

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



EY

Building a better
working world

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢,٤٩٠,٠٨١	١,٩٢٤,٧٨٢	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٤٤١,٣٩٩	٢,٨٦٦,٦٥٢	٤	ذمم العملاء المدينة
٢,٧٥٤,٦٦٨	٢,٨٤٠,٧١١	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش
١٣٩,٠٤٥	١٤٣,٦١٢	٦	أرصدة مدينة أخرى
٣٧٠,٩٤٢	١,٦٧٦,٤٤٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٧,٩١١	٩٥٠,٢٦٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦٢٥,٠٠٠	٨	دفعات على حساب استثمارات
-	١,١٨٣,٤٩٢	١١	استثمارات عقارية
١٧٠,٢٤٤	٢١١,٤١١	٧	ممتلكات ومعدات
١,٣١٧,٥٤٨	٨٧٢,٢٧٨	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٣,٢٩٤,٦٥٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٦٧,٦٩٨	٢٢٩,٣٦٣		ذمم دائنة
١٥٠,٩١١	٢٤٧,١٩٨		أرصدة دائنة أخرى
٥٦,٢٦٧	٦,٣٥٧	٩	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٤,٨٧٦	٤٨٢,٩١٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٧٠٦,٧٤٨	١,٧٠٦,٧٤٨		احتياطي جباري
(١٧٧,٤٣٩)	(١٧٨,٩٨٠)	٨	احتياطي القيمة العادلة
(٤,٩٠٢,٣٤٧)	(٣,٧١٦,٠٣٤)		خسائر متراكمة
١١,٦٢٦,٩٦٢	١٢,٨١١,٧٣٤		مجموع حقوق الملكية
١٢,٢٠١,٨٣٨	١٣,٢٩٤,٦٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
١٣٤,٩٨١	٧٥,٩٠٠	٤٦,٧٨٠	٢٢,١١٢	عمولات الوساطة
١٨,٢٣٩	٤,٥١٦	٩,١٣٢	٢,٠١٧	عمولات التمويل بالهامش
٥٠٢,٠٧٦	٤٣٣,١٨٧	١٦٣,١٩٠	١٤٦,٤٥٧	إيرادات فوائد تمويل الهامش
٧,٨٨٧	٤١,٤٢٥	٣,٩٢٦	١٣,٧٤١	إيرادات فوائد بنكية دائنة
-	٥,٥٦٤	-	٢,٧١٢	إيرادات توزيع أرباح
٣٣,١٨٧	١,٠٨٢	٢,١١٣	١٣	إيرادات أخرى
-	١١٢,٤٤٥	-	(٨,٧٥٦)	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٩٦,٣٧٠	٦٧٤,١١٩	٢٢٥,١٤١	١٧٨,٢٩٦	مجموع الإيرادات
المصاريف				
(١٨٧,٠٩٣)	(٢٩٦,٢٢٤)	(٧٠,٢٧٩)	(١٩٣,٢٦٠)	١٢ رواتب واجور ومنافع
(٣٧,٢٩٨)	(٣٧,٢٨٢)	(٥٥)	(٢٥٤)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٥,٨٨٥)	(٦,٢٥٧)	(٢,٩٢٧)	(١,٧٨١)	مصاريف تمويل
(٢١٠,٥٧١)	(٣٨٠,٦٩٤)	(٧٥,٦٠١)	(١٨٨,٣٨٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٨٠,٠٠٠)	١,٦٨٨,٨١٥	(٥٥,٠٠٠)	١,٤١٤,٩٢٠	المسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٢٠,٨٤٧)	٩٦٨,٣٥٨	(٢٠٣,٨٦٢)	١,٠٣١,٢٤٢	صافي المصاريف
٧٥,٥٢٣	١,٦٤٢,٤٧٧	٢١,٢٧٩	١,٢٠٩,٥٣٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٦,٥١٨)	(٤٥٥,٨٦٦)	(٢١,٣٣٠)	(٣٦٨,٥٨٠)	٩ مصروف ضريبة الدخل
٣٩,٠٠٥	١,١٨٦,٦١١	(٥١)	٨٤٠,٩٥٨	ربح (خسارة) الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٠٣	٠/٠٧٩	(٠/٠٠٠)	٠/٠٥٦	١٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار		دينار		دينار	
٣٩,٠٠٥		١,١٨٦,٦١١		(٥١)	
				٨٤٠,٩٥٨	
				ربح (خسارة) الفترة	
				يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها	
				لاحقا الى الأرباح والخسائر	
				(خسائر) أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات	
(٤,٤٤٨)		(١,٨٣٩)		٨,٨٩٧	
				(٩١,٤٨٦)	
				مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٤,٥٥٧		١,١٨٤,٧٧٢		٨,٨٤٦	
				٧٤٩,٤٧٢	
				مجموع الدخل الشامل للفترة	

