

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ 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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها 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 الملزمة 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.

أمور 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 أدناه.

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

ان 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 لذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش.	
كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت إجراءات 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 وذمم عملاء الهامش بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p>	<p>تعتبر أرصدة ذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش أرصدة جوهرية للشركة حيث أنها تشكل ٢٧ ٪ من موجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية لذمم العملاء المدينة وذمم 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>
<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 وذمم عملاء الهامش لتقييم إمكانية تحصيلها استناداً على تقديرات الإدارة. وكذلك قمنا بالتحقق إذا ما كانت هذه الأرصدة قد تجاوزت تاريخ الاستحقاق وتاريخ التحصيل للعميل وإذا ما تم تحصيل أية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. 	<p>تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عند إعدادها 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 الأمر هو نتيجة الى ان هذا المخصص مبني على تقديرات الإدارة بهذا الخصوص وان المخصص الواجب تسجيله قد يكون له تأثير جوهري على أرباح الشركة.</p>
	<p>بلغ رصيد ذمم العملاء المدينة (إيضاح ٤) مبلغ ٢,٥٧٤,٣٦٠ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ٢,٣٥٤,١٤٩ دينار، وبلغ رصيد ذمم عملاء الهامش (إيضاح ٥) مبلغ ٤,٥٢٢,٦٤١ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها مبلغ ١,١٠٦,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٢).</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لشركة الأمل للاستثمارات المالية – الأمل للاستثمارات المالية ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى واننا 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 جوهريا 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 وفقا 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 ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساسا 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً 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 وتوقيتته 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 جداً 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.

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام برقلاوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢٣

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢,٥٨٨,٠٩٣	٣,٥٦٢,٣٣٥	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٤٣٩,١٤٤	٢٢٠,٢١١	٤	ذمم العملاء المدينة
٢,٧٧٥,١١٢	٣,٤١٦,٠٩١	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش
١٦٠,٤٤٥	١٤٢,١٧٨	٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٢١,٣٢٨	٣,٢٣٤,١٧٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٥٢٢,١٢٨	١,٢٣٥,١٦٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٨١,٤٤٩	١,١٦٣,٩٩٥	١٤	استثمارات عقارية معدة للبيع
٢٠٣,٠٠٤	١٨١,٤١٧	٧	ممتلكات ومعدات
٨٧٢,٢٧٨	٤٣٤,٨٨٦	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٣٦٢,٩٨١	١٣,٥٩٠,٤٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٣,١٠٥	٣٣٩,٢٥٤	٩	ذمم دائنة
٢٤٣,٩٧٩	١٤٧,٢٠٢	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٦,٣٥٧	-	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٣,٤٤١	٤٨٦,٤٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٨٨٧,٦٧٥	١,٩٧٥,٨٥٥	١١	إحتياطي جباري
(٢٢٦,٢١٥)	(٤٩٤,٩٥٧)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٣١,٩٢٠)	(٣,٣٧٦,٨٩٨)		الخسائر المتراكمة
١٢,٩٢٩,٥٤٠	١٣,١٠٤,٠٠٠		صافي حقوق الملكية
١٣,٣٦٢,٩٨١	١٣,٥٩٠,٤٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات		
٩٦,٣٠٤	٧٥,٩٠٧	عمولات الوساطة
٥,٠٨٢	٢٤,٠٦٩	عمولات التمويل بالهامش
٥٥٤,١٥١	٣٦١,٠٨١	إيرادات فوائد تمويل الهامش
٥١,٠٧٧	٦٥,٨٢٠	إيرادات فوائد دائنة
٨,٣٨٦	٨٥,٤٠٠	أرباح اسهم موزعة
١,٠٩٥	٣٦,٦٠٥	إيرادات أخرى
١,٩٨٧,٢٤٣	١,٢٨٠,٠٠٤	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦١,٧١٢	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢,٩٦٥,٠٥٠	١,٩٢٨,٨٨٦	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٣٤٣,٧٤٥)	(١٨٤,٥٩٦)	رواتب واجور ومنافع
(٣٧,٨٢٦)	(٣٩,٢٨٠)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٦,٦٦٨)	(٣,١٤٣)	مصاريف وعمولات بنكية
(٤٥٠,٠٩٧)	(٥٢٤,٤٢١)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(٩,٢٨٢)	مخصص تدني استثمارات عقارية معدة للبيع
(٣١٧,٤٤٣)	(٨٧,٠٣٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١٩٩,٣٣٢)	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١,١٥٥,٧٧٩)	(١,٠٤٧,٠٨٦)	مجموع المصاريف
١,٨٠٩,٢٧١	٨٨١,٨٠٠	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٥٥,٨٦٦)	(٤٣٧,٣٩٢)	مصرف ضريبة الدخل
١,٣٥٣,٤٠٥	٤٤٤,٤٠٨	ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٩	٠/٠٣٠	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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٣٥٣,٤٠٥	٤٤٤,٤٠٨
(٥٠,٨٢٧)	(٢٦٩,٩٤٨)
١,٣٠٢,٥٧٨	١٧٤,٤٦٠

