

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس ادارة 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 ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ 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). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

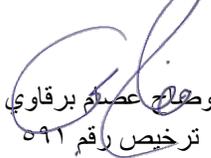
نطاق المراجعة

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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ 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


وهلال عصام برقاري
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠٢١

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢,٤٩٠,٠٨١	٢,٦٥١,٣٥٧	٣	الموجودات نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٤١,٣٩٩	٣,٧٣٥,٢٢٠	٤	ذمم العملاء المدينة - بالصافي
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٧٢٣,٩٥٤	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
١٣٩,٠٤٥	١٢٧,٤٣٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٧٠,٢٤٤	٢١٣,٣٥٤	٧	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥١٧,٩١١	٧٣٣,٤٥٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧٠,٩٤٢	٩٤٠,٧٠١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
١,٣١٧,٥٤٨	١,٢٥٨,٩٧٣	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٢,٣٨٤,٤٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٦٧,٦٩٨	٣٥٣,٢٧٢		ذمم دائنة
١٥٠,٩١١	١٥٠,٥٧٠		أرصدة دائنة أخرى
٥٦,٢٦٧	٧١,٦٤٩	٩	مخصص ضريبية الدخل
٥٧٤,٨٧٦	٥٧٥,٤٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٧٠٦,٧٤٨	١,٧٠٦,٧٤٨		حتياطي جباري
(١٧٧,٤٣٩)	(١٨٥,٦١٣)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٩٠٢,٣٤٧)	(٤,٧١٢,١٧٠)		خسائر متراكمة
١١,٦٢٦,٩٦٢	١١,٨٠٨,٩٦٥		مجموع حقوق الملكية
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٢,٣٨٤,٤٥٦		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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الإيرادات
		عمولات الوساطة
٦٢,٦٤٣	٣٣,٣٨٤	عمولات التمويل بالهامش
٦,٥٠٢	١,٢٢٧	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
١٧٠,٤٠٧	١٥٥,٩٩٠	أرباح اسهم موزعة
-	١,٠٩٦	إيرادات أخرى
٢٨,٩٦٤	١٥	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٦,٢٠٠	مجموع الإيرادات
٢٦٨,٥١٦	٢٢٧,٩١٢	
		المصاريف
		رواتب واجور ومنافع
(٥٤,٠٥٢)	(٤٥,٠٣٢)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٣٥,٥٢٠)	(٣٥,٥٧٦)	مصاريف وعمولات بنكية
(١,٥٥٤)	(١,٢٩٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٨٨,٧٣١)	(٩١,٠٧١)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢٠٩,١٩٨	اجمالي المصاريف
(١٧٩,٨٥٧)	٣٦,٢٢٥	
٨٨,٦٥٩	٢٦٤,١٣٧	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٤,٨٢٥)	(٧٣,٩٥٧)	٩ مصروف ضريبة الدخل
٦٣,٨٣٤	١٩٠,١٨٠	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٤	٠,٠١٣	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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٣,٨٣٤	١٩٠,١٨٠
ربح الفترة	
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرالتي لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح أو	
الخسائر	
(١٣,٣٤٥)	(٨,١٧٧)
خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
٥٠,٤٨٩	١٨٢,٠٠٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ -
١١,٦٢٦,٩٦٢	(٤,٩٠٢,٣٤٧)	(١٧٧,٤٣٩)	١,٧٠٦,٧٤٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
١٨٢,٠٠٣	١٩٠,١٨٠	(٨,١٧٧)	-	-	مجموع الدخل الشامل
					خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	(٣)	٣	-	-	الدخل الشامل الاخر
<u>١١,٨٠٨,٩٦٥</u>	<u>(٤,٧١٢,١٧٠)</u>	<u>(١٨٥,٦١٣)</u>	<u>١,٧٠٦,٧٤٨</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
					لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ -
١٠,٨٤٥,٩٤٩	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	(١٧٦,٧٥٣)	١,٥٩٧,٩٨٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٠,٤٨٩	٦٣,٨٣٤	(١٣,٣٤٥)	-	-	مجموع الدخل الشامل
<u>١٠,٨٩٦,٤٣٨</u>	<u>(٥,٥١١,٤٤٨)</u>	<u>(١٩٠,٠٩٨)</u>	<u>١,٥٩٧,٩٨٤</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠