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٧٥,٥٢٣	١,٦٤٢,٤٧٧		ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات -
١٨٠,٠٠٠	(١,٦٨٨,٨١٥)		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٩٨٥	١٥,٦٩٦	٧	الاستهلاكات
٥,٨٨٥	٦,٢٥٧		مصاريف تمويل
(٣,٣٦٢)	٧,١٨٠	٧	خسارة (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	(١١٢,٤٤٥)		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٥٠٩,٩٦٣)	(٤٧٤,٦١٢)		وإيرادات فوائد دائنة إيرادات فوائد تمويل الهامش
			تغيرات رأس المال العامل -
٥٦٧,٠٩٦	(٣٧,٢٥٤)		ذمم التمويل بالهامش
٥٧٧,٤٩٢	٢,٠٧٨,٧٩٥		ذمم العملاء المدينة
١١٥,٣٨٤	(٤,٥٦٧)		أرصدة مدينة أخرى
(١٧٣,٦٨٨)	(١٣٨,٣٣٥)		ذمم دائنة
(٤٣,٩٠٢)	٩٦,٢٨٧		أرصدة دائنة أخرى
١,٣١٠,٤١٣	١,٣٩٠,٦٦٤		النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١٢٢,٩٣٢)	(٦٠,٥٠٦)	٩	ضريبة الدخل المدفوعة
١,١٨٧,٤٨١	١,٣٣٠,١٥٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٧٢٥)	(٦٦,٧٠٩)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٣٧,٥٠٠	٢,٦٦٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٤٧,٥١٤)	١١	استثمارات عقارية
٥٠٩,٩٦٣	٤٧٤,٦١٢		إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة مقبوضة
-	(٦٢٥,٠٠٠)	٨	دفعات على حساب استثمارات
-	(٤٣٤,٧٥٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١,١٩٣,٠٥٨)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٢٩	٥٦٠		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٠٠٤	(١,٨٨٩,٢٠٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥,٨٨٥)	(٦,٢٥٧)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٥,٨٨٥)	(٦,٢٥٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٢٠٣,٦٠٠	(٥٦٥,٢٩٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٥٩,٧٦٩	٢,٤٩٠,٠٨١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٩٦٣,٣٦٩	١,٩٢٤,٧٨٢	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

(١) عام

أن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٣٧٠) بعد ان تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. و برأس مال 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 تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد اية أموال منقولة وغير منقولة او أي حقوق او امتيازات تراها الشركة ضرورية او ملائمة لغاياتها بما في ذلك الأراضي او الأبنية او الآلات او وسائل النقل او بضائع وان تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا او ملائماً لغايات ولأهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١ ان مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان، مجمع بنك الإسكان، شارع الملكة نور.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية:

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

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

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

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.