ربح السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل

خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي جباري	إحتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٨٧,٦٧٥	(٢٢٦,٢١٥)	(٣,٧٣١,٩٢٠)	١٢,٩٢٩,٥٤٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢				
-	-	(٢٦٩,٩٤٨)	٤٤٤,٤٠٨	١٧٤,٤٦٠
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة				
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
-	-	١,٢٠٦	(١,٢٠٦)	-
بنود الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)				
-	٨٨,١٨٠	-	(٨٨,١٨٠)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٥,٨٥٥	(٤٩٤,٩٥٧)	(٣,٣٧٦,٨٩٨)	١٣,١٠٤,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
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 الآخر للسنة				
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
-	-	٢,٠٥١	(٢,٠٥١)	-
بنود الدخل الشامل الآخر				
-	١٨٠,٩٢٧	-	(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				

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 التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٨٠٩,٢٧١	٨٨١,٨٠٠	
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة		
التعديلات -		
(١,٦٦٩,٨٠٠)	(١,١٩٢,٩٧٢)	٥,٤
٢٩,٢٢٥	٥٥,٦٨٦	١٤,٧
٦,٦٦٨	٣,١٤٣	
٧,١٨٠	-	
(٢٦١,٧١٢)	١٩٩,٣٣٢	
(٨,٣٨٦)	(٨٥,٤٠٠)	
(٥٥٤,١٥١)	(٣٦١,٠٨١)	
(٥١,٠٧٧)	(٦٥,٨٢٠)	
-	٩,٢٨٢	١٤
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة		
الاستهلاكات		
مصاريف وعمولات بنكية		
خسارة بيع ممتلكات ومعدات		
خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
أرباح اسهم موزعة		
إيرادات فوائد تمويل الهامش		
إيرادات فوائد دائنة		
مخصص تدني استثمارات عقارية معدة للبيع		
تغيرات رأس المال العامل -		
التغير في حسابات العملاء النقدية		
ذمم عملاء التمويل بالهامش		
ذمم العملاء المدينة		
أرصدة مدينة أخرى		
ذمم دائنة		
أرصدة دائنة أخرى		
ضريبة الدخل المدفوعة		
٨٠,٨٦٦	(١٣٣,٦٤٠)	
(٥٤,١٩١)	١٣٠,١٦٦	
٢,٥٦٩,٨٢٤	٢,٦٤٠,٧٦٠	
(٢١,٤٠٠)	١٨,٢٦٧	
(١٨٤,٥٩٣)	١٥٦,١٤٩	
٩٣,٠٦٨	(٩٦,٧٧٧)	
(٦٠,٥٠٦)	(٦,٣٥٧)	١٢
١,٧٣٠,٢٨٦	٢,١٥٢,٥٣٨	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٦٩,٧٨٩)	(٢٥,٩٢٧)	٧
٢,٦٦٦	-	
(٤٧,٥١٣)	-	
٥٥٤,١٥١	٣٦١,٠٨١	
٥١,٠٧٧	٦٥,٨٢٠	
٨,٣٨٦	٨٥,٤٠٠	
٢٤١,٠١١	-	
٤,٩٥٠	١٧,٠١٤	
(١,٠٥٩,٩٩٤)	-	
(١,٢٢٩,٦٨٥)	(١,٨١٢,١٨١)	
(١,٥٤٤,٧٤٠)	(١,٣٠٨,٧٩٣)	
شراء ممتلكات ومعدات		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
استثمارات عقارية معدة للبيع		
إيرادات فوائد تمويل الهامش المقبوضة		
إيرادات فوائد دائنة مقبوضة		
أرباح اسهم موزعة مقبوضة		
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
الأخر		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(٦,٦٦٨)	(٣,١٤٣)	
(٦,٦٦٨)	(٣,١٤٣)	
١٧٨,٨٧٨	٨٤٠,٦٠٢	
٢,٢٠٦,٠٨٢	٢,٣٨٤,٩٦٠	
٢,٣٨٤,٩٦٠	٣,٢٢٥,٥٦٢	٣
مصاريف وعمولات بنكية		
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية 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)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 أن 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 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 وتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضروريا او ملائماً لغايات ولأهداف الشركة .

