

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

**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 ٢٠٢٠ 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها 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 الملائمة 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 ادناه.

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

إن 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.	١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء المدينة وذمم عملاء الهامش.
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>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> <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 اية دفعات بعد نهاية العام وحتى تاريخ استكمال إجراءات التدقيق التي قمنا بها. 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى وقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>تشكل ذمم العملاء المدينة وذمم التمويل بالهامش جزءاً كبيراً من أصول الشركة، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف ذمم العملاء في مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد ذمم العملاء المدينة (إيضاح ٤) مبلغ ٨,٩٧٦,٧٤١ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٤,٥٣٥,٣٤٢ دينار، وبلغ رصيد ذمم عملاء الهامش (إيضاح ٥) مبلغ ٤,٩٢١,٢٢١ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,١٦٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</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 الامل للاستثمارات المالية – الأمل للاستثمارات المالية ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا 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