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

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

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

(٣-٢) استخدام التقديرات

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

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

- الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:

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

- مخصص ضريبة الدخل:

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٥	٩١	نقد في الصندوق
٦٨٠,٩٤٧	٦٩٧,٠٨٣	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٢٨٣,٩٩٩	٢٠٢,٦٠٨	أرصدة لدى البنك – حسابات العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك – ودائع لأجل *
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية**
٢,٤٩٠,٠٨١	١,٩٢٤,٧٨٢	

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني بالدينار الأردني والتي تقوم الشركة بربطها لفترات بشكل شهري وفقاً لحاجات الشركة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة السنوي على تلك الودائع ٣,٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: لا يوجد)

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

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

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٧٠٤,٨٨٥	٤,١٧٨,٧٤١	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٢,٢٧١,٨٥٦	١,٥٨٣,٢٢٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٨,٩٧٦,٧٤١	٥,٧٦١,٩٦٨	
(٤,٥٣٥,٣٤٢)	(٢,٨٩٥,٣١٦)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٤,٤٤١,٣٩٩	٢,٨٦٦,٦٥٢	

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

* ان ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٥٣٥,٣٤٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٧٩٤,٠٩٢	٢٦٦,٦٦٤	المضاف خلال الفترة / السنة
(٩٤٤,٩٥٥)	(١,٩٠٦,٦٩٠)	المسترد خلال الفترة / السنة
٤,٥٣٥,٣٤٢	٢,٨٩٥,٣١٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	٣٦٠ - ٩١	أكثر من ٣٦١	المجموع	
يوم دينار	يوم دينار	يوم دينار	يوم دينار	دينار	
٥٣,٢١٨	٢٠,١٧٥	٧٤٠,٥٤٨	٢,٠٥٢,٧١٢	٢,٨٦٦,٦٥٢	٢٠٢١
٢٠٦,٦٨٩	٢١٤,٥١٣	٢,٣٥٠,٧١٤	١,٦٦٩,٤٨٣	٤,٤٤١,٣٩٩	٢٠٢٠

لا تحصل الشركة على ضمانات مقابل تلك الذمم، إلا ان تلك الذمم مغطى برصيد محافظ التداول الخاصة بالعملاء.

(٥) ذمم التمويل بالهامش

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤,٩٥٧,٨٦٠	٤,٩٠٠,٥١٩	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٦١٥	٢٠,٧٠٢	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٠)
٤,٩٥٨,٤٧٥	٤,٩٢١,٢٢١	
(٢,١١٧,٧٦٤)	(٢,١٦٦,٥٥٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٢,٨٤٠,٧١١	٢,٧٥٤,٦٦٨	

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

* إن ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,١٦٦,٥٥٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني
١٦٥,٩٨٧	١٧,٠٦٠	المضاف خلال الفترة / السنة
(٧٨٢,٣١٩)	(٦٥,٨٤٩)	المسترد/ خلال الفترة / السنة
٢,١٦٦,٥٥٣	٢,١١٧,٧٦٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩,٤٠٠	٨٩,٤٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٨,٨١٠	١٢,٦٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,٠٥٢	٣,٩٢٠	تسوية التداول
١١,٦٠٣	٤٨٥	ذمم موظفين
١٨٠	-	تأمينات مستردة
-	٣٧,١٢٠	أخرى
١٣٩,٠٤٥	١٤٣,٦١٢	

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة بلغت ٦٦,٧٠٩ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ١٥,٧٢٥ دينار). كما بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ ما قيمته ١٥,٦٩٦ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٩,٩٨٥ دينار).

قامت الشركة باستبعاد وبيع ممتلكات ومعدات بلغت قيمتها الدفترية ١٨٩,٠٧٣ دينار خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٨٦,٠٠٠) والتي نتج عنها خسارة بمبلغ ٧,١٨٠ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ربح ٣,٣٦٢).

