

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 يمكننا 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

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

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فليز شختر

ترخيص رقم ١٠٧٩ من

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|------------------------|----------------------|---------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | | |
| | | | الموجودات |
| ٢,٧٨٤,٠٦٣ | ٥,٦٧٠,١٢٥ | ٣ | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك |
| ١٧٨,٣٢٥ | ١٦٤,٦٧٥ | ٤ | ذمم العملاء المدينة |
| ٢,٧٥٢,٤٦٦ | ١,٤٩٧,٧٤٥ | ٥ | ذمم عملاء التمويل بالهامش |
| ٢١٢,٧٨٣ | ٢٢٩,٥٦٤ | ٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٤,٦٩٥,٩٣٧ | ٢,٧٧٦,٠٨٩ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| ٩٨٠,٠٢٣ | ١٤٦,٠٢٣ | ٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٦٦,٨٠٠ | - | ٨ | دفعات على حساب الاستثمارات |
| - | ٨٦٧,٥٥٨ | ٩ | استثمار في شركة حليفة |
| ١,١٦٥,١٠٥ | ١,١٥٨,٩٧٦ | ١٣ | استثمارات عقارية |
| ٢١٩,٤٠٩ | ١٦٧,٠٦١ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| - | ٤٣,٦٤٢ | ١٠ | حق استخدام الموجودات |
| ٤٦٨,٩٤٩ | ٥٣٣,٢٣٨ | ١١ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٣,٩٢٣,٨٦٠ | ١٣,٢٥٤,٦٩٦ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٣٠٩,٥٨٣ | ٥٨٢,٢٤٨ | | ذمم دائنة |
| ١٣٣,٧٩١ | ١٥٦,٦٨٢ | | أرصدة دائنة أخرى |
| - | ٣٤,٨٤٤ | ١٠ | التزامات عقود الإيجار |
| ٣٦,٣٩٧ | ٢٢,٩١٧ | ١١ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤٧٩,٧٧١ | ٧٩٦,٦٩١ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال المدفوع |
| ١,٩٩٩,٢٨٧ | ١,٩٩٩,٢٨٧ | | إحتياطي إجباري |
| (٤٢٣,٤٠٢) | (٤٤١,١٠١) | ٨ | إحتياطي القيمة العادلة |
| (٣,١٣١,٧٩٦) | (٤,١٠٠,١٨١) | | الخسائر المتراكمة |
| ١٣,٤٤٤,٠٨٩ | ١٢,٤٥٨,٠٠٥ | | صافي حقوق الملكية |
| ١٣,٩٢٣,٨٦٠ | ١٣,٢٥٤,٦٩٦ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاحات |
|-------------------------------------|-------------|--------------------------------------|------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| الإيرادات | | | | |
