

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

**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 حزيران ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام بوقاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ آب ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٧٥٩,٧٦٩	٧٣٧,٦٧٨	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٥٧٥,٩٩٤	٥,٥٥٨,١١١	٤	ذمم العملاء المدينة
٣,٠٧٩,٤٥٧	٣,٠٥٠,٤٩٣	٥	ذمم التمويل بالهامش
٢٥٢,٩١٥	٢٢٧,٦٨٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	٨	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٧٨,٢٧٥	٥٢,٧٣٣	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٥٦٧,٣٦٣	٩	مجموع الموجودات
١١,٦٩٢,٤٧٠	١١,٥٩٤,٤١٨		
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات
			ذمم دائنة
٥٤٦,٧٧٧	٣٦٢,٨١٢		أرصدة دائنة أخرى
٢١١,٥٧٢	٢٢١,٥٨٦		مخصص ضريبية دخل
٨٨,١٧٢	١٣٨,٣٦٠	٩	مجموع المطلوبات
٨٤٦,٥٢١	٧٢٢,٧٥٨		
			<u>حقوق الملكية</u>
			راس المال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	احتياطي اجباري
١,٥٩٧,٩٨٤	١,٥٩٧,٩٨٤		احتياطي القيمة العادلة (خسائر متراكمة)
(١٧٦,٧٥٣)	(١٩٠,٠٩٨)	٨	مجموع حقوق الملكية
(٥,٥٧٥,٢٨٢)	(٥,٥٣٦,٢٢٦)		
١٠,٨٤٥,٩٤٩	١٠,٨٧١,٦٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١١,٦٩٢,٤٧٠	١١,٥٩٤,٤١٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٨,٥٨٤	٨٨,٢٠١	١٣٧,٥٣٩	٢٥,٥٥٨	الإيرادات
٤٩,٣٦١	٩,١٠٧	٢٣,٥٣٧	٢,٦٠٥	عمولات الوساطة
				عمولات التمويل بالهامش
٣٣٣,٦٤٩	٣٤٢,٨٤٧	١٧٣,٤٦٤	١٧٢,٤٤٠	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
١٧,٣١١	٣١,٠٧٤	١٤,٦٥٢	٢,١١٠	إيرادات أخرى
٦٦٨,٩٠٥	٤٧١,٢٢٩	٣٤٩,١٩٢	٢٠٢,٧١٣	مجموع الإيرادات
				المصاريف
(١٦٦,١٣٧)	(١١٦,٨١٤)	(٩٣,٠٣٥)	(٦٢,٧٦٢)	رواتب وأجور ومنافع
(١٨,٧٢٤)	(٣٧,٢٤٣)	(١٠,٨٨٥)	(١,٧٢٣)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٣٦,٠٤٧)	(٢,٩٥٨)	(١٣,١٣٠)	(١,٤٠٤)	مصاريف تمويل
(٨٥,٩١٧)	(١٣٤,٩٧٠)	(٤٠,٥٠٦)	(٤٦,٢٣٩)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(١٢٥,٠٠٠)	-	(١٢٥,٠٠٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٠٦,٨٢٥)	(٤١٦,٩٨٥)	(١٥٧,٥٥٦)	(٢٣٧,١٢٨)	اجمالي المصاريف
٣٦٢,٠٨٠	٥٤,٢٤٤	١٩١,٦٣٦	(٣٤,٤١٥)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(١٠١,٣٨٢)	(١٥,١٨٨)	(٥٣,٦٥٧)	٩,٦٣٧	٩ مصروف ضريبة الدخل
٢٦٠,٦٩٨	٣٩,٠٥٦	١٣٧,٩٧٩	(٢٤,٧٧٨)	ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٢	٠/٠٣	٠/٠١	(٠/٠٢)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

للسنة أشهر المنتهية		لثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٠,٦٩٨	٣٩,٠٥٦	١٣٧,٩٧٩	(٢٤,٧٧٨)	ربح (خسارة) الفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم تحويلها لاحقا الى الأرباح والخسائر
(٣٩٥,٣٩٢)	-	(٣٩٥,٣٩٢)	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٥٢,٩٥١	(١٣,٣٤٥)	٣٩١,٠٩٠	-	(خسائر) أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١٨,٢٥٧	٢٥,٧١١	١٣٣,٦٧٧	(٢٤,٧٧٨)	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال		
			دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ -
١٠,٨٤٥,٩٤٩	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١,٥٩٧,٩٨٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٥,٧١١	٣٩,٠٥٦	-	-		مجموع الدخل الشامل
١٠,٨٧١,٦٦٠	(٥,٥٣٦,٢٢٦)	١,٥٩٧,٩٨٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
					لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ -
١٠,٣٠١,٧٤١	(٥,٥٥٤,٨٦١)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤١٨,٢٥٧	(١٣٤,٦٩٤)	-	-		مجموع الدخل الشامل
١٠,٧١٩,٩٩٨	(٥,٦٨٩,٥٥٥)	١,٥٥٥,١٦٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح الفترة قبل الضريبة
٣٦٢,٠٨٠	٥٤,٢٤٤		التعديلات -
			الاستهلاكات
١٢,٣٠٢	٦,٦٦٦		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٢٥,٠٠٠		مصارييف تمويل
٣٦,٠٤٧	٢,٩٥٨		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣,٣٦٢)		تغيرات رأس المال العامل -
(٨٨٢,٦١٥)	٢٨,٩٦٤		ذمم التمويل بالهامش
٧٨٦,٩٧٨	(١٠٧,١١٧)		ذمم العملاء المدينة
(٨٢,٣٨٤)	٢٥,٢٢٧		أرصدة مدينة أخرى
٣٢١,٠٨٢	(١٨٣,٩٦٥)		ذمم دائنة
٢٢,١٨٩	١٠,٠١٤		أرصدة دائنة أخرى
٥٧٥,٦٧٩	(٤١,٣٧١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٩٩١)	(١٥,٢٦٢)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٧,٥٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤٩١,٦١٢	-		المتحصل من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤٧٠,٦٢١	٢٢,٢٣٨		الشامل الأخر
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣٦,٠٤٧)	(٢,٩٥٨)		مصارييف تمويل مدفوعة
(٣٦,٠٤٧)	(٢,٩٥٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١,٠١٠,٢٥٣	(٢٢,٠٩١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥٩٤,٦٠١)	٧٥٩,٧٦٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤١٥,٦٥٢	٧٣٧,٦٧٨	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

