

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية.

إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لدمم العملاء المدينة ودمم عملاء الهامش.

امر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام
<p>تعتبر أرصدة ذمم العملاء المدينة ودمم عملاء الهامش أرصدة جوهرية للشركة حيث انها تشكل ٣٩ ٪ من موجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية لدمم العملاء المدينة ودمم عملاء الهامش وفقاً لسياسة الشركة المتعلقة بمخصصات تدني تلك المبالغ والتي تتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>تتضمن المخاطر المتعلقة بعدم صحة مخصصات التدني التي تم تسجيلها استخدام معلومات خاطئة أو استخدام فرضيات غير واقعية، تشمل هذه الفرضيات تحديد قابلية تحصيل الذمم والتي تعتمد على تقديرات الإدارة.</p> <p>تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عند اعدادها لتلك التقديرات عوامل محددة تشمل أعمار الذمم، وجود خلافات مع العملاء، أنماط التحصيل للفترة السابقة وأية معلومات أخرى متوفرة حول القدرة الائتمانية للأطراف. تستخدم الإدارة هذه المعلومات لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من العملاء وما إذا كان هناك حاجة لتسجيل مخصص للذمم سواء لحركة معينة أو لكامل رصيد العميل.</p> <p>ان تركيزنا على هذا الامر هو نتيجة الى ان هذا المخصص مبني على تقديرات الإدارة بهذا الخصوص وان المخصص الواجب تسجيله قد يكون له تأثير جوهرى على أرباح الشركة.</p> <p>بلغ رصيد ذمم العملاء المدينة (إيضاح ٤) مبلغ ٥,٢٧٠,٩٣٩ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ٢,٨٣١,٧٩٥ دينار، وبلغ رصيد ذمم عملاء الهامش (إيضاح ٥) مبلغ ٤,٩٧٥,٤١٢ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ٢,٢٠٠,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٢).</p>	<p>تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p> <p>لقد قمنا بدراسة وفهم سياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة، مع التركيز بشكل خاص على ملائمة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من ذمم العملاء المدينة ودمم عملاء الهامش بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - التأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها إدارة الشركة حول الية احتساب المخصص. - فحص ومقارنة القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية للعملاء بالمقارنة مع القيمة الدفترية للمحافظ. - لقد قمنا باختبار عينة من البنود الرئيسية من أرصدة ذمم العملاء المدينة ودمم عملاء الهامش لتقييم إمكانية تحصيلها استنادا على تقديرات الإدارة. وكذلك قمنا بالتحقق إذا ما كانت هذه الأرصدة قد تجاوزت تاريخ الاستحقاق وتاريخ التحصيل للعميل وإذا ما تم تحصيل اية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لشركة الامل للاستثمارات المالية – الأمل للاستثمارات المالية ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية ، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم ثيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن
وصاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢,٤٩٠,٠٨١	٢,٥٨٨,٠٩٣	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٤١,٣٩٩	٢,٤٣٩,١٤٤	٤	ذمم العملاء المدينة
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٧٧٥,١١٢	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش
١٣٩,٠٤٥	١٦٠,٤٤٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٧٠,٩٤٢	١,٦٢١,٣٢٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥١٧,٩١١	١,٥٢٢,١٢٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,١٨١,٤٤٩	١٤	استثمارات عقارية
١٧٠,٢٤٤	٢٠٣,٠٠٤	٧	ممتلكات ومعدات
١,٣١٧,٥٤٨	٨٧٢,٢٧٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٣,٣٦٢,٩٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٦٧,٦٩٨	١٨٣,١٠٥	٩	ذمم دائنة
١٥٠,٩١١	٢٤٣,٩٧٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٥٦,٢٦٧	٦,٣٥٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٤,٨٧٦	٤٣٣,٤٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٧٠٦,٧٤٨	١,٨٨٧,٦٧٥	١١	إحتياطي جباري
(١٧٧,٤٣٩)	(٢٢٦,٢١٥)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٤,٩٠٢,٣٤٧)	(٣,٧٣١,٩٢٠)		الخسائر المتراكمة
١١,٦٢٦,٩٦٢	١٢,٩٢٩,٥٤٠		صافي حقوق الملكية
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٣,٣٦٢,٩٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات		
١٥٨,٣٢٥	٩٦,٣٠٤	عمولات الوساطة
٢٣,٠٢٣	٥,٠٨٢	عمولات التمويل بالهامش
٦٥٢,٤٣٠	٥٥٤,١٥١	إيرادات فوائد تمويل الهامش
١٩,٦٠٣	٥١,٠٧٧	إيرادات فوائد بنكية دائنة
-	٨,٣٨٦	إيرادات توزيع أرباح
٣١,٥٩٩	١,٠٩٥	إيرادات أخرى
٧٦٧,١٩٥	١,٦٦٩,٨٠٠	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦,٢١٥	٢٦١,٧١٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٦٦٨,٣٩٠	٢,٦٤٧,٦٠٧	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٢٤٣,٩٤٩)	(٣٤٣,٧٤٥)	رواتب واجور ومنافع
(٣٧,٣٧٢)	(٣٧,٨٢٦)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٦,٢٠٣)	(٦,٦٦٨)	مصاريف بنكية
(٢٩٣,٢٢٣)	(٤٥٠,٠٩٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٨٠,٧٤٧)	(٨٣٨,٣٣٦)	مجموع المصاريف
١,٠٨٧,٦٤٣	١,٨٠٩,٢٧١	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٠٥,٨٤٢)	(٤٥٥,٨٦٦)	مصروف ضريبة الدخل
٧٨١,٨٠١	١,٣٥٣,٤٠٥	ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠٥	٠,٠٩	٢١
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٨١,٨٠١	١,٣٥٣,٤٠٥	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها لاحقاً
		الى قائمة الدخل
		خسائر غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
(٧٨٨)	(٥٠,٨٢٧)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٨١,٠١٣	١,٣٠٢,٥٧٨	