| ٤٣,٨٧٥ | ١٩,٤٥٢ | ١٦,٢٦٧ | ٧,٧٠٥ | عمولات الوساطة |
| ٣٢٣,٣٧٢ | ٣٢٠,٨٣٠ | ١٢٢,١٩٩ | ٩٩,٤٨٥ | إيرادات فوائد تمويل الهامش |
| ٦٢,٦٧٥ | ١٢٣,٢٥٥ | ١٥,١٢٨ | ٥٨,١٨٠ | إيرادات فوائد دائنة |
| ١٨٤,١٣٢ | ٢٣٨,٧٣٤ | ٤,٣٩١ | - | أرباح اسهم موزعة |
| ٢,٤٣٢ | ٨,٢٧٦ | ١,٤٤٥ | ٢,٤٢٣ | إيرادات أخرى |
| ٨٢,٩٦١ | ٣٩٠,٥٤٢ | ٥٥٤ | ٢٩١,٠٣٨ | المسترد من مخصص الخسائر |
| ٦٩٩,٤٤٧ | ١,١٠١,٠٨٩ | ١٥٩,٩٨٤ | ٤٥٨,٨٣١ | الائتمانية المتوقعة |
| | | | | اجمالي الإيرادات |
| المصاريف | | | | |
| (١٣٠,٦٤٩) | (١٠٦,٨٥١) | (٤٠,٨٥٣) | (٣١,٩٧٢) | ١٤ رواتب واجور ومنافع |
| (٣٠,٩٧٨) | (٣٣,١٦٦) | (٤,٢٠٣) | (٤,٠٢٨) | مصاريف المركز والبورصة والهيئة |
| (٣,٥٠٥) | (٨,٤٠٧) | (٣٢٩) | (١,٨٦٢) | مصاريف وعمولات بنكية |
| - | (٤١٥,٥٤٣) | - | (١٢٣,٤٤٢) | حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة |
| (٣٦٤,٩٤٩) | (٤٨٧,١١٨) | (١١٨,٣٩٨) | (١٤٤,٥٨٧) | ٩ مصاريف إدارية وعمومية |
| - | (١,٤٧١) | - | (١,٤٧١) | ١٠ تكاليف تمويل - التزامات عقود إيجار |
| (٢١٩,٨٨٤) | (٩٦٧,٦٤١) | (٨٣,٧٣١) | (٧٠,٣٩٧) | ٥,٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٠,٦٦٧) | (٧١,٦٣٥) | (٩٦,٢٣٨) | (٢٥,٦١٧) | خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| (٧٦٠,٦٣٢) | (٢,٠٩١,٨٣٢) | (٣٤٣,٧٥٢) | (٤٠٣,٣٧٦) | من خلال الدخل |
| | | | | اجمالي المصاريف |
| (٦١,١٨٥) | (٩٩٠,٧٤٣) | (١٨٣,٧٦٨) | ٥٥,٤٥٥ | ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة |
| ٨,٧٣٣ | ٢٢,٣٥٨ | ٧,٦٢٦ | (٥٩,٠٧٦) | ١١ (مصرف) وفر ضريبة الدخل |
| (٥٢,٤٥٢) | (٩٦٨,٣٨٥) | (١٧٦,١٤٢) | (٣,٦٢١) | خسارة الفترة |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار | فلس/ دينار | فلس/ دينار | |
| (٠/٠٠٣) | (٠/٠٦٥) | (٠/٠١٢) | (٠/٠٠٠٢) | ١٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|--|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (٥٢,٤٥٢) | (٩٦٨,٣٨٥) | (١٧٦,١٤٢) | (٣,٦٢١) | خسارة الفترة |
| | | | | يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل |
| ١٠٠,٥٧٩ | (١٧,٦٩٩) | ٢٨,٢٨٥ | (١٣,٢٧٤) | (خسائر) أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر |
| ٤٨,١٢٧ | (٩٨٦,٠٨٤) | (١٤٧,٨٥٧) | (١٦,٨٩٥) | مجموع الدخل الشامل للفترة |