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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 الارباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات 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". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٣-٢) 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 إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

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

نسبة الاستهلاك السنوي

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

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

مشاريع تحت التنفيذ -

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة بعد تنزيل التدني في القيمة، ان وجد. وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة. لا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ الا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام حيث يتم تحويلها الى ممتلكات و معدات او استثمارات عقارية.

دائنون 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 ويعاد 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 بالعملات 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 احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى 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 الانتمائية 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 وللذمم 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 الشركة. 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 لبند 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 وازدهار 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 إلزام في معاملة منظمة بين

المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الإلتزام 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 الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزام 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 الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة 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 يُعتزم بيعها أو استهلاكها في دورة التشغيل العادية.
- محتفظ 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 ٢٠٢٢

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 الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ 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 التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٨	-	نقد في الصندوق
١,٣٥٩,٩١٢	٤٥٠,٥٦٢	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
٢٠٣,١٣٣	٣٣٦,٧٧٣	أرصدة لدى البنوك - حسابات العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك - ودائع لأجل *
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية **
٢,٥٨٨,٠٩٣	٣,٥٦٢,٣٣٥	

* 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 ٣,٧٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والظاهر في قائمة التدفقات النقدية يمثل رصيد النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك مطروحا منه رصيد حسابات العملاء كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٥٨٨,٠٩٣	٣,٥٦٢,٣٣٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
(٢٠٣,١٣٣)	(٣٣٦,٧٧٣)	أرصدة لدى البنوك - حسابات العملاء
٢,٣٨٤,٩٦٠	٣,٢٢٥,٥٦٢	صافي النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية

(٤) ذمم العملاء المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٠٦٠,٧٩٩	٢,٥٧٤,٣٦٠	ذمم تجارية وعملاء وساطة
١,٢١٠,١٤٠	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٥,٢٧٠,٩٣٩	٢,٥٧٤,٣٦٠	
(٢,٨٣١,٧٩٥)	(٢,٣٥٤,١٤٩)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٢,٤٣٩,١٤٤	٢٢٠,٢١١	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٥٣٥,٣٤٢	٢,٨٣١,٧٩٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٢٥٨,٨٦٣	١٠,٨٥٩	المضاف خلال السنة
(١,٩٦٢,٤١٠)	(٤٣٢,٦٨٦)	المسترد خلال السنة
-	(٥٥,٨١٩)	ذمم معدومة
٢,٨٣١,٧٩٥	٢,٣٥٤,١٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ان تفاصيل أعمار الذمم المدينة هي كما يلي:

٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	٩١ - ٣٦٠	أكثر من ٣٦١	المجموع
يوم	يوم	يوم	يوم	دينار
٢٠,٢٥٥	٨,٥١٦	١٥٥,٥٨٦	٣٥,٨٥٤	٢٢٠,٢١١
١٠,٢٤٧	٦,٤٠٤	٥٢٥,١٦٦	١,٨٩٧,٣٢٧	٢,٤٣٩,١٤٤

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

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥) ذمم عملاء التمويل بالهامش

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٩٧٥,٤١٢	٣,١١١,١٣٣
-	١,٤١١,٥٠٨
٤,٩٧٥,٤١٢	٤,٥٢٢,٦٤١
(٢,٢٠٠,٣٠٠)	(١,١٠٦,٥٥٠)
٢,٧٧٥,١١٢	٣,٤١٦,٠٩١

