارة الى الموضوع أعلاه مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع سنوية للربع الأول لشركة الأمل للاستثمارات المالية المساهمة العامة مراجعة من قبل المدقق الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

المدير العام بالوكالة

صفوت أبو شالة



بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
الديوان
١٩ تموز ٢٠٢٠
الرقم التسلسلي: ٢٥٢٤
رقم الملف: ١١٤٤
الاسم المختص: م.ع.ع.ع.ع.

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٠

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي 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 ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وضاح عصام برفاوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ تموز ٢٠٢٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			موجودات متداولة
٧٥٩,٧٦٩	٦٩٦,٢٥٠	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٥٧٥,٩٩٤	٥,٧١١,١٤٥	٤	نعم العملاء المدينة
٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٩٤١,٣٥٥	٥	نعم التمويل بالهامش
٢٥٢,٩١٥	٢٣١,٢٤٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	٨	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٧٨,٢٧٥	٤٠,٤٦٦	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٥٣٢,٣٦٣	٩	
١١,٦٩٢,٤٧٠	١١,٥٥٣,١٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٥٤٦,٧٧٧	٣٧٠,٩٩٤		نعم دائنة
٢١١,٥٧٢	١٧٢,٧٤٢		أرصدة دائنة أخرى
٨٨,١٧٢	١١٢,٩٩٧	٩	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٦,٥٢١	٦٥٦,٧٣٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
١,٥٩٧,٩٨٤	١,٥٩٧,٩٨٤		احتياطي اجباري
(١٧٦,٧٥٣)	(١٩٠,٠٩٨)	٨	احتياطي القيمة العادلة (خسائر متراكمة)
(٥,٥٧٥,٢٨٢)	(٥,٥١١,٤٤٨)		
١٠,٨٤٥,٩٤٩	١٠,٨٩٦,٤٣٨		مجموع حقوق الملكية
١١,٦٩٢,٤٧٠	١١,٥٥٣,١٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الإيرادات
١٣١,٠٤٥	٦٢,٦٤٣	عمولات الوساطة
٢٥,٨٢٤	٦,٥٠٢	عمولات التمويل بالهامش
١٦٠,١٨٤	١٧٠,٤٠٧	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
٢,٦٥٩	٢٨,٩٦٤	إيرادات أخرى
٣١٩,٧١٢	٢٦٨,٥١٦	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٧٣,١٠٢)	(٥٤,٠٥٢)	رواتب واجور ومنافع
(٧,٨٣٨)	(٣٥,٥٢٠)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٢٢,٩١٧)	(١,٥٥٤)	مصاريف تمويل
(٤٥,٤١١)	(٨٨,٧٣١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٤٩,٢٦٨)	(١٧٩,٨٥٧)	اجمالي المصاريف
١٧٠,٤٤٤	٨٨,٦٥٩	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٧,٧٢٥)	(٢٤,٨٢٥)	٩ مصروف ضريبة الدخل
١٢٢,٧١٩	٦٣,٨٣٤	ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠١	٠,٠٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٢٢,٧١٩	٦٣,٨٣٤
ربح الفترة	
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح و الخسائر	
(خسائر) أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
١٦١,٨٦١	(١٣,٣٤٥)
٢٨٤,٥٨٠	٥٠,٤٨٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
 (شركة مساهمة عامة محدودة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة		
			العادلة	اجباري	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ -
١٠,٨٤٥,٩٤٩	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٧٦,٧٥٣)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٠,٤٨٩	٦٣,٨٣٤	-	(١٣,٣٤٥)	-	مجموع الدخل الشامل
١٠,٨٩٦,٤٣٨	(٥,٥١١,٤٤٨)	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٩٠,٠٩٨)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
					الفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ -
١٠,٣٠١,٧٤١	(٥,٥٥٤,٨٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	(٦٩٨,٥٦١)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٢٨٤,٥٨٠	١٢٢,٧١٩	-	١٦١,٨٦١	-	مجموع الدخل الشامل
١٠,٥٨٦,٣٢١	(٥,٤٣٢,١٤٢)	١,٥٥٥,١٦٣	(٥٣٦,٧٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ آذار ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح الفترة قبل الضريبة
١٧٠,٤٤٤	٨٨,٦٥٩		التعديلات -
٥,٧٦١	٤,٠٧١		الإستهلاكات
٢٢,٩١٧	١,٥٥٤		مصاريف تمويل
-	(٣,٣٦٢)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٦٨٤,٦٧٠)	١٣٨,١٠٢		تغيرات رأس المال العامل -
٤٥٦,٢٨٤	(١٣٥,١٥١)		نعم التمويل بالهامش
(٤٦,٥٦٨)	٢١,٦٧٥		نعم العملاء المدينة
٢٩,٧٦٣	(١٧٥,٧٨٣)		أرصدة مدينة أخرى
(٢٠,٦٠٣)	(٣٨,٨٣٠)		نعم دائنة
(٦٦,٦٧٢)	(٩٩,٠٦٥)		أرصدة دائنة أخرى
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٥)	(٤٠٠)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٧,٥٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٦٠٥)	٣٧,١٠٠		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٢,٩١٧)	(١,٥٥٤)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٢٢,٩١٧)	(١,٥٥٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٩٠,١٩٤)	(٦٣,٥١٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(٥٩٤,٦٠١)	٧٥٩,٧٦٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٦٨٤,٧٩٥)	٦٩٦,٢٥٠	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(١) عام

أن 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، وبرأس مال يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة الاسمية دينار واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة اعمال وسيط 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 وتجرى التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا او ملائماً لغايات ولاهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٢٠.