شركة الأمل للاستثمارات المالية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| صافي حقوق الملكية | الخسائر المتراكمة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي إجباري | رأس المال المدفوع | |
|--|-------------------|------------------------|----------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - | | | | | |
| ١٣,٤٤٤,٠٨٩ | (٣,١٣١,٧٩٦) | (٤٢٣,٤٠٢) | ١,٩٩٩,٢٨٧ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| (٩٦٨,٣٨٥) | (٩٦٨,٣٨٥) | - | - | - | خسارة الفترة |
| (١٧,٦٩٩) | - | (١٧,٦٩٩) | - | - | بنود الدخل الشامل للفترة |
| (٩٨٦,٠٨٤) | (٩٦٨,٣٨٥) | (١٧,٦٩٩) | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| ١٢,٤٥٨,٠٠٥ | (٤,١٠٠,١٨١) | (٤٤١,١٠١) | ١,٩٩٩,٢٨٧ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ |
| لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - | | | | | |
| ١٣,١٠٤,٠٠٠ | (٣,٣٧٦,٨٩٨) | (٤٩٤,٩٥٧) | ١,٩٧٥,٨٥٥ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| (٥٢,٤٥٢) | (٥٢,٤٥٢) | - | - | - | خسارة الفترة |
| ١٠٠,٥٧٩ | - | ١٠٠,٥٧٩ | - | - | بنود الدخل الشامل للفترة |
| ٤٨,١٢٧ | (٥٢,٤٥٢) | ١٠٠,٥٧٩ | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| - | ١٦,٤٥٨ | (١٦,٤٥٨) | - | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر |
| ١٣,١٥٢,١٢٧ | (٣,٤١٢,٨٩٢) | (٤١٠,٨٣٦) | ١,٩٧٥,٨٥٥ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | إيضاحات | الأنشطة التشغيلية |
|---------------|---------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| (٦١,١٨٥) | (٩٩٠,٧٤٣) | | خسارة الفترة قبل الضريبة |
| | | | التعديلات - |
| ١٣٦,٩٢٣ | ٥٧٧,٠٩٩ | ٥,٤ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٥٠,٢٩٢ | ٦٢,٣٥٨ | ٧,١٣ | الاستهلاكات |
| - | ١٨,٤٠٠ | ١٠ | استهلاكات حق استخدام الأصول |
| ٣,٥٠٥ | ٨,٤٠٧ | | مصاريف وعمولات بنكية |
| - | ١,٤٧١ | ١٠ | تكاليف تمويل - التزامات عقود الإيجار |
| ١٣,٥٣٧ | ٧١,٦٣٥ | | خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| (١٨٤,١٣٢) | (٢٣٨,٧٣٤) | | أرباح اسهم موزعة |
| (٣٢٣,٣٧٢) | (٣٢٠,٨٣٠) | | إيرادات فوائد تمويل الهامش |
| (٦٢,٦٧٥) | (١٢٣,٢٥٥) | | إيرادات فوائد دائنة |
| - | ٤١٥,٥٤٣ | ٩ | حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة |
| | | | تغيرات رأس المال العامل - |
| ٨٨,٠٠٣ | (٣٢١,٦٦٤) | | التغير في حسابات العملاء النقدية |
| ٤١٠,٣٩٢ | ٦٦٥,٦٧٧ | | ذمم عملاء التمويل بالهامش |
| ٣١,٣٨٩ | ٢٥,٥٩٥ | | ذمم العملاء المدينة |
| ٣,٥٠٢ | (١٦,٧٨١) | | أرصدة مدينة أخرى |
| (١٣٠,٩٦١) | ٢٧٢,٦٦٥ | | ذمم دائنة |
| (١,٠٥٩) | ٢٢,٨٩١ | | أرصدة دائنة أخرى |
| (١٠,٦٢٦) | (٥٥,٤١١) | ١١ | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٣٦,٤٦٧) | ٧٤,٣٢٣ | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٥١,٣٩٤) | (٣,٨٨١) | ٧ | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٣٢٣,٣٧٢ | ٣٢٠,٨٣٠ | | إيرادات فوائد تمويل الهامش المقبوضة |
| ٦٢,٦٧٥ | ١٢٣,٢٥٥ | | إيرادات فوائد دائنة مقبوضة |
| ١٨٤,١٣٢ | ٢٣٨,٧٣٤ | | أرباح اسهم موزعة مقبوضة |
| ٣٥٣,٧٩٣ | - | | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧٢٧,٥٦٤ | ١,٩٦٧,٤٨٩ | | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٢٠٦,٥٠٣) | - | | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٢,٣٣٢,٩٦٥) | (١١٩,٢٧٦) | | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٩٣٩,٣٢٦) | ٢,٥٢٧,١٥١ | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (٣,٥٠٥) | (٨,٤٠٧) | | مصاريف وعمولات بنكية |
| - | (٢٨,٦٦٩) | ١٠ | دفعات عقود الإيجار |
| (٣,٥٠٥) | (٣٧,٠٧٦) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| (٩٧٩,٢٩٨) | ٢,٥٦٤,٣٩٨ | | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٣,٢٢٥,٥٦٢ | ٢,٥٢١,٨٨٨ | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٢,٢٤٦,٢٦٤ | ٥,٠٨٦,٢٨٦ | ٣ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١) عام

