

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2021



شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في 30 حزيران 2021

31 كانون الأول 2020	30 حزيران 2021	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
2.490.081	2.658.023	3	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك 17
4.441.399	3.328.438	4	ذمم العملاء المدينة
2.754.668	2.807.792	5	ذمم عملاء التمويل بالهامش
139.045	107.215	6	أرصدة مدينة أخرى
370.942	1.205.357	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
517.911	1.035.311	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
170.244	219.129	7	ممتلكات ومعدات
1.317.548	1.240.858	9	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>12.201.838</u>	<u>12.602.123</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
367.698	347.213		ذمم دائنة
150.911	182.052		أرصدة دائنة أخرى
56.267	10.596	9	مخصص ضريبة الدخل
<u>574.876</u>	<u>539.861</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
15.000.000	15.000.000	1	رأس المال
1.706.748	1.706.748		إحتياطي جباري
(177.439)	(87.792)	8	إحتياطي القيمة العادلة
<u>(4.902.347)</u>	<u>(4.556.694)</u>		خسائر متراكمة
<u>11.626.962</u>	<u>12.062.262</u>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<u>12.201.838</u>	<u>12.602.123</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 14 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 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاحات
2020	2021	2020	2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>الإيرادات</b>
88.201	53.788	25.558	20.404	عمولات الوساطة
9.107	2.499	2.605	1.272	عمولات التمويل بالهامش
342.847	314.414	172.440	158.424	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
-	2.852	-	1.756	إيرادات توزيع ارباح
31.074	1.069	2.110	1.054	إيرادات أخرى
-	121.201	-	85.001	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
<u>471.229</u>	<u>495.823</u>	<u>202.713</u>	<u>267.911</u>	<b>مجموع الإيرادات</b>
				<b>المصاريف</b>
(116.814)	(102.964)	(62.762)	(57.932)	رواتب واجور ومنافع
(37.243)	(37.028)	(1.723)	(1.452)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(2.958)	(4.476)	(1.404)	(3.182)	مصاريف تمويل
(134.970)	(192.310)	(46.239)	(101.239)	مصاريف إدارية وعمومية
(125.000)	273.894	(125.000)	64.696	المسترد من (مخصص) خسائر انتمائية متوقعة
<u>(416.985)</u>	<u>(62.884)</u>	<u>(237.128)</u>	<u>(99.109)</u>	<b>اجمالي المصاريف</b>
54.244	432.939	(34.415)	168.802	<b>ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة</b>
(15.188)	(87.286)	9.637	(73.957)	9 (مصروف) وفر ضريبة الدخل
<u>39.056</u>	<u>345.653</u>	<u>(24.778)</u>	<u>94.845</u>	<b>ربح (خسارة) الفترة</b>
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
<u>0/003</u>	<u>0/023</u>	<u>(0/002)</u>	<u>0/006</u>	14 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 14 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
 (شركة مساهمة عامة محدودة)  
 قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
 للثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	2020	2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	
39.056	345.653	(24.778)	94.845	ربح (خسارة) الفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرالتي لن يتم تحويلها لاحقا الى الدخل
(13.345)	89.647	-	97.821	أرباح (خسائر) غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
25.711	435.300	(24.778)	192.666	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 14 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 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 -</b>
11.626.962	(4.902.347)	(177.439)	1.706.748	15.000.000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2021
435.300	345.653	89.647	-	-	مجموع الدخل الشامل
<u>12.062.262</u>	<u>(4.556.694)</u>	<u>(87.792)</u>	<u>1.706.748</u>	<u>15.000.000</u>	<b>الرصيد كما في 30 حزيران 2021</b>
					<b>لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 -</b>
10.845.949	(5.575.282)	(176.753)	1.597.984	15.000.000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2020
25.711	39.056	(13.345)	-	-	مجموع الدخل الشامل
<u>10.871.660</u>	<u>(5.536.226)</u>	<u>(190.098)</u>	<u>1.597.984</u>	<u>15.000.000</u>	<b>الرصيد كما في 30 حزيران 2020</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 14 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 (مراجعة غير مدققة)

