

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

[www.ey.com/me](http://www.ey.com/me)



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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### النتيجة

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

إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

وضاح عصام برقايوي  
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٧٥٩,٧٦٩	١,٩٦٣,٣٦٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٥٧٥,٩٩٤	٤,٨١٨,٥٠٢	٤	ذمم العملاء المدينة
٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٥١٢,٣٦١	٥	ذمم التمويل بالهامش
٢٥٢,٩١٥	١٣٧,٥٣١	٦	أرصدة مدينة أخرى
			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٣,٦٩٧	٤٠٩,٠٢٠	٨	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٧٨,٢٧٥	٤٩,٨٧٧	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٥٦٧,٣٦٣	٩	
<u>١١,٦٩٢,٤٧٠</u>	<u>١١,٤٥٨,٠٢٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٥٤٦,٧٧٧	٣٧٣,٠٨٩		ذمم دائنة
٢١١,٥٧٢	١٦٧,٦٧٠		أرصدة دائنة أخرى
٨٨,١٧٢	٣٦,٧٥٨	٩	مخصص ضريبية دخل
<u>٨٤٦,٥٢١</u>	<u>٥٧٧,٥١٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	راس المال
١,٥٩٧,٩٨٤	١,٥٩٧,٩٨٤		احتياطي اجباري
(١٧٦,٧٥٣)	(١٨١,٠٩٩)	٨	احتياطي القيمة العادلة (خسائر متراكمة)
<u>(٥,٥٧٥,٢٨٢)</u>	<u>(٥,٥٣٦,٣٧٩)</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
١٠,٨٤٥,٩٤٩	١٠,٨٨٠,٥٠٦		
<u>١١,٦٩٢,٤٧٠</u>	<u>١١,٤٥٨,٠٢٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار		دينار		دينار		دينار	
<b>الإيرادات</b>							
٤٤٥,٤٣٧		١٣٤,٩٨١		١٧٦,٨٥٣		٤٦,٧٨٠	
٧٢,٧٠٦		١٨,٢٣٩		٢٣,٣٤٥		٩,١٣٢	
٥١٢,٩٨٨		٥٠٩,٩٦٣		١٧٩,٣٣٩		١٦٧,١١٦	
١٧,٣٤١		٣٣,١٨٧		٣٠		٢,١١٣	
١,٠٤٨,٤٧٢		٦٩٦,٣٧٠		٣٧٩,٥٦٧		٢٢٥,١٤١	
<b>المصاريف</b>							
(٢٣٣,٢٥٠)		(١٨٧,٠٩٣)		(٦٧,١١٣)		(٧٠,٢٧٩)	
(٢٨,١٨٢)		(٣٧,٢٩٨)		(٩,٤٥٨)		(٥٥)	
(٤٨,٨٧٥)		(٥,٨٨٥)		(١٢,٨٢٨)		(٢,٩٢٧)	
(١٦٥,٤٨٤)		(٢١٠,٥٧١)		(٧٩,٥٦٧)		(٧٥,٦٠١)	
-		(١٨٠,٠٠٠)		-		(٥٥,٠٠٠)	
(٤٧٥,٧٩١)		(٦٢٠,٨٤٧)		(١٦٨,٩٦٦)		(٢٠٣,٨٦٢)	
٥٧٢,٦٨١		٧٥,٥٢٣		٢١٠,٦٠١		٢١,٢٧٩	
(١٦٠,٣٥١)		(٣٦,٥١٨)		(٥٨,٩٦٩)		(٢١,٣٣٠)	
٤١٢,٣٣٠		٣٩,٠٠٥		١٥١,٦٣٢		(٥١)	
فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار	
٠/٠٣		٠/٠٠٣		٠/٠١		(٠/٠٠٠)	