ذمم عملاء التمويل بالهامش
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,١٦٦,٥٥٣	٢,٢٠٠,٣٠٠
٥٨,٥٨٠	٧٦,١٧٣
(٢٤,٨٣٣)	(٨٤٧,٣١٨)
-	(٣٢٢,٦٠٥)
٢,٢٠٠,٣٠٠	١,١٠٦,٥٥٠

الرصيد كما في اول كانون الثاني
المضاف خلال السنة
المسترد خلال السنة
ذمم معدومة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩١,٤٠٠	٩٧,٤٠٠
٢٦,٧٨٠	٢٦,٣٤٩
٣٧,٣٢٠	٣١,٧٦٠
٤,٩٤٥	-
-	٨,٠٧٥
-	(٢١,٤٠٦)
١٦٠,٤٤٥	١٤٢,١٧٨

تأمينات كفالات بنكية (إيضاح ١٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى
تسوية التداول
امانات ضريبة دخل
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى *

* ان ملخص الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى هو كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
-	-
-	٢١,٤٠٦
-	٢١,٤٠٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني
المضاف خلال السنة (إيضاح ١٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٧) ممتلكات ومعدات

المجموع	برامج تحت التنفيذ	برامج كمبيوتر	ديكورات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢٢ -						
الكلفة						
٢٦٨,٤٥٧	-	١١٦,٠٠٢	٦٨,٩٠٩	٥٧,١٢١	٢٦,٤٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٥,٩٢٧	١٢,٣٥٠	١١,٣٠٠	١,٥٠١	٧٧٦	-	إضافات
٢٩٤,٣٨٤	١٢,٣٥٠	١٢٧,٣٠٢	٧٠,٤١٠	٥٧,٨٩٧	٢٦,٤٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الاستهلاك المتراكم						
٦٥,٤٥٣	-	٤٠,٣٨٣	١٠,٩٢٩	١٠,٦٦٨	٣,٤٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٧,٥١٤	-	٢٢,٦٥٩	١٣,٨٨٢	٨,٣٩٢	٢,٥٨١	استهلاك السنة
١١٢,٩٦٧	-	٦٣,٠٤٢	٢٤,٨١١	١٩,٠٦٠	٦,٠٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٨١,٤١٧	١٢,٣٥٠	٦٤,٢٦٠	٤٥,٥٩٩	٣٨,٨٣٧	٢٠,٣٧١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٠٢١ -						
الكلفة						
٣٨٧,٧٤١	-	١١١,١٧٢	٨٩,٤٤٠	١٢٢,٥٧٣	٦٤,٥٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٦٩,٧٨٩	-	٤,٨٣٠	٤٦,٦٣٣	١٣,٧١٢	٤,٦١٤	إضافات
(١٨٩,٠٧٣)	-	-	(٦٧,١٦٤)	(٧٩,١٦٤)	(٤٢,٧٤٥)	استبعادات
٢٦٨,٤٥٧	-	١١٦,٠٠٢	٦٨,٩٠٩	٥٧,١٢١	٢٦,٤٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم						
٢١٧,٤٩٧	-	٢٩,٦٥٥	٦٥,٢٧٩	٧٩,٥٧٦	٤٢,٩٨٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٧,١٨٣	-	١٠,٧٢٨	٨,٧٧٩	٥,٦٨٧	١,٩٨٩	استهلاك السنة
(١٧٩,٢٢٧)	-	-	(٦٣,١٢٩)	(٧٤,٥٩٥)	(٤١,٥٠٣)	استبعادات
٦٥,٤٥٣	-	٤٠,٣٨٣	١٠,٩٢٩	١٠,٦٦٨	٣,٤٧٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٠٣,٠٠٤	-	٧٥,٦١٩	٥٧,٩٨٠	٤٦,٤٥٣	٢٢,٩٥٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٤٦٤,٣٣٦	٦٨٤,٥٦٠
١,٠٧٠,٠٠٠	٩٣٦,٧٦٨
٤٩٧,٨٧٠	-
٢٠١,٩٧١	-
٣,٢٣٤,١٧٧	١,٦٢١,٣٢٨