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال	إحتياطي جباري	إحتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٦,٧٤٨	(١٧٧,٤٣٩)	(٤,٩٠٢,٣٤٧)	١١,٦٢٦,٩٦٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١				
-	-	(٥٠,٨٢٧)	١,٣٥٣,٤٠٥	١,٣٠٢,٥٧٨
مجموع الدخل الشامل الاخر				
-	-	٢,٠٥١	(٢,٠٥١)	-
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال				
-	-	-	(١٨٠,٩٢٧)	-
الدخل الشامل الاخر				
-	١٨٠,٩٢٧	-	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٧,٦٧٥	(٢٢٦,٢١٥)	(٣,٧٣١,٩٢٠)	١٢,٩٢٩,٥٤٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
٢٠٢٠ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٧٦,٧٥٣)	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١٠,٨٤٥,٩٤٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠				
-	-	(٧٨٨)	٧٨١,٨٠١	٧٨١,٠١٣
مجموع الدخل الشامل الاخر				
-	-	١٠٢	(١٠٢)	-
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال				
-	١٠٨,٧٦٤	-	(١٠٨,٧٦٤)	-
الدخل الشامل الاخر				
-	١٠٨,٧٦٤	-	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٦,٧٤٨	(١٧٧,٤٣٩)	(٤,٩٠٢,٣٤٧)	١١,٦٢٦,٩٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
١,٠٨٧,٦٤٣	١,٨٠٩,٢٧١		ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات -
(٧٦٧,١٩٥)	(١,٦٦٩,٨٠٠)	٥,٤	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٣٧١	٢٩,٢٢٥	١٤,٧	الاستهلاكات
(٣,١١٨)	٧,١٨٠		خسارة (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١٦,٢١٥)	(٢٦١,٧١٢)		أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٦٥٢,٤٣٠)	(٥٥٤,١٥١)		إيرادات فوائد تمويل الهامش
			تغيرات رأس المال العامل -
٣٢٤,٧٨٩	(٥٤,١٩١)		ذمم عملاء التمويل بالهامش
١,٩٠١,٧٩٠	٢,٥٦٩,٨٢٤		ذمم العملاء المدينة
١١٣,٨٧٠	(٢١,٤٠٠)		أرصدة مدينة أخرى
(١٧٩,٠٧٩)	(١٨٤,٥٩٣)		ذمم دائنة
(٦٠,٦٦١)	٩٣,٠٦٨		أرصدة دائنة أخرى
١,٧٦٢,٧٦٥	١,٧٦٢,٧٢١		صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٢٢,٩٣٢)	(٦٠,٥٠٦)	١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٣٩,٨٣٣	١,٧٠٢,٢١٥		صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			الأنشطة الاستثمارية
(١٣٩,٧٢٢)	(٦٩,٧٨٩)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٣٧,٥٠٠	٢,٦٦٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٧,٥١٣)		استثمارات عقارية
٦٥٢,٤٣٠	٥٥٤,١٥١		إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة مقبوضة
-	٢٤١,٠١١		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٢٩	٤,٩٥٠		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٥,٢٣١)	(١,٠٥٩,٩٩٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٣٥٤,٧٢٧)	(١,٢٢٩,٦٨٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٩٠,٤٧٩	(١,٦٠٤,٢٠٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
١,٧٣٠,٣١٢	٩٨,٠١٢		الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٥٩,٧٦٩	٢,٤٩٠,٠٨١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٤٩٠,٠٨١	٢,٥٨٨,٠٩٣	٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) عام