إن 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. يبلغ رأس مال الشركة 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 أية 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 وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا أو ملائماً لغايات ولأهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٤.

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 الموحدة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية؛ الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

(٣-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم المجموعة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

- **مخصص ضريبة الدخل:**
يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- **العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية:**
تقوم إدارة المجموعة بتقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.
- **مخصص القضايا:**
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- **القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:**
تقوم المجموعة كما في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله لتقدير القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للوصول إلى القيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. لتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. لم تقم المجموعة بتسجيل أي مخصص تدني قيمة الاستثمارات العقارية بقيمة خلال الفترة.

(٢-٤) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة القوائم المالية لشركة الأمل للاستثمارات المالية ("الشركة") والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤:

| نسبة الملكية | بلد التأسيس |
|--------------|-------------|
| ١٠٠٪ | الأردن |

شركة اشرافه الامل للاستثمارات العقارية *

* تأسست شركة اشرافه الامل للاستثمارات العقارية (شركة مساهمة خاصة محدودة) في الأردن بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٢٤ وبرأس مال مصرح به ومدفوع يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة التابعة مملوكة بالكامل من قبل شركة الأمل للاستثمارات المالية.

من أهم غايات الشركة شراء وبيع العقارات الخاصة وتملك وإقامة المشاريع السكنية والتجارية وإدارة العقارات هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها وحتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتنماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحقوق غير المسيطرين والاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة. يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار المتبقية بالقيمة العادلة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ٩٥,٢٨٦ | ٢٧١,٨٨٨ |
| ٥٨٣,٨٣٩ | ٢٦٢,١٧٥ |
| ٤,٩٩١,٠٠٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٥,٦٧٠,١٢٥ | ٢,٧٨٤,٠٦٣ |

أرصدة لدى البنك – حسابات جارية
أرصدة لدى البنك – حسابات العملاء
أرصدة لدى البنك – ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني وبنك الإسكان للتجارة والتمويل بالدينار الأردني والتي تقوم الشركة بربطها بشكل شهري وفقاً لحاجات الشركة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة السنوي على تلك الودائع ٤,٩٤٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣٠ أيلول ٢٠٢٣: ٤,٧٥٪).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

ان النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة يمثل رصيد النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك مطروحا منه رصيد حسابات العملاء كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|----------------------|----------------------|---|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢,٤٩٥,٠٣٤ | ٥,٦٧٠,١٢٥ | النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة |
| (٢٤٨,٧٧٠) | (٥٨٣,٨٣٩) | أرصدة لدى البنوك – حسابات العملاء |
| ٢,٢٤٦,٢٦٤ | ٥,٠٨٦,٢٨٦ | صافي النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية |

(٤) ذمم العملاء المدينة

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢,٤٩٨,٢٣٣ | ٢,١٢٥,١٤٣ | ذمم تجارية وعملاء وساطة |
| (٢,٣١٩,٩٠٨) | (١,٩٦٠,٤٦٨) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة * |
| ١٧٨,٣٢٥ | ١٦٤,٦٧٥ | |

* ان ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢,٣٥٤,١٤٩ | ٢,٣١٩,٩٠٨ | الرصيد كما في اول كانون الثاني |
| ٤١,٤٥٧ | ٣٦,١١٠ | المضاف خلال الفترة / السنة |
| (٧٥,٢٧٤) | (٤٨,٠٥٥) | المسترد خلال الفترة / السنة |
| (٤٢٤) | (٣٤٧,٤٩٥) | ذمم معدومة |
| ٢,٣١٩,٩٠٨ | ١,٩٦٠,٤٦٨ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