(١) عام

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالاوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الاستشارات المالية واستئجار ورهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتسنجر ونؤجر وترهن وتستورد اية أموال منقولة وغير منقولة أو أي حقوق أو امتيازات تراها الشركة ضرورية أو ملائمة لغاياتها بما في ذلك الأراضي أو الأبنية أو الآلات أو وسائل النقل أو بضائع وان تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا أو ملائماً لغايات ولاهداف الشركة.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ آب 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢-٢) التغييرات 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، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوادها 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 خالي من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق 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 خالي 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 أيضا 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

- الخسارة الائتمانية المتوقعة/ مخصص تدني ذمم العملاء:
يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة 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 حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧	٩٤	نقد في الصندوق
١٨٥,٣٨٩	٣٤١,٣٠٧	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٥٣٥,٣٦٣	٣٧١,٢٧٧	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
٣٩,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية*
٧٥٩,٧٦٩	٧٣٧,٦٧٨	

- * 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 حزيران 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 الفرق 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 حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٩٦,٠٣٢	٧٣٧,٦٧٨
(٢٨٠,٣٨٠)	-
٤١٥,٦٥٢	٧٣٧,٦٧٨

النقد وما في حكمه
ينزل: بنك دائن

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٢٦٢,١٩٩	١٠,٣٦٩,٣١٦
(٤,٦٨٦,٢٠٥)	(٤,٨١١,٢٠٥)
٥,٥٧٥,٩٩٤	٥,٥٥٨,١١١

ذمم تجارية وعملاء وساطة
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٦٨٦,٢٠٥
-	١٢٥,٠٠٠
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٨١١,٢٠٥

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

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

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦١ يوم	٩١ - ٣٦٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٥٨,١١١	-	٣,٥٣٨,٦١٢	٤٧٨,٩٥٥	١,٥٤٠,٥٤٤	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 حزيران ٢٠٢٠
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٨٦٢,٣٤٢ (٢,٧٨٢,٨٨٥)	٥,٨٣٣,٣٧٨ (٢,٧٨٢,٨٨٥)
٣,٠٧٩,٤٥٧	٣,٠٥٠,٤٩٣

ذمم عملاء التعامل بالهامش
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران 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

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

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١١,٨٠٠	٢١١,٨٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٤,١٧٢	٢,٢٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٦,٦٤٣	١٣,٤٥٨	ذمم موظفين
٣٠٠	١٨٠	تأمينات مستردة
٢٥٢,٩١٥	٢٢٧,٦٨٨	

(٧) ممتلكات ومعدات – بالصادف

قامت الشركة خلال فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ١٥,٢٦٢ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٩: ٢٠,٩٩١ 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 حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	استثمار في شركة المتوسط والخليج بأسهم عددها ٤٤٤,٨٣٦ سهم
٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	

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

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار	دينار (مدققة)	
(١٩٠,٠٩٨)	(١٣,٣٤٥)	(١٧٦,٧٥٣)	شركة المتوسط والخليج
(١٩٠,٠٩٨)	(١٣,٣٤٥)	(١٧٦,٧٥٣)	

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

(٩) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقا 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 حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠١,٣٨٢	٥٠,١٨٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(٣٥,٠٠٠)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
١٠١,٣٨٢	١٥,١٨٨	

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١,٢٧٠	٨٨,١٧٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٥١,٢٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٨,١٣٤	٥٠,١٨٨	ضريبة الدخل المستحقة
٨٨,١٧٢	١٣٨,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

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

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

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ 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 الاول ٢٠١٨.

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

(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 وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة والشركات المملوكة من قبل كبار المساهمين وهذا ويتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بين المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
٤,٩٨٥,٧٥٥	٣,٤٥٢,٤٠٩	ذمم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة
٢٩٤,١٥٨	٤٠,٤١٨	ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة
-	١,٧١٦	ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
٥,٩٩٧,٣٠٢	٥,٩١٩,٤٣٣	إجمالي حجم التداول
٢١,٩٠٦	٢٦,٤٠٨	إجمالي العمولات

قامت الشركة خلال الفترة بقبيل المكافآت والبدلات المزاياء التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
٣,٨٠٠	١٤,٠٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية
٧٤,٣٩٥	٢٩,٩٣٤	

(١١) التزامات محتملة

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

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

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

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).

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٣١ كانون الاول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		٤١٣,٦٩٧	٤٠٠,٣٥٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

(١٣) أثر فيروس كورونا على الشركة

تأثر الاقتصاد العالمي بنفسي 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. إن إدارة الشركة بصدد اعداد دراسة و التي سيتم الانتهاء منها خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٠ و التي سيتم من خلالها اعداد دراسة تفصيلية لأثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة (ذمم الهامش و النقدي) و أية مخصصات أخرى مطلوبة إن وجدت.