أن شركة الأمل للاستثمارات المالية 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. إن راس مال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة اعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الاستشارات المالية واستئجار ورهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبناح وتشترى 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 التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا او ملائماً لغايات ولأهداف الشركة .

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٢.

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

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية:

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية 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 هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة 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،

- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للشركة 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 للشركة.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل الشركة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف تقوم الشركة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٢-٣) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

ذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش -

تسجل الذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.

ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها وكما يلي:

نسبة الاستهلاك السنوي

الأثاث والمفروشات	١٠٪
الأجهزة والمعدات	٩-١٥٪
الديكورات	٢٠٪
برامج الكمبيوتر	٢٥٪
السيارات	١٥٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

داننن ومستحقات -

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع والخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات -

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية و/أو المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تحقق الإيرادات -

تقوم الشركة بممارسة أنشطة الوساطة والخدمات المالية، يتم تحقيق إيرادات الوساطة المالية عند التداول للأوراق المالية والذي يعكس نموذج تسجيل الإيرادات المطلوب وفقاً لمعيار رقم (١٥).

يتم تحقيق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث تعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد إحتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل -

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاستفادة من تغير الأسعار في تلك الأسهم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات عند إثبات الحق في السداد.

التدني في قيمة الموجودات المالية -

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للشركة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمانية، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة استحقاق هذه الموجودات. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف الموجودات المالية للشركة من أرصدة وإيداعات لدى البنوك ذات تصنيف ائتماني مدرج ضمن تصنيف استثماري (جيدة وجيدة جداً) مصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن الأرصدة والإيداعات لدى البنوك تعتبر ذات مخاطر ائتمانية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الائتمانية لهذه الحسابات كل ١٢ شهر أو تاريخ الاستحقاق أيهما أسبق. بالإضافة إلى الذمم المدينة للعملاء والتي يتم تصنيفها من خلال نظام التصنيف الداخلي للشركة حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية للذمم الجيدة كل ١٢ شهر ولذمم المشكوك فيها على مدة استحقاق هذه الذمم.

تدني الموجودات غير المالية -

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما 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 الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه 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 منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد 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. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

العملات الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

التقاص -

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

استثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمة الاستثمارات العقارية في قائمة الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام يتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.

في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقيس الشركة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول -

تقوم الشركة بعرض الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية بناءً على التصنيف المتداول / غير المتداول. إن الموجودات المتداولة هي الموجودات التي:

- من المتوقع أن تتحقق أو يُعتمزم بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- محفظة بها في الأساس لغرض التداول.
- من المتوقع أن تتحقق في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية أو
- النقد أو ما في حكمه ما لم يُحظر تبادلها أو استخدامها لتسوية أي التزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة. تكون المطلوبات متداولة عندما:

- من المتوقع أن تتم تسويتها في دورة التشغيل العادية.
- وجدت في الأساس لغرض التداول.
- من المقرر تسويتها في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية. أو
- لا يوجد أي حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ القوائم المالية.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة. يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات الضريبية كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

(٤-٢) 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة: يتطلب تحديد الخسائر 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 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.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التذني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٥	٤٨	نقد في الصندوق
٦٨٠,٩٤٧	١,٣٥٩,٩١٢	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
٢٨٣,٩٩٩	٢٠٣,١٣٣	أرصدة لدى البنوك - حسابات العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك - ودائع لأجل *
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية **
٢,٤٩٠,٠٨١	٢,٥٨٨,٠٩٣	

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني بالدينار الأردني والتي تقوم الشركة بربطها بشكل شهري وفقاً لحاجات الشركة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة السنوي على تلك الودائع ٣,٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣,٥٪).