ان تفاصيل أعمار صافي الذمم المدينة هي كما يلي:

| المجموع | أكثر من ٣٦١ يوم | ٩١ - ٣٦٠ يوم | ٣١ - ٩٠ يوم | ١ - ٣٠ يوم | |
|---------|-----------------|--------------|-------------|------------|-----------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٦٤,٦٧٥ | ١٥٦,٤٤٣ | - | - | ٨,٢٣٢ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) |
| ١٧٨,٣٢٥ | ١٦٨,٥٥٨ | - | - | ٩,٧٦٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (مدققة) |

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة. وتعد محفظة العملاء ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٥) ذمم عملاء التمويل بالهامش

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ١,٧٩٧,١٤١ | ٢,٤٤٩,٩٨٤ |
| ١,٥٦٠,٩٣٨ | ١,٥٧٣,٧٧٢ |
| ٣,٣٥٨,٠٧٩ | ٤,٠٢٣,٧٥٦ |
| (١,٨٦٠,٣٣٤) | (١,٢٧١,٢٩٠) |
| ١,٤٩٧,٧٤٥ | ٢,٧٥٢,٤٦٦ |

ذمم عملاء التعامل بالهامش
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* ان ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ١,٢٧١,٢٩٠ | ١,١٠٦,٥٥٠ |
| ٩٣١,٥٣١ | ٢٣٧,٨٣٣ |
| (٣٤٢,٤٨٧) | (٧٣,٠٩٣) |
| ١,٨٦٠,٣٣٤ | ١,٢٧١,٢٩٠ |

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

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة. وتعد محفظة العملاء ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ١٢٢,٣٠٠ | ٨٣,٠٠٠ |
| ٤١,٨٧٢ | ٥٦,٤٣٧ |
| ٣٤,٠١٠ | ٣٢,٩٥٣ |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ |
| ٢٧,٨٠٠ | ١٧,٥٩٤ |
| - | ١٩,٢١٧ |
| ٢٥٠,٩٨٢ | ٢٣٤,٢٠١ |
| (٢١,٤١٨) | (٢١,٤١٨) |
| ٢٢٩,٥٦٤ | ٢١٢,٧٨٣ |

تأمينات كفالات بنكية (إيضاح ١٥)
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى
صندوق ضمان التسوية*
أمانات ضريبة دخل
تسوية التداول
المجموع

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى**

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (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 (إن وجد) إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه، وفي حال عدم وجود فروقات يتم إبقاؤه كما هو دون تغيير.

* ان ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الأرصدة المدينة الأخرى خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | |
|----------------------|------------------------|------------------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) | |
| ٢١,٤١٨ | ٢١,٤٠٦ | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| - | ١٢ | المضاف خلال الفترة / السنة |
| ٢١,٤١٨ | ٢١,٤١٨ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة بلغت ٣,٨٨١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٣: ٥١,٣٩٤ دينار). كما بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ما قيمته ٥٦,٢٢٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٣: ٤٤,١٦٣ دينار).

لم تقم الشركة باستبعاد أو بيع ممتلكات ومعدات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ١,٨٧١,٧١٨ | ١,٨٥٦,٤٣١ |
| ٢٩٠,٥٢٣ | ٦٨٤,٨٢٨ |
| ٦١٣,٨٤٨ | ٦٥٣,٧١٦ |
| - | ١٢٩,٣٨١ |
| - | ١,٣٤٩,٨٨٠ |
| - | ٢١,٧٠١ |
| ٢,٧٧٦,٠٨٩ | ٤,٦٩٥,٩٣٧ |

البنك الأهلي الأردني (مدرجة)
بنك المال الاردني (مدرجة)
بنك الاتحاد للائحة والاستثمار (مدرجة)
شركة الاتصالات الأردنية (مدرجة)
SPDR S&P 500 Trust ETF (مدرجة)
شركة مناجم الفوسفات الأردنية (مدرجة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ١٤٦,٠٢٣ | ١٦٣,٧٢٢ |
| - | ٨١٦,٣٠١ |
| ١٤٦,٠٢٣ | ٩٨٠,٠٢٣ |

شركة المتوسط والخليج للتأمين (مدرجة)
شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م (غير مدرجة)