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح  
(خسارة) الفترة

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٢,٣٣٠	٣٩,٠٠٥	١٥١,٦٣٢	(٥١)	ربح (خسارة) الفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح والخسائر
(٣٩٥,٣٩٢)	(١٠٢)	-	(١٠٢)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٦,٢٦٠	(٤,٣٤٦)	(٢٦,٦٩١)	٨,٩٩٩	(خسائر) أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٤٣,١٩٨	٣٤,٥٥٧	١٢٤,٩٤١	٨,٨٤٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ -
١٠,٨٤٥,٩٤٩	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١,٥٩٧,٩٨٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٤,٥٥٧	٣٨,٩٠٣	-	-	مجموع الدخل الشامل
١٠,٨٨٠,٥٠٦	(٥,٥٣٦,٣٧٩)	١,٥٩٧,٩٨٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ -
١٠,٣٠١,٧٤١	(٥,٥٥٤,٨٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٥٤٣,١٩٨	١٦,٩٣٨	-	-	مجموع الدخل الشامل
١٠,٨٤٤,٩٣٩	(٥,٥٣٧,٩٢٣)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح الفترة قبل الضريبة
٥٧٢,٦٨١	٧٥,٥٢٣		
			<b>التعديلات -</b>
			الاستهلاكات
١٨,٨٠٠	٩,٩٨٥		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٨٠,٠٠٠		مصاريف تمويل
٤٨,٨٧٥	٥,٨٨٥		خسارة بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣,٣٦٢)		
			<b>تغيرات رأس المال العامل -</b>
(٩٣٨,٦٩٩)	٥٦٧,٠٩٦		ذم التمويل بالهامش
٥٣١,٤٦٩	٥٧٧,٤٩٢		ذم العملاء المدينة
(١١٥,٥٦٩)	١١٥,٣٨٤		أرصدة مدينة أخرى
٣٦٠,٨٠٦	(١٧٣,٦٨٨)		ذم دائنة
(٣٠,٤١٣)	(٤٣,٩٠٢)		أرصدة دائنة أخرى
٤٤٧,٩٥٠	١,٣١٠,٤١٣		النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥١,٢٣٢)	(١٢٢,٩٣٢)	٩	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٩٦,٧١٨	١,١٨٧,٤٨١		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢٧,٧٨٣)	(١٥,٧٢٥)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٧,٥٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤٩١,٦١٢	٢٢٩		المتحصل من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٣,٨٢٩	٢٢,٠٠٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٤٨,٨٧٥)	(٥,٨٨٥)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٤٨,٨٧٥)	(٥,٨٨٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٨١١,٦٧٢	١,٢٠٣,٦٠٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥٩٤,٦٠١)	٧٥٩,٧٦٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١٧,٠٧١	١,٩٦٣,٣٦٩	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

**(١) عام**

أن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات تحت الرقم (٣٧٠) بعد ان تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. 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 بالاوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الاستشارات المالية واستئجار ورهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع 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 ولاهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠٢٠.

ان مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

**(٢) السياسات المحاسبية**

**(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

**(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية:**

**التغير في السياسات المحاسبية**

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



### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

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

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

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

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

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

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

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

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

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

### (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 اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

- الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:  
يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

### (٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧	٧٦	نقد في الصندوق
١٨٥,٣٨٩	٥٥٤,١١٣	أرصدة لدى البنك – حسابات جارية
٥٣٥,٣٦٣	٣٥٣,١٨٠	أرصدة لدى البنك – حسابات العملاء
-	١,٠٣١,٠٠٠	أرصدة لدى البنك – ودائع لأجل *
٣٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية**
٧٥٩,٧٦٩	١,٩٦٣,٣٦٩	

\* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك التجاري الأردني بلغ معدل الفائدة على مجمل الودائع ٣,٥٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.

\*\* 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.

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

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة أشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية القرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٢٩,٣٨٥ (١,٠١٢,٣١٤)	١,٩٦٣,٣٦٩ -	النقد وما في حكمه ينزل: بنك دائن
٢١٧,٠٧١	١,٩٦٣,٣٦٩	

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٢٦٢,١٩٩ (٤,٦٨٦,٢٠٥)	٩,٦٨٤,٧٠٧ (٤,٨٦٦,٢٠٥)	ذمم تجارية وعملاء وساطة ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٥,٥٧٥,٩٩٤	٤,٨١٨,٥٠٢	

\* ان ملخص حركة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٦٨٦,٢٠٥ -	٤,٦٨٦,٢٠٥ ١٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني المضاف خلال الفترة/ السنة
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٨٦٦,٢٠٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦١ يوم	٩١ - ٣٦٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٣٠ - ١ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨١٨,٥٠٢	-	١,٨٩٤,٠٤٠	٢,٥١٥,١٩٨	٤٠٩,٢٦٤	٢٠٢٠
٥,٥٧٥,٩٩٤	-	٤٨٧,٩٥٨	٢,٤١٧,٧٦٩	٢,٦٧٠,٢٦٧	٢٠١٩