** 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 بالإستناد 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.

(٤) ذمم العملاء المدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٧٠٤,٨٨٥	٤,٠٦٠,٧٩٩	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٢,٢٧١,٨٥٦	١,٢١٠,١٤٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٨,٩٧٦,٧٤١	٥,٢٧٠,٩٣٩	
(٤,٥٣٥,٣٤٢)	(٢,٨٣١,٧٩٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٤,٤٤١,٣٩٩	٢,٤٣٩,١٤٤	

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* ان ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٥٣٥,٣٤٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٧٩٤,٠٩٢	٢٥٨,٨٦٣	المضاف خلال السنة
(٩٤٤,٩٥٥)	(١,٩٦٢,٤١٠)	المسترد خلال السنة
٤,٥٣٥,٣٤٢	٢,٨٣١,٧٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار ذمم العملاء المدينة:

المجموع	أكثر من ٣٦١ يوم	٩١ - ٣٦٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٣٩,١٤٤	١,٨٩٧,٣٢٧	٥٢٥,١٦٦	٦,٤٠٤	١٠,٢٤٧	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤,٤٤١,٣٩٩	١,٦٦٩,٤٨٣	٢,٣٥٠,٧١٤	٢١٤,٥١٣	٢٠٦,٦٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم. وتعد محفظة العميل ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

(٥) ذمم عملاء التمويل بالهامش

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٩٠٠,٥١٩	٤,٩٧٥,٤١٢	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٢٠,٧٠٢	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٤,٩٢١,٢٢١	٤,٩٧٥,٤١٢	
(٢,١٦٦,٥٥٣)	(٢,٢٠٠,٣٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٧٧٥,١١٢	

* ان ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,١٦٦,٥٥٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٦٥,٩٨٧	٥٨,٥٨٠	المضاف خلال السنة
(٧٨٢,٣١٩)	(٢٤,٨٣٣)	المسترد خلال السنة
٢,١٦٦,٥٥٣	٢,٢٠٠,٣٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٩,٤٠٠	٩١,٤٠٠
٢٨,٨١٠	٢٦,٧٨٠
١١,٦٠٣	٣٧,٣٢٠
٩,٠٥٢	٤,٩٤٥
١٨٠	-
١٣٩,٠٤٥	١٦٠,٤٤٥

تأمينات كفالات بنكية (إيضاح ١٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
تسوية التداول
تأمينات مستردة

(٧) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	برامج كمبيوتر	ديكورات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
الكلفة					
٣٨٧,٧٤١	-	١١١,١٧٢	٨٩,٤٤٠	١٢٢,٥٧٣	٦٤,٥٥٦
٦٩,٧٨٩	-	٤,٨٣٠	٤٦,٦٣٣	١٣,٧١٢	٤,٦١٤
(١٨٩,٠٧٣)	-	-	(٦٧,١٦٤)	(٧٩,١٦٤)	(٤٢,٧٤٥)
٢٦٨,٤٥٧	-	١١٦,٠٠٢	٦٨,٩٠٩	٥٧,١٢١	٢٦,٤٢٥
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الاستهلاك المتراكم					
٢١٧,٤٩٧	-	٢٩,٦٥٥	٦٥,٢٧٩	٧٩,٥٧٦	٤٢,٩٨٧
٢٧,١٨٣	-	١٠,٧٢٨	٨,٧٧٩	٥,٦٨٧	١,٩٨٩
(١٧٩,٢٢٧)	-	-	(٦٣,١٢٩)	(٧٤,٥٩٥)	(٤١,٥٠٣)
٦٥,٤٥٣	-	٤٠,٣٨٣	١٠,٩٢٩	١٠,٦٦٨	٣,٤٧٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١					
استهلاك السنة					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
صافي القيمة الدفترية					
٢٠٣,٠٠٤	-	٧٥,٦١٩	٥٧,٩٨٠	٤٦,٤٥٣	٢٢,٩٥٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٢٠٢٠					
الكلفة					
٣٣٤,٠١٩	٨٦,٠٠٠	٣٠,١٩٢	٧٤,٠٩٢	٩٦,٢٣٤	٤٧,٥٠١
١٣٩,٧٢٢	-	٨٠,٩٨٠	١٥,٣٤٨	٢٦,٣٣٩	١٧,٠٥٥
(٨٦,٠٠٠)	(٨٦,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٨٧,٧٤١	-	١١١,١٧٢	٨٩,٤٤٠	١٢٢,٥٧٣	٦٤,٥٥٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الاستهلاك المتراكم					
٢٥٥,٧٤٤	٥٠,٧٨٧	٢٨,٠٥٠	٦١,٥٠٨	٧٣,٥٣٢	٤١,٨٦٧
١٣,٣٧١	٨٣١	١,٦٠٥	٣,٧٧١	٦,٠٤٤	١,١٢٠
(٥١,٦١٨)	(٥١,٦١٨)	-	-	-	-
٢١٧,٤٩٧	-	٢٩,٦٥٥	٦٥,٢٧٩	٧٩,٥٧٦	٤٢,٩٨٧
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠					
استهلاك السنة					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
صافي القيمة الدفترية					
١٧٠,٢٤٤	-	٨١,٥١٧	٢٤,١٦١	٤٢,٩٩٧	٢١,٥٦٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 الدخل الشامل الاخر. ان تفاصيل تلك الاستثمارات حسب تصنيفها هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٧٠,٩٤٢	٦٨٤,٥٦٠	استثمار في صندوق التداول الاستثماري- سبائي - السوق الأمريكي (مدرجة)
-	٩٣٦,٧٦٨	استثمار في أسهم البنك الأهلي الأردني (مدرجة)
٣٧٠,٩٤٢	١,٦٢١,٣٢٨	