استثمار في SPDR S&P ٥٠٠ Trust ETF (مدرجة)

استثمار في أسهم البنك الأهلي الأردني (مدرجة)

بنك المال الاردني (مدرجة)

بنك الاتحاد للادخار والاستثمار (مدرجة)

لم تسجل الشركة أرباح متحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل خلال عام ٢٠٢٢. بلغت خسائر إعادة التقييم غير المتحققة ١٩٩,٣٣٢ دينار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩٠,٣٨٠	٣١٠,٢٩٥
٦٠٩,٧٨٦	٦٢٥,٠٠٠
٤٣٥,٠٠٠	٥٨٥,٠٠٠
-	١,٨٣٣
١,٢٣٥,١٦٦	١,٥٢٢,١٢٨

استثمار في أسهم شركة المتوسط والخليج للتأمين (مدرجة)

استثمار في أسهم شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م (غير مدرجة)

استثمار في أسهم شركة التجمعات للمشاريع السياحية (مدرجة)

استثمار في أسهم شركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب (مدرجة)

ان تفاصيل الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	المحول الى الخسائر المتراكمة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,١٢٠	-	(١٥٠,٠٠٠)	(٩٧,٨٨٠)
(٤٦٣)	٧٩٥	(٣٣٢)	-
(٢٧٧,٨٧٢)	٤١١	(١١٩,٦١٦)	(٣٩٧,٠٧٧)
(٢٢٦,٢١٥)	١,٢٠٦	(٢٦٩,٩٤٨)	(٤٩٤,٩٥٧)

شركة التجمعات للمشاريع السياحية

المتحدة لصناعة الحديد والصلب

شركة المتوسط والخليج للتأمين

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٩) ذمم دائنة		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣٥,٣٥١	١٨٣,١٠٥	ذمم دائنة
٣,٩٠٣	-	المستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٣٣٩,٢٥٤	١٨٣,١٠٥	

(١٠) أرصدة دائنة أخرى		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢٨,٥٧١	١٣٢,٩٢٥	أمانات أرباح مساهمين
١١,٢٠٤	-	تسوية التداول
٤,٠٩٨	٤,٠٩٨	أمانات رديات اكتتاب زيادة رأسمال
٣,٣٢٩	-	أمانات شيكات معلقة
-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت
-	٢,٠٨٣	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٤,٨٧٣	رسوم جامعات أردنية
١٤٧,٢٠٢	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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته للعام ٢٠١٨. إن نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون هي ٢٤٪ بالإضافة إلى ٤٪ مساهمة وطنية.

- مصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٤٣٧,٣٩٢	٤٤٥,٢٧٠	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
٤٣٧,٣٩٢	٤٥٥,٨٦٦	

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٣٥٧	٥٦,٢٦٧	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٦,٣٥٧)	(٦٠,٥٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	١٠,٥٩٦	ضريبة الدخل المستحقة
-	٦,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٨١,٨٠٠	١,٨٠٩,٢٧١	الربح المحاسبي
٦,٩٧١	٣٧,٨٤٣	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(١,١٩٢,٩٧٢)	(١,٦٦٩,٨٠٠)	مخصصات بالصافي
-	(١٣٧,٤٢٠)	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية
١٩٩,٣٣٢	-	خسائر إعادة تقييم موجودات مالية
٩,٢٨٢	-	مخصص تدني استثمارات عقارية معدة للبيع
(١,٢٠٦)	(٢,٠٥١)	ينزل: خسائر متحققة من بيع موجودات مالية
-	٣٧,٨٤٣	الدخل الخاضع
-	١٠,٥٩٦	مصرف ضريبة الدخل
٤٣٧,٣٩٢	٤٤٥,٢٧٠	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣٧,٣٩٢	٤٥٥,٨٦٦	ضريبة دخل ضمن قائمة الدخل
%٥٠	%٢٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية

- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٧٢,٢٧٨	١,٣١٧,٥٤٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني *
(٤٣٧,٣٩٢)	(٤٤٥,٢٧٠)	المستخدم خلال السنة
٤٣٤,٨٨٦	٨٧٢,٢٧٨	الرصيد في نهاية 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 ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للعام ٢٠٢١. هذا ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه. وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٢١٠,١٤٠	-
-	١,٤١١,٥٠٨
-	٣,٩٠٣

ذمم العملاء المدينة - كبار مساهمي الشركة (إيضاح ٤)*

ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة (إيضاح ٥)*

ذمم دائنة - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة (إيضاح ٩)

* قامت الشركة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية تمويل بالهامش مع ثلاثة من كبار المساهمين، وبناء عليه تم تحويل المبالغ المستحقة من حسابات الذمم المدينة الى حسابات التمويل بالهامش. وفقا للاتفاقية تستحق الشركة نسبة فائدة ٨٪ على هذه الذمم.