**(٥) ذمم التمويل بالهامش**

يشمل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٨٦٢,٣٤٢	٥,٢٩٥,٢٤٦
(٢,٧٨٢,٨٨٥)	(٢,٧٨٢,٨٨٥)
٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٥١٢,٣٦١

ذمم عملاء التعامل بالهامش  
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة \*

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٥٠٥,٣٤٠	٢,٧٨٢,٨٨٥
٢٧٧,٥٤٥	-
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,٧٨٢,٨٨٥

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

**(٦) أرصدة مدينة أخرى**

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١١,٨٠٠	٩١,٨٠٠
٢٤,١٧٢	١٨,٢٣٥
١٦,٦٤٣	١٣,٠١١
-	١٤,٣٠٥
٣٠٠	١٨٠
٢٥٢,٩١٥	١٣٧,٥٣١

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

**(٧) ممتلكات ومعدات – بالصافي**

قامت الشركة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ١٥٧٢٥ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٩: ٢٨,٧٨٣ دينار).

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

يتكون هذا البند من الاستثمارات في أسهم شركات كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤١٣,٦٩٧	٤٠٩,٠٢٠
٤١٣,٦٩٧	٤٠٩,٠٢٠

استثمار في شركة المتوسط والخليج

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

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار	دينار (مدققة)
(١٨١,٠٩٩)	(٤,٣٤٦)	(١٧٦,٧٥٣)
(١٨١,٠٩٩)	(٤,٣٤٦)	(١٧٦,٧٥٣)

شركة المتوسط والخليج

**(٩) ضريبة الدخل**

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

يشمل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٠,٣٨٩	٧١,٥١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٣٥,٠٠٠)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
١٦٠,٣٨٩	٣٦,٥١٨	

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١,٢٧٠	٨٨,١٧٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٥١,٢٣٢)	(١٢٢,٩٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٨,١٣٤	٧١,٥١٨	ضريبة الدخل المستحقة
٨٨,١٧٢	٣٦,٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٧,٧١٣	٣٥,٠٠٠	المضاف خلال الفترة
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٥٦٧,٣٦٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

**(١٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة**

تتمثل جهات ذات العلاقة بما يلي:

تتمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة و أعضاء مجلس الإدارة و جهات أخرى ذات علاقة والشركات المملوكة من قبل كبار المساهمين وهذا ويتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بين المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٩٨٥,٧٥٥	٢,٢٧٧,٣٩٦	ذم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة
٢٩٤,١٥٨	٢٤,٥٧١	ذم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,١٤٨,٩٩٤	٩,٤١٦,٢٨٤	إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي الشركة
٣٠,٤٠٥	٤٠,٢٧٤	إجمالي العمولات - كبار مساهمي الشركة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٠٠	٢٤,٥٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٤,٤٩٠	٤٢,٧٦٤	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

**(١١) التزامات محتملة**

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٩٦,٠٠٠	٦٩٦,٠٠٠	كفالات بنكية
٢١١,٨٠٠	٩١,٨٠٠	تأمينات كفالات

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المرفوعة على الشركة من قبل الغير قيمة ٣٣٠,٦٢٠ دينار أردني.

**(١٢) مستويات القيمة العادلة**

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
		دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤١٣,٦٩٧	٤٠٩,٠٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
		٤١٣,٦٩٧	٤٠٩,٠٢٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة



**(١٣) أثر فيروس كورونا على الشركة**

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على معظم القطاعات والتي تأثرت بتعليق أنشطة الأعمال والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير إجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس. كان لذلك أثر على قطاع الوساطة المالية نتيجة لتعليق نشاط سوق عمان المالي ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى ٧ أيار ٢٠٢٠ وإعادة استئناف نشاط بورصة عمان بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٢٠.

قامت الشركة باعداد دراسة تفصيلية لأثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة ( ذمم الهامش و النقدي) و قد تم تسجيل المخصص المطلوب للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. سيتم مراجعة و تحديث هذه الدراسة بشكل دوري لتقييم قدرة الشركة على تحصيل هذه الذمم و أية مخصصات أخرى مطلوبة في ضوء التطورات الاقتصادية.