ان مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٩. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية:

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتصنيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتصنيف تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقًا عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(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 معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:
يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبني بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧	١٢٢	نقد في الصندوق
١٨٥,٣٨٩	٣٢٠,٩٥٦	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٥٣٥,٣٦٣	٣٥٠,١٧٢	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
٣٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية*
<u>٧٥٩,٧٦٩</u>	<u>٦٩٦,٢٥٠</u>	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (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.

لأغراض قائمة التدفقات النقدية ، إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦١٨,٠٢٢	٦٩٦,٢٥٠	النقد وما في حكمه
(١,٣٠٢,٨١٧)	-	ينزل: بنك دائن
(٦٨٤,٧٩٥)	٦٩٦,٢٥٠	

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٢٦٢,١٩٩	١٠,٣٩٧,٣٥٠	ذمم تجارية وعملاء وساطة
(٤,٦٨٦,٢٠٥)	(٤,٦٨٦,٢٠٥)	ينزل مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
٥,٥٧٥,٩٩٤	٥,٧١١,١٤٥	

* ان ملخص حركة مخصص خسائر انتمائية متوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٦٨٦,٢٠٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني
-	-	المضاف خلال الفترة /السنة
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٦٨٦,٢٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع دينار	أكثر من ٣٦١ يوم دينار	٩١ - ٣٦٠ يوم دينار	٣١ - ٩٠ يوم دينار	١ - ٣٠ يوم دينار	
٥,٧١١,١٤٥	-	١,٤٥٧,٧٣١	٣,٨٠٩,٩٤٤	٤٤٣,٤٧٠	٢٠٢٠
٥,٥٧٥,٩٩٤	-	٤٨٧,٩٥٨	٢,٤١٧,٧٦٩	٢,٦٧٠,٢٦٧	٢٠١٩

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. حيث أن الذمم منطاة بمحفظه أسهم العملاء و تزيد قيمة المحفظه الاستثمارية للعملاء عن أرصدهم.

(٥) ذمم التمويل بالهامش

يشمل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)
٥,٨٦٢,٣٤٢	٥,٧٢٤,٢٤٠
(٢,٧٨٢,٨٨٥)	(٢,٧٨٢,٨٨٥)
٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٩٤١,٣٥٥

ذمم عملاء التعامل بالهامش
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

* إن ملخص حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)
٢,٥٠٥,٣٤٠	٢,٧٨٢,٨٨٥
٢٧٧,٥٤٥	-
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,٧٨٢,٨٨٥

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١١,٨٠٠	٢١١,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٤,١٧٢	٤,٢٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٦٤٣	١٥,١٩٥	ذمم موظفين
٣٠٠	-	تأمينات مستردة
٢٥٢,٩١٥	٢٣١,٢٤٠	

(٧) ممتلكات ومعدات - بالصافي

قامت الشركة خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ٤٠٠ دينار (٣١ آذار ٢٠١٩: ٦٠٥ دينار).

(٨) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند من الاستثمارات في أسهم شركات كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	استثمار في شركة المتوسط والخليج بأسهم عددها ٤٤٤,٨٣٦ سهم
٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	

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

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار	دينار (غير مدققة)
(١٧٦,٧٥٣)	(١٣,٣٤٥)	(١٩٠,٠٩٨)
(١٧٦,٧٥٣)	(١٣,٣٤٥)	(١٩٠,٠٩٨)

شركة المتوسط والخليج

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٩) ضريبة الدخل

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

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١,٢٧٠	٨٨,١٧٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٥١,٢٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٨,١٣٤	٢٤,٨٢٥	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
٨٨,١٧٢	١١٢,٩٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني *
٧٧,٧١٣	-	المضاف خلال الفترة
-	-	المستبعد خلال الفترة
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٥٣٢,٣٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه، و تم قبول التقدير الذاتي على نظام العينات عن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل جهات ذات العلاقة بما يلي:

تتمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة و أعضاء مجلس الإدارة و جهات 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
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

إن الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٩٨٥,٧٥٥	٢,٥٨٦,٠٤٩	ذمم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة
٢٩٤,١٥٨	٢٦,٩٢٦	ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة
-	٢,٤٩٤	ذمم دانة - كبار مساهمي الشركة

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٦٢٤,٩٧١	٣,٩٤٧,٧٨٢	إجمالي حجم التداول
٢٢,٥١٨	١٦,٨٢٩	إجمالي العمولات

قامت الشركة خلال الفترة ببيع المكافآت والبدلات المزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٠٠	١٠,٥٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧,٥٩٩	١٢,٨٢٩	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(١١) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٩٦,٠٠٠	٦٩٦,٠٠٠	كفالات بنكية
٢١١,٨٠٠	٢١١,٨٠٠	تأمينات كفالات

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المرفوعة على الشركة من قبل الغير قيمة ٤٥,٣٧٠ دينار أردني.

(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).

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠٢٠	
	مستوى القيمة العادلة	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

(١٣) أثر فيروس كورونا على الشركة

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا 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. كان لذلك أثر على قطاع الوساطة المالية نتيجة لتعليق نشاط سوق عمان المالي ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى ٧ أيار ٢٠٢٠ وإعادة استئناف نشاط بورصة عمان بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٢٠.