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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧,٣٩٤,٣٤٨	٧,٥٦٦,٣٢٧
٢٩,٨٣٤	٣٠,٧٣٧
-	٨٩,٣٧٦

إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة

إجمالي العمولات - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة

فوائد التمويل بالهامش - كبار مساهمي الشركة، أعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة ببيع البدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٠,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠

بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)

قامت الشركة خلال السنة ببيع الرواتب التالية لصالح أعضاء الإدارة التنفيذية:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٣,٨٦٨	٨١,٥٠١

رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) استثمارات عقارية معدة للبيع

قامت الشركة خلال العام ٢٠٢١ بالتوصل الى تسوية مع أحد العملاء مقابل تسديد الذمة المترتبة عليه والبالغة ١,٣٣٣,١٨١ دينار مقابل الحصول على مباني وأراضي كجزء من هذه التسوية وذلك بعد تقييم تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة لها في ذلك التاريخ. بلغت قيمة الأراضي والمباني للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١,٢٧٥,٧١٦ دينار مقابل قيمة دفترية ١,١٦٣,٩٩٥ دينار وذلك بالاعتماد على تقدير القيمة العادلة من قبل خبراء معتمدين في تقييم الأراضي والعقارات.

مباني	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار

-٢٠٢٢

الكلفة

٢٧٢,٣٩٥	٩١١,٠٩٦	١,١٨٣,٤٩١
-	-	-
٢٧٢,٣٩٥	٩١١,٠٩٦	١,١٨٣,٤٩١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم والتدني

٢,٠٤٢	-	٢,٠٤٢
٨,١٧٢	-	٨,١٧٢
٩,٢٨٢	-	٩,٢٨٢
١٩,٤٩٦	-	١٩,٤٩٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

استهلاك السنة

مخصص تدني استثمارات عقارية معدة للبيع

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

-٢٠٢١

الكلفة

٢٧٢,٣٩٥	٩١١,٠٩٦	١,١٨٣,٤٩١
-	-	-
٢٧٢,٣٩٥	٩١١,٠٩٦	١,١٨٣,٤٩١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاستهلاك المتراكم

٢,٠٤٢	-	٢,٠٤٢
٢,٠٤٢	-	٢,٠٤٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

استهلاك السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية

٢٥٢,٨٩٩	٩١١,٠٩٦	١,١٦٣,٩٩٥
٢٧٠,٣٥٣	٩١١,٠٩٦	١,١٨١,٤٤٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٠,٤١٩	١١٨,٧٥٧	أتعاب مهنية واستشارات
١٤٤,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٣)
٥٥,٦٨٦	٢٩,٢٢٥	استهلاكات (إيضاح ١٤,٧)
٣٩,٥٨١	٤٢,٢٤٧	إيجارات
٢٢,٢٩٢	١٥,٩٩٠	صيانة أجهزة وبرامج كمبيوتر
٢١,٤٠٦	-	مخصص خسائر انتمائية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى (إيضاح ٦)
١٩,٧٨٨	١٢,٨٠٩	مصروفات متنوعة وأخرى
١٢,٥٢٨	١٩,١٤٣	تأمين صحي
١٢,١٨٥	٢٠,٧٤٨	كهرباء ومياه وهاتف
١٠,٤٨٧	١٠,٦٣١	نظافة
٨,٥٦٦	١٠٢,٥١٠	مكافآت وعيديات موظفين
٦,٩٧١	-	غرامات ضريبية
٤,٤٤٨	١,٩٦٩	ضيافة
٢,٤٣٥	٢,٩٥١	صيانة ومحروقات
١,٨٥٣	١,٩٧٤	رسوم رخص واشتراكات
١,٧٧٦	٣,٩٦٣	قرطاسية ومطبوعات
-	٧,١٨٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٢٤,٤٢١	٤٥٠,٠٩٧	

(١٦) التزامات محتملة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧١٢,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	كفالات بنكية
٩٧,٤٠٠	٩١,٤٠٠	تأمينات كفالات (إيضاح ٦)

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مبلغ ١٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٥,٣٧٠ 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

إن 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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.

المستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار	
			موجودات مالية تم بالقيمة العادلة
المستوى الأول	٨٩٧,١٢٨	٦٢٥,٣٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الثالث	٦٢٥,٠٠٠	٦٠٩,٧٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	١,٦٢١,٣٢٨	٣,٢٣٤,١٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	٣,١٤٣,٤٥٦	٤,٤٦٩,٣٤٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

ان مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك وضمم عملاء التمويل بالهامش.

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 ٢٠٢٢.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

العملية	التغير بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة	دينار
٢٠٢٢		
دينار أردني	١٠٠	٦١,٦٦١
٢٠٢١		
دينار أردني	١٠٠	٣٧,٧٥١

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 الأسعار

إن الشركة معرضة لمخاطر ناتجة عن التغيرات في أسعار الأسهم ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر وتنويع المحافظ الاستثمارية. إن الجدول التالي يبين أثر ارتفاع/انخفاض مؤشر سوق عمان المالي التي تستثمر به الشركة على ربح السنة وحقوق المساهمين قبل ضريبة الدخل على افتراض إن التغير هو ٥٪:

الأثر على حقوق الملكية	أثر التغير على الدخل للسنة	
دينار	دينار	
١٩٢,٩٧٨	١٦١,٧٠٩	٢٠٢٢ بورصة عمان
١٢٥,٩٢٣	٨١,٠٦٦	٢٠٢١ بورصة عمان

في حال انخفاض مؤشر السوق بنفس النسبة فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

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 وتوفير 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 المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

سنة أو أقل	أكثر من سنة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٩,٢٥٤	-	٣٣٩,٢٥٤	٢٠٢٢ - المطلوبات
١٤٧,٢٠٢	-	١٤٧,٢٠٢	ذمم دائنة
٤٨٦,٤٥٦	-	٤٨٦,٤٥٦	أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
١٨٣,١٠٥	-	١٨٣,١٠٥	٢٠٢١ - المطلوبات
٢٤٣,٩٧٩	-	٢٤٣,٩٧٩	ذمم دائنة
٦,٣٥٧	-	٦,٣٥٧	أرصدة دائنة أخرى
٤٣٣,٤٤١	-	٤٣٣,٤٤١	مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٩) معلومات قطاعية

قطاع الوساطة المالية	قطاع الاستثمارات في أوراق مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -		
١,٨٤٣,٤٨٦	٨٥,٤٠٠	١,٩٢٨,٨٨٦
(٨٤٧,٧٥٤)	(١٩٩,٣٣٢)	(١,٠٤٧,٠٨٦)
٩٩٥,٧٣٢	(١١٣,٩٣٢)	٨٨١,٨٠٠
٩,١٢١,١١٣	٤,٤٦٩,٣٤٣	١٣,٥٩٠,٤٥٦
٤٨٦,٤٥٦	-	٤٨٦,٤٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -		
٢,٦٩٤,٩٥٢	٢٧٠,٠٩٨	٢,٩٦٥,٠٥٠
(١,١٥٥,٧٧٩)	-	(١,١٥٥,٧٧٩)
١,٥٣٩,١٧٣	٢٧٠,٠٩٨	١,٨٠٩,٢٧١
١٠,٢١٩,٥٢٥	٣,١٤٣,٤٥٦	١٣,٣٦٢,٩٨١
٤٣٣,٤٤١	-	٤٣٣,٤٤١

(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 بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الإجمالي والقيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١٣,١٠٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٢,٩٢٩,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢١
٤٤٤,٤٠٨	١,٣٥٣,٤٠٥
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٠	٠/٠٩٠

ربح السنة بعد الضريبة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

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 حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

• تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،

• نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن 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 لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

(٢٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢٢. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.