بلغت الأرباح المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل ٢١٩,٤٤٦ دينار وبلغت أرباح إعادة التقييم غير المتحققة ٤٢,٢٦٦ دينار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠٩,٠٢٠	٣١٠,٢٩٥	استثمار في أسهم شركة المتوسط والخليج للتأمين (مدرجة)
-	٦٢٥,٠٠٠	استثمار في أسهم شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م (غير مدرجة)
١٠٨,٨٩١	٥٨٥,٠٠٠	استثمار في أسهم شركة التجمعات للمشاريع السياحية (مدرجة)
-	١,٨٣٣	استثمار في أسهم شركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب (مدرجة)
٥١٧,٩١١	١,٥٢٢,١٢٨	

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

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المحول الى الخسائر المتراكمة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢,١٢٠	-	٤٨,٤٥٩	٣,٦٦١	شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(٤٦٣)	٩٧٢	(١,٤٣٥)	-	المتحدة لصناعة الحديد والصلب
(٢٧٧,٨٧٢)	١,٠٧٩	(٩٧,٨٥١)	(١٨١,١٠٠)	شركة المتوسط والخليج للتأمين
(٢٢٦,٢١٥)	٢,٠٥١	(٥٠,٨٢٧)	(١٧٧,٤٣٩)	

(٩) ذمم دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٦٧,٤٩٦	١٨٣,١٠٥	ذمم دائنة
٢٠٢	-	المستحق لجهات ذات علاقة (ايضاح ١٣)
٣٦٧,٦٩٨	١٨٣,١٠٥	

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣٩,٨٥٧	١٣٢,٩٢٥	أمانات أرباح مساهمين
-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت
٤,٠٩٨	٤,٠٩٨	أمانات رديات اكتتاب زيادة رأسمال
٢,٠٨٣	٢,٠٨٣	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	رسوم جامعات أردنية
١٥٠,٩١١	٢٤٣,٩٧٩	

(١١) احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٢) ضريبة الدخل

قامت الشركة باحتساب مخصص ضريبة الدخل وأثر الضريبة المؤجلة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته للعام ٢٠١٨. ان نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية.

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 وفقاً لنظام العينات. وفي رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

- مصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩١,٠٢٧	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢١٤,٨١٥	٤٤٥,٢٧٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
٣٠٥,٨٤٢	٤٥٥,٨٦٦	

- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٨,١٧٢	٥٦,٢٦٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(١٢٢,٩٣٢)	(٦٠,٥٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩١,٠٢٧	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة
٥٦,٢٦٧	٦,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٨٧,٦٤٣	١,٨٠٩,٢٧١	الربح المحاسبي
٤,٧٥١	٣٧,٨٤٣	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(٧٦٧,١٩٥)	(١,٦٦٩,٨٠٠)	مخصصات بالصافي
-	(١٣٧,٤٢٠)	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية
(١٠٢)	(٢,٠٥١)	ينزل: خسائر متحققة من بيع موجودات مالية
٣٢٥,٠٩٧	٣٧,٨٤٣	الدخل الخاضع
٩١,٠٢٧	١٠,٥٩٦	مصروف ضريبة الدخل
٢١٤,٨١٥	٤٤٥,٢٧٠	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٥,٨٤٢	٤٥٥,٨٦٦	ضريبة دخل ضمن قائمة الدخل
%٢٨	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني *
(٢١٤,٨١٥)	(٤٤٥,٢٧٠)	المستخدم خلال الفترة / السنة
١,٣١٧,٥٤٨	٨٧٢,٢٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

قامت الشركة بالتوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦.

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بالمعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة والشركات المملوكة من قبل كبار المساهمين، هذا ويتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بتلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٢٧١,٨٥٦	١,٢١٠,١٤٠	ذمم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٤)
٢٠,٧٠٢	-	ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٥)
٢٠٢	-	ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٩)

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٤١٦,٢٨٤	٧,٣٩٤,٣٤٨	إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي الشركة
٤٠,٢٧٤	٢٩,٨٣٤	إجمالي العمولات - كبار مساهمي الشركة

قامت الشركة خلال السنة بتقيد المكافآت والبدلات المزاياء التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)

قامت الشركة خلال السنة بتقيد الرواتب والمكافآت التالية لصالح أعضاء الإدارة التنفيذية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٣,٨٦٨	٧٣,٨٦٨	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١٤) استثمارات عقارية

قامت الشركة خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ بالتوصل الى تسوية مع أحد العملاء لتسديد الذمة المترتبة عليه والبالغة ١,٣٣٣,١٨١ دينار مقابل الحصول على مباني وارضى كجزء من هذه التسوية وذلك بعد تقييم تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة لها في ذلك التاريخ وفي رأي الإدارة فإن القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي مساوية لتلك التي تم الحصول عليها بتاريخ التسوية. قامت الشركة بتسديد مبلغ ٤٧,٥١٣ دينار لنقل ملكية تلك العقارات. 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. إن تفاصيل تلك الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

المجموع	اراضي	مباني	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢١ -
			الكلفة
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١,١٨٣,٤٩١	٩١١,٠٩٦	٢٧٢,٣٩٥	إضافات
١,١٨٣,٤٩١	٩١١,٠٩٦	٢٧٢,٣٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			الاستهلاك المتراكم
-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٠٤٢	-	٢,٠٤٢	استهلاك السنة
٢,٠٤٢	-	٢,٠٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,١٨١,٤٤٩	٩١١,٠٩٦	٢٧٠,٣٥٣	صافي القيمة الدفترية
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	١٠٢,٥١٠	مكافآت وعيديات موظفين
٩٨,٧٦٨	٧٥,١٥٤	أتعاب مهنية واستشارات
٣٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
٣٥,٤١٥	٤٥,٥٧٧	رسوم رخص واشتراكات
٣٢,٨١٧	٤٢,٢٤٧	إيجارات
١٣,٣٧١	٢٩,٢٢٥	استهلاكات (إيضاح ١٤,٧)
٢٣,٧٤٥	٢٦,٤٢٣	تأمين صحي
٨,٨٣٤	٢٠,٧٤٨	كهرباء ومياه وهاتف
٢٠,٠٩٥	١٥,٩٩٠	صيانة أجهزة وبرامج كمبيوتر
٦,١٣٥	١٠,٦٣١	نظافة
٣,٠٤٤	٣,٩٦٣	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٨٠	٢,٩٥١	صيانة ومحروقات
١,٨٣٤	١,٩٦٩	ضيافة
٤,٧٥١	-	فوائد تقسيط الضريبة
١,٥٨٠	-	خسائر قضايا
٦,٣٥٤	١٢,٧٠٩	مصروفات متنوعة وأخرى
٢٩٣,٢٢٣	٤٥٠,٠٩٧	

(١٦) التزامات محتملة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	كفالات بنكية
٨٩,٤٠٠	٩١,٤٠٠	تأمينات كفالات (إيضاح ٦)

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ٣٥,٣٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٢٩,٦٢٠ دينار)، هذا وقد قامت إدارة الشركة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها. وعليه فقد قامت الشركة بأخذ المخصصات اللازمة. في رأي الإدارة ومستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة أي من هذه الالتزامات.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

أن 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).