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 ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح الفترة قبل الضريبة
٨٨,٦٥٩	٢٦٤,١٣٧		
			التعديلات -
-	(٢٠٩,١٩٨)		المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٠٧١	٢,٨٠٣		الاستهلاكات
١,٥٥٤	١,٢٩٤		مصاريف تمويل
(٣,٣٦٢)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣٦,٢٠٠)		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			تغيرات رأس المال العامل -
١٣٨,١٠٢	١٤,٠٨٥		ذمم التمويل بالهامش
(١٣٥,١٥١)	٩٣٢,٠٠٦		ذمم العملاء المدينة
٢١,٦٧٥	١١,٦٠٧		أرصدة مدينة أخرى
(١٧٥,٧٨٣)	(١٤,٤٢٦)		ذمم دائنة
(٣٨,٨٣٠)	(٣٤١)		أرصدة دائنة أخرى
(٩٩,٠٦٥)	٩٦٥,٧٦٧		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠)	(٤٥,٩١٣)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٣٧,٥٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
-	٧		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٢٢٣,٧٣٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥٣٣,٥٥٩)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧,١٠٠	(٨٠٣,١٩٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١,٥٥٤)	(١,٢٩٤)		مصاريف تمويل مدفوعة
(١,٥٥٤)	(١,٢٩٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٦٣,٥١٩)	١٦١,٢٧٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٥٩,٧٦٩	٢,٤٩٠,٠٨١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٩٦,٢٥٠	٢,٦٥١,٣٥٧	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١) عام

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال الوساطة 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 أو أي حقوق أو امتيازات تراها الشركة ضرورية أو ملائمة لغاياتها بما في ذلك الأراضي أو الأبنية أو الآلات أو وسائل النقل أو بضائع وان تنشئ وتقيم وتنصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضرورياً أو ملائماً لغايات ولاهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢١.

ان مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان – المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(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 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 تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.

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

- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجح المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغيير 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 التغييرات 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 إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ 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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٥	١٥١
٦٨٠,٩٤٧	٨٤٨,٠٢٧
٢٨٣,٩٩٩	٢٧٨,١٧٩
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
<u>٢,٤٩٠,٠٨١</u>	<u>٢,٦٥١,٣٥٧</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
أرصدة لدى البنوك - حسابات العملاء
أرصدة لدى البنوك - ودائع لأجل *
صندوق ضمان التسوية **

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني بالدينار الأردني التي 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 ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ آذار ٢٠٢٠: لا يوجد)

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

علمًا بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية القرق 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	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٧٠٤,٨٨٥	٦,٠٠٥,٧١٠	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٢,٢٧١,٨٥٦	٢,٠٣٩,٠٢٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٨,٩٧٦,٧٤١	٨,٠٤٤,٧٣٥	
(٤,٥٣٥,٣٤٢)	(٤,٣٠٩,٥١٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٤,٤٤١,٣٩٩	٣,٧٣٥,٢٢٠	

* ان ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٥٣٥,٣٤٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٧٩٤,٠٩٢	٢٣٨,٩٦٠	المضاف خلال الفترة /السنة
(٩٤٤,٩٥٥)	(٤٦٤,٧٨٧)	المسترد خلال الفترة /السنة
٤,٥٣٥,٣٤٢	٤,٣٠٩,٥١٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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	
٣,٧٣٥,٢٢٠	١,٩١٦,٤٩٧	١,٢٤٦,٩٧٠	٥٠٧,٨٥٤	٦٣,٨٩٩	٢٠٢١
٤,٤٤١,٣٩٩	١,٦٦٩,٤٨٣	٢,٣٥٠,٧١٤	٢١٤,٥١٣	٢٠٦,٦٨٩	٢٠٢٠

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

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

(٥) ذمم التمويل بالهامش

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٩٠٠,٥١٩	٤,٨٨٥,٨٠٦
٢٠,٧٠٢	٢١,٣٣٠
٤,٩٢١,٢٢١	٤,٩٠٧,١٣٦
(٢,١٦٦,٥٥٣)	(٢,١٨٣,١٨٢)
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٧٢٣,٩٥٤

ذمم عملاء التعامل بالهامش
مستحق 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	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,١٦٦,٥٥٣
١٦٥,٩٨٧	٥٥,٦٤٥
(٧٨٢,٣١٩)	(٣٩,٠١٦)
٢,١٦٦,٥٥٣	٢,١٨٣,١٨٢

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

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٩,٤٠٠	٨٩,٤٠٠
٢٨,٨١٠	١٠,٤٣٨
١١,٦٠٣	١١,٣٧٧
٩,٠٥٢	١٦,٠٤٣
١٨٠	١٨٠
١٣٩,٠٤٥	١٢٧,٤٣٨

تأمينات كفالات بنكية
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
تسوية التداول
تأمينات مستردة

(٧) ممتلكات ومعدات - بالصافي

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ ما قيمته ٤٥,٩١٣ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٠: ٤٠٠ دينار) كما بلغ مصروف الاستهلاك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ ما قيمته ٢,٨٠٣ دينار (٣١ آذار ٢٠٢٠: ٤,٠٧١ دينار).

(٨) الاستثمارات في الموجودات المالية

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 الارباح او الخسائر او بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ان تفاصيل تلك الاستثمارات حسب تصنيفها هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧٠,٩٤٢	٩٤٠,٧٠١

استثمار في صندوق التداول الاستثماري- سباي - السوق الأمريكي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٠٩,٠٢٠	٤١٣,٤٥٩
١٠٨,٨٩١	٣٢٠,٠٠٠
٥١٧,٩١١	٧٣٣,٤٥٩

استثمار في شركة المتوسط والخليج
استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية

ان تفاصيل الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(١٨١,٠٩٩)	٤,٤٤٩	(١٧٦,٦٥٠)
٣,٦٦٠	(١٢,٦٢٣)	(٨,٩٦٣)
(١٧٧,٤٣٩)	(٨,١٧٤)	(١٨٥,٦١٣)

شركة المتوسط والخليج
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).

إن العناصر الأساسية لمصروف ضريبة الدخل المتضمنة بقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للفترات المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤,٨٢٥	١٥,٣٨٢	ضريبة الدخل عن الفترة الحالية
-	٥٨,٥٧٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤,٨٢٥	٧٣,٩٥٧	

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٨,١٧٢	٥٦,٢٦٧	٨٨,١٧٢	٥٦,٢٦٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(١٢٢,٩٣٢)	-	(١٢٢,٩٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٩١,٠٢٧	١٥,٣٨٢	٩١,٠٢٧	١٥,٣٨٢	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
٥٦,٢٦٧	٧١,٦٤٩	٥٦,٢٦٧	٧١,٦٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني *
(٢١٤,٨١٥)	(٥٨,٥٧٥)	(٢١٤,٨١٥)	(٥٨,٥٧٥)	الإطفاء خلال الفترة / السنة
١,٣١٧,٥٤٨	١,٢٥٨,٩٧٣	١,٣١٧,٥٤٨	١,٢٥٨,٩٧٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩ باستثناء العام ٢٠١٧ حيث ان دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لم تقم بمراجعة السجلات الشركة حتى تاريخ القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ في الوقت المحدد، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية، وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

(١٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء 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.

إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٧١,٨٥٦	٢,٠٣٩,٠٢٥	ذم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٤)
٢٠,٧٠٢	٢١,٣٣٠	ذم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٥)
٢٠٢	٦٤٩	ذم دائنة - كبار مساهمي الشركة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٩٤٧,٧٨٢	٣,٣١٤,٠٦٦	إجمالي حجم التداول
١٦,٨٢٩	١٢,٧٣٧	إجمالي العمولات

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٨٢٩	١٢,٨٢٩	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١١) التزامات محتملة

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

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

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ٣٢٩,٦٢٠ دينار كما في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠٢١	
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
المستوى الأول	٥١٧,٩١١	٧٣٣,٤٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	٣٧٠,٩٤٢	٩٤٠,٧٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
	٨٨٨,٨٥٣	١,٦٧٤,١٦٠	رصيد نهاية السنة

(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 ٣١ آذار ٢٠٢١ حيث بلغت ٣٤,٦١١ دينار مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠٢٠ حيث بلغت ٦٩,١٤٥ دينار وبذلك يكون الانخفاض في الإيرادات بمبلغ ٣٤,٥٧٠ دينار والذي يمثل انخفاض بنسبة ٥٠٪.

(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 ٣١ آذار 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 فأن الإدارة تقوم بتوزيع 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 الإدارة 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.