(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:

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٠,٩٤٢	١,٢١١,٤٤٥	استثمار في صندوق التداول الاستثماري- سبائي - السوق الأمريكي
-	٤٦٥,٠٠٠	استثمار في البنك الأهلي الأردني
٣٧٠,٩٤٢	١,٦٧٦,٤٤٥	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠٩,٠٢٠	٣٢٨,٦١٩	استثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين
١٠٨,٨٩١	٦١٥,٠٠٠	استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية
-	٦,٦٥٠	المتحدة لصناعة الحديد والصلب
٥١٧,٩١١	٩٥٠,٢٦٩	

دفعات على حساب استثمارات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦٢٥,٠٠٠	دفعات مقدمة لغايات الاستثمار في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م.
-	٦٢٥,٠٠٠	

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

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٦٦١	٧٨,٤٦٠	٨٢,١٢١	شركة التجمعات للمشاريع السياحية
(١٨١,١٠٠)	(٧٩,٥١١)	(٢٦٠,٦١١)	شركة المتوسط والخليج للتأمين
-	(٤٩٠)	(٤٩٠)	المتحدة لصناعة الحديد والصلب
(١٧٧,٤٣٩)	(١,٥٤١)	(١٧٨,٩٨٠)	

(٩) ضريبة الدخل

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧١,٥١٨	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣٥,٠٠٠)	٤٤٥,٢٧٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
٣٦,٥١٨	٤٥٥,٨٦٦	

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
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 في نهاية الفترة/ السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
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.

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

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

(١٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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 المرحلية المختصرة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٥٨٣,٢٢٧	٢,٢٧١,٨٥٦
٦١٥	٢٠,٧٠٢
-	٢٠٢

ذمم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٤)
ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٥)
ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٢٢١,٩٩١	٩,٤١٦,٢٨٤
٢١,٢٩٩	٤٠,٢٧٤

إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي الشركة
إجمالي العمولات - كبار مساهمي الشركة

المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٣,٥٠٠	٢٤,٥٠٠

صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

الرواتب والمكافآت التالية لصالح أعضاء الإدارة التنفيذية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٢,٧٦٤	٤٢,٧٦٤

رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١١) استثمارات عقارية

قامت الشركة خلال الربع الثالث من 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 زيادة في القيمة الرأسمالية أو كليهما.

(١٢) رواتب واجور ومنافع

يتضمن هذا البند الرواتب والمنافع لموظفي الشركة المتضمنة مصاريف الرواتب الأساسية والبدلات والمنافع والخصومات وحصة الشركة من الضمان الاجتماعي للموظفين. بالإضافة الى مبالغ المخالصات مع الموظفين المستقلين والبالغة ١٥٥,٢٢٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣٠ أيلول ٢٠٢٠: ٢٤,٠٢٢ دينار).

(١٣) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٧٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠
٨٩,٤٠٠	٨٩,٤٠٠

كفالات بنكية

تأمينات كفالات

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ٣٣٦,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٣٥,٨٢٠ 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.

(١٤) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
المستوى الاول	٥١٧,٩١١	٩٥٠,٢٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
المستوى الاول	٣٧٠,٩٤٢	١,٦٧٦,٤٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	٨٨٨,٨٥٣	٢,٦٢٦,٧١٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

(١٥) أثر فيروس كورونا على الشركة

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

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

(أ) عمولات الوساطة وعمولات التمويل بالهامش

نظراً للأثر السلبي الكبير الناتج عن وباء كورونا على معدلات التداول في البورصة فقد انخفضت إيرادات الشركة من عمولات الوساطة وعمولات التمويل بالهامش بشكل ملحوظ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ حيث بلغت ٨٠,٤١٦ دينار مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠٢٠ حيث بلغت ١٥٣,٢٢٠ دينار وبذلك يكون الانخفاض في الإيرادات بمبلغ ٧٢,٨٠٤ دينار والذي يمثل انخفاض بنسبة ٤٨٪.

(ب) الذمم المدينة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتحديد أثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة بالإضافة الى مراجعة كفاية المخصصات للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

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

(ج) الاستثمارات في الموجودات المالية

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

(د) السيولة النقدية للشركة

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

(١٦) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٩,٠٠٥	١,١٨٦,٦١١	(٥١)	٨٤٠,٩٥٨	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٠/٠٠٣	٠/٠٧٩	(٠/٠٠٠)	٠/٠٥٦	