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.
المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
المستوى الأول	٥١٧,٩١١	٨٩٧,١٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الثالث	-	٦٢٥,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	٣٧٠,٩٤٢	١,٦٢١,٣٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	٨٨٨,٨٥٣	٣,١٤٣,٤٥٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

أن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

أن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل ذمم الهامش كما أن الودائع لدى البنوك غير معرضة لمثل هذه المخاطر كونها لا تحمل أسعار فوائد.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني لعملاء حسابات التعامل بالهامش لا يتجاوز ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار لكل حساب مع مراقبتها بشكل مستمر. ويبلغ هامش الصيانة لهذه الحسابات أكثر من ٢٠٪ وهو الحد الأدنى لهامش الصيانة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

مخاطر العملات

إن جميع تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني وبالتالي لا يوجد أثر لمخاطر العملات على القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وإن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفر التمويل من خلال السقوف الائتمانية، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه وتوفير التمويل المناسب.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢١ -	سنة أو أقل دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
المطلوبات -			
ذمم دائنة	١٨٣,١٠٥	-	١٨٣,١٠٥
أرصدة دائنة أخرى	٢٤٣,٩٧٩	-	٢٤٣,٩٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٦,٣٥٧	-	٦,٣٥٧
مجموع المطلوبات	٤٣٣,٤٤١	-	٤٣٣,٤٤١
٢٠٢٠ -			
المطلوبات -			
ذمم دائنة	٣٦٧,٦٩٨	-	٣٦٧,٦٩٨
أرصدة دائنة أخرى	١٥٠,٩١١	-	١٥٠,٩١١
مخصص ضريبة الدخل	٥٦,٢٦٧	-	٥٦,٢٦٧
مجموع المطلوبات	٥٧٤,٨٧٦	-	٥٧٤,٨٧٦

(١٩) معلومات قطاعية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -	قطاع الوساطة المالية دينار	قطاع الاستثمارات في أوراق مالية دينار	المجموع دينار
صافي إيرادات القطاع	٢,٣٧٧,٥٠٩	٢٧٠,٠٩٨	٢,٦٤٧,٦٠٧
صافي مصاريف القطاع	(٨٣٨,٣٣٦)	-	(٨٣٨,٣٣٦)
ربح القطاع	١,٥٣٩,١٧٣	٢٧٠,٠٩٨	١,٨٠٩,٢٧١
موجودات القطاع	١٠,٢١٩,٥٢٥	٣,١٤٣,٤٥٦	١٣,٣٦٢,٩٨١
مطلوبات القطاع	٤٣٣,٤٤١	-	٤٣٣,٤٤١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -			
صافي إيرادات القطاع	١,٦٥٢,١٧٥	١٦,٢١٥	١,٦٦٨,٣٩٠
صافي مصاريف القطاع	(٥٨٠,٧٤٧)	-	(٥٨٠,٧٤٧)
ربح القطاع	١,٠٧١,٤٢٨	١٦,٢١٥	١,٠٨٧,٦٤٣
موجودات القطاع	١١,٣١٢,٩٨٥	٨٨٨,٨٥٣	١٢,٢٠١,٨٣٨
مطلوبات القطاع	٥٧٤,٨٧٦	-	٥٧٤,٨٧٦

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٢,٩٢٩,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١١,٦٢٦,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢١) حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٧٨١,٨٠١	١,٣٥٣,٤٠٥	ربح للسنة (دينار)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٠٥	٠,٠٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (فلس/دينار)

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

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

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة 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.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الشركة.

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و /أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار الشركة لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل .

يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء الشركة من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر الشركة ان المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الشركة أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتلبيتها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR .

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الشركة.

(٢٣) 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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حيث بلغت ١٠١,٣٨٦ دينار مقارنة بعام ٢٠٢٠ حيث بلغت ١٨١,٣٤٨ دينار وبذلك يكون الانخفاض في الإيرادات بمبلغ ٧٩,٩٦٢ دينار والذي يمثل انخفاض بنسبة ٤٤٪.

(ب) الذمم المدينة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتحديد أثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة بالإضافة الى مراجعة كفاية المخصصات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تقوم 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) ونظراً للأثر السلبي الكبير الناتج عن وباء كورونا على إيرادات الشركة فأن 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.