إن تفاصيل الحركة على التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال الفترة هي كما يلي:

| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ | التغير في القيمة العادلة | المحول الى الخسائر المتراكمة | الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ |
|---|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٤٢٣,٤٠٢ | (١٧,٦٩٩) | - | (٤٤١,١٠١) |

شركة المتوسط والخليج للتأمين

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

دفعات على حساب الاستثمارات

يمثل هذا البند دفعات مقدمة لغايات الاستثمار في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م. وذلك وفقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠٢٣ بالموافقة على شراء ٤٦٦,٨٠٠ سهم في رأس مال الشركة بسعر دينار واحد للسهم. تم الانتهاء من شراء الاسهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و بناءً عليه تم تحويل استثمار الشركة كشركة حليفة (ايضاح ٩) حيث ان نسبة ملكية الشركة أصبحت ١٩,٣٤٪ و بناءً عليه أصبح لشركة الأمل للاستثمارات المالية تاثير فعال على قرارات شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م.

(٩) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م بنسبة ١٩,٣٤٪ من رأسمالها والبالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تم إعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الاستثمار في شركة حليفة وذلك بسبب زيادة نسبة حقوق التصويت للشركة في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م من ١١٪ الى ١٩٪ خلال الفترة بعد استكمال عملية شراء ٤٦٦,٨٠٠ سهم (ايضاح ٨)، ونتج عن ذلك ان الشركة أصبح لها تأثير فعال على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية لشركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م.

* ان ملخص الحركة على الاستثمار في شركة حليفة خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|--|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| - | - |
| ١,٢٨٣,١٠١ | - |
| (٤١٥,٥٤٣) | - |
| ٨٦٧,٥٥٨ | - |
| الرصيد كما في بداية الفترة / السنة | |
| المضاف خلال الفترة / السنة | |
| حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة خلال الفترة / السنة | |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | |

(١٠) عقود الإيجار

لدى الشركة عقود إيجار للمكاتب حيث تم احتساب الفائدة على عقد الإيجار على أساس متوسط سعر الفائدة على الاقتراض والذي يساوي ٧٪.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة:

| حق استخدام الموجودات | التزامات عقود الإيجار |
|------------------------------|--------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| - | - |
| ٦٢,٠٤٢ | ٦٢,٠٤٢ |
| (١٨,٤٠٠) | - |
| - | ١,٤٧١ |
| - | (٢٨,٦٦٩) |
| ٤٣,٦٤٢ | ٣٤,٨٤٤ |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني | |
| إضافات | |
| إستهلاك | |
| تكاليف تمويل | |
| دفعات عقود الإيجار | |
| الرصيد كما في ٣٠ أيلول | |

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقا لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ مساهمة وطنية.

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

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٩,٦٠٥ | ٤١,٩٣١ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| (٣٨,٣٣٨) | (٦٤,٢٨٩) | أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة |
| (٨,٧٣٣) | (٢٢,٣٥٨) | |

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| - | ٣٦,٣٩٧ | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| (١٠,٦٢٦) | (٥٥,٤١١) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| ٤٧,٠٢٣ | ٤١,٩٣١ | ضريبة الدخل المستحقة للفترة / للسنة |
| ٣٦,٣٩٧ | ٢٢,٩١٧ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٤٣٤,٨٨٦ | ٤٦٨,٩٤٩ | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ٣٤,٠٦٣ | ٦٤,٢٨٩ | الإضافات / المحرر خلال الفترة / السنة |
| ٤٦٨,٩٤٩ | ٥٣٣,٢٣٨ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

قامت الشركة بالتوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣. هذا ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه. وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة 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 الظاهرة في قائمة المركز المالي المختصرة الموحدة وقائمة الدخل المختصرة الموحدة هي كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ |
|----------------------|------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (مدققة) |
| ١,٥٦٠,٩٣٨ | ١,٥٧٣,٧٧٢ |
| ١٦,٠٥٥ | ٣,٤١٨ |

ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الادارة وجهات أخرى ذات علاقة (ايضاح ٥)

ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الادارة وجهات أخرى ذات علاقة

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

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ |
|----------------------|----------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٢,٦٦٣,٦٨٥ | ٦,٦٠٧,١٦٨ |
| ١١,٢٧٨ | ١٧,٥٠٠ |
| ١٠٩,٨٨٦ | ١٣٤,٢٤٨ |

إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي المجموعة
إجمالي العمولات - كبار مساهمي المجموعة
فوائد التمويل بالهامش - كبار مساهمي المجموعة

قامت الشركة خلال الفترة ببيع المكافآت والبدايات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ |
|----------------------|----------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ١٥٧,٥٠٠ | ١٢٥,٢١٠ |

بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

| للتسعة أشهر المنتهية في | |
|-------------------------|----------------------|
| ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ |
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٥٣,٣٣٢ | ٦٤,٤٠٥ |

رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١٣) استثمارات عقارية

قامت الشركة خلال العام ٢٠٢١ بالتوصل الى تسوية مع أحد العملاء مقابل تسديد الذمة المترتبة عليه والبالغة ١,٣٣٣,١٨١ دينار مقابل الحصول على مباني وعقارات كجزء من هذه التسوية. قامت الشركة بتصنيف تلك العقارات كاستثمارات عقارية، حيث ان الشركة تنوي الاحتفاظ بتلك العقارات لتحقيق تدفقات نقدية للشركة أو الاستفادة من الزيادة في القيمة الرأسمالية أو كليهما.

بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ما قيمته ٦,١٢٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٣: ٦,١٢٩).

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ١,٢٩٣,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. حيث قامت الشركة في ذلك التاريخ بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن مستقل، باستخدام طريقة السعر المقارن في السوق. في رأي الإدارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ تفوق القيمة الدفترية، وان نتائج التقييم الذي قامت به الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ ما زالت سارية.

(١٤) رواتب واجور ومنافع

يتضمن هذا البند الرواتب والمنافع لموظفي المجموعة المتضمنة مصاريف الرواتب الأساسية والبدلات والمنافع والخصومات وحصة المجموعة من الضمان الاجتماعي للموظفين. بالإضافة الى مبالغ المخالصات مع الموظفين المستقلين.

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بكفالات بنكية. إن تفاصيل تلك الكفالات والتأمينات النقدية المتعلقة بها هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ |
|------------------------|----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٦٤٠,٠٠٠ | ٩٠٢,٠٠٠ |
| ٨٣,٠٠٠ | ١٢٢,٣٠٠ |

كفالات بنكية
تأمينات كفالات (إيضاح ٦)

القضايا المرفوعة على المجموعة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٤١٥,٣٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣٠ أيلول ٢٠٢٣: ١٢,٠٠٠ دينار)، هذا وقد قامت إدارة المجموعة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها. وعليه فقد قامت المجموعة بأخذ المخصصات اللازمة.

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل مستمر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

| مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة | | الموجودات المالية |
|-------------------------|--|--|--|
| | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) دينار | ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) دينار | |
| | | | موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة |
| المستوى الأول | ١٦٣,٧٢٢ | ١٤٦,٠٢٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| المستوى الثالث | ٨١٦,٣٠١ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| المستوى الأول | ٤,٦٩٥,٩٣٧ | ٢,٧٧٦,٠٨٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| | ٥,٦٧٥,٩٦٠ | ٢,٩٢٢,١١٢ | مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة |

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والتي تم احتسابها باستخدام طرق تدرج تحت المستوى الثالث (إيضاح ١٣).

(١٧) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) الفترة

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | خسارة الفترة بعد الضريبة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (فلس/دينار) |
|---|------------|---|------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| (٥٢,٤٥٢) | (٩٦٨,٣٨٥) | (١٧٦,١٤٢) | (٣,٦٢١) | |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | |
| (٠/٠٠٣) | (٠/٠٦٥) | (٠/٠١٢) | (٠/٠٠٢) | |