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح الفترة قبل الضريبة
54.244	432.939		
			<b>التعديلات -</b>
125.000	(273.894)		(المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
6.666	4.670	7	الاستهلاكات
2.958	4.476		مصاريف تمويل
(3.362)	-		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	(121.201)		الدخل
			<b>تغيرات رأس المال العامل -</b>
28.964	(36.723)		ذم التمويل بالهامش
(107.117)	1.370.454		ذم العملاء المدينة
25.227	31.830		أرصدة مدينة أخرى
(183.965)	(20.485)		ذم دائنة
10.014	31.141		ارصدة دائنة اخرى
(41.371)	1.423.207		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(56.267)		الضريبة الدفوعة
(41.371)	1.366.940		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(15.262)	(53.555)	7	شراء ممتلكات ومعدات
37.500	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	126		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(427.879)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(713.214)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
22.238	(1.194.522)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(2.958)	(4.476)		مصاريف تمويل مدفوعة
(2.958)	(4.476)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(22.091)	167.942		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
759.769	2.490.081		النقد وما في حكمه في بداية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 14 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

<u>737.678</u>	<u>2.658.023</u>	3
----------------	------------------	---

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



## (1) عام

إن شركة الأمل للاستثمارات المالية هي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ 17 تشرين الأول 2005 لدى مراقب الشركات تحت الرقم (370) بعد ان تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة عامة. ويرأس مال يبلغ 15.000.000 دينار مقسم الى 15.000.000 سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في ممارسة اعمال الوسيط بالعمولة والتعامل بالاوراق المالية لحسابها الخاص وتقديم الاستشارات المالية واستئجار ورهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة والاستدانة من البنوك وان تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر وترهن وتستورد 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 25 تموز 2021.

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

## (2) السياسات المحاسبية

### (1-2) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في في 30 حزيران 2021 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (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 31 كانون الأول 2020. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021.

### (2-2) 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 31 كانون الأول 2020، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) -: تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (39) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (7) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16).

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 والتغيرات 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.

### (3-2) 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 جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم الشركة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

#### - 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.

**(3) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك**

31 كانون الاول 2020 دينار (مدققة)	30 حزيران 2021 دينار (غير مدققة)	
135	37	نقد في الصندوق
680.947	788.483	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
283.999	344.503	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
1.500.000	1.500.000	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
25.000	25.000	صندوق ضمان التسوية **
<u>2.490.081</u>	<u>2.658.023</u>	

\* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني بالدينار الأردني والتي تقوم الشركة بربطها لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة وفقاً لحاجات الشركة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة على تلك الودائع 3.5% خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2021 (30 حزيران 2020: 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 2004 والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (90) من قانون الأوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 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 إبقاؤه كما هو دون تغيير.

**(4) ذمم العملاء المدينة**

31 كانون الاول 2020 دينار (مدققة)	30 حزيران 2021 دينار (غير مدققة)	
6.704.885	5.781.621	ذمم تجارية وعملاء وساطة
2.271.856	1.791.863	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح 10)
8.976.741	7.573.484	
(4.535.342)	(4.245.046)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>4.441.399</u>	<u>3.328.438</u>	

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2021 (غير مدققة)

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
4.686.205	4.535.342	الرصيد كما في اول كانون الثاني
794.092	269.187	المضاف خلال الفترة / السنة
(944.955)	(559.483)	المسترد خلال الفترة / السنة
<u>4.535.342</u>	<u>4.245.046</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من 361 يوم	360 – 91 يوم	90 – 31 يوم	30- 1 يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3.328.438	1.914.384	1.338.064	68.045	7.945	2021
4.441.399	1.669.483	2.350.714	214.513	206.689	2020

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. حيث أن الذمم مغطاة بمحفظه أسهم العملاء وتزيد قيمة المحفظه الاستثمارية للعملاء عن أرصدهم.

**(5) ذمم التمويل بالهامش**

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
4.900.519	4.986.951	ذمم عملاء التعامل بالهامش
20.702	3.795	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح 10)
<u>4.921.221</u>	<u>4.990.746</u>	
(2.166.553)	(2.182.954)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>2.754.668</u>	<u>2.807.792</u>	

إن ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
2.782.885	2.166.553	الرصيد كما في اول كانون الثاني
165.987	57.922	المضاف خلال الفترة / السنة
(782.319)	(41.521)	المسترد خلال الفترة / السنة
<u>2.166.553</u>	<u>2.182.954</u>	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

**(6) أرصدة مدينة أخرى**

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
89.400	89.400	تأمينات كفالات بنكية
28.810	6.764	مصاريف مدفوعة مقدماً
11.603	11.051	ذمم موظفين
9.052	-	تسوية التداول
180	-	تأمينات مستردة
<u>139.045</u>	<u>107.215</u>	

**(7) ممتلكات ومعدات**

قامت الشركة خلال فترة الستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة 53.555 دينار (30 حزيران 2020: 15.262 دينار). كما بلغ مصروف الاستهلاك للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021 ما قيمته 4.670 دينار (30 حزيران 2020: 6.666 دينار).

**(8) الاستثمارات في الموجودات المالية الأخر**

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**

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
<u>370.942</u>	<u>1.205.357</u>	استثمار في صندوق التداول الاستثماري- سبائي – السوق الأمريكي

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر**

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
409.020	360.311	استثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين
108.891	675.000	استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية
<u>517.911</u>	<u>1.035.311</u>	

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2021 (غير مدققة)

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

الرصيد كما في 30 حزيران 2021	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2021
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(229.913)	(48.814)	(181.099)
142.120	138.460	3.660
<u>(87.792)</u>	<u>89.647</u>	<u>(177.439)</u>

شركة المتوسط والخليج للتأمين  
استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية

### (9) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (38) للعام 2018 بنسبة الضريبة 28% (24% + 4% مساهمة وطنية).

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
50.188	10.596
(35.000)	76.690
<u>15.188</u>	<u>87.286</u>

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة  
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
88.172	56.267
(122.932)	(56.267)
91.027	10.596
<u>56.267</u>	<u>10.596</u>

الرصيد كما في اول كانون الثاني  
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة  
ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ للسنة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الأمل للاستثمارات المالية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
30 حزيران 2021 (غير مدققة)

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
1.532.363	1.317.548	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(214.815)	(76.690)	المضاف خلال الفترة/ السنة
1.317.548	1.240.858	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

\*يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة بنسبة 28% على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية عن السنوات من 2017 وحتى 2020 ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه، باستثناء الأعوام 2018 و2019 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.

#### (10) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة واعضاء 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 المختصرة:

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
2.271.856	1.791.863	ذمم العملاء المدنية - كبار مساهمي الشركة (إيضاح 4)
20.702	3.795	ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة (إيضاح 5)
202	-	ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
5.919.433	4.352.872	إجمالي حجم التداول
26.408	17.274	إجمالي العمولات

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
14.000	27.000	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
29.934	29.934	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

#### (11) التزامات محتملة

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

31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
672.000	672.000	كفالات بنكية
89.400	89.400	تأمينات كفالات

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ 335.820 دينار كما في 30 حزيران 2021 (2020: 329.620 دينار)، هذا وقد قامت إدارة الشركة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها. وعليه فقد قامت الشركة بأخذ المخصصات اللازمة.



## (12) 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
	31 كانون الاول 2020	30 حزيران 2021	
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
المستوى الاول	517.911	1.035.311	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
المستوى الاول	370.942	1.205.357	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	888.853	2.240.668	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

## (13) أثر فيروس كورونا على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على الاقتصاد العالمي والذي أدى الى اضطراب جوهرى 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 30 حزيران 2021 حيث بلغت 56.287 دينار مقارنة بنفس الفترة من العام 2020 حيث بلغت 97.308 دينار وبذلك يكون الانخفاض في الإيرادات بمبلغ 41.021 دينار والذي يمثل انخفاض بنسبة 42%.

### (ب) الذمم المدينة

قامت الشركة بإعداد دراسة لتحديد آثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة بالإضافة الى مراجعة كفاية المخصصات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2021. ستقوم 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) و نظراً للأثر السلبي الكبير الناتج عن وباء كورونا على إيرادات الشركة فإن الإدارة تقوم بتتبع 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.

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة.

**(14) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة**

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2020	2021	2020	2021	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
39.056	345.653	(24.778)	94.845	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة (دينار)
15.000.000	15.000.000	15.000.000	15.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0/003	0/023	(0/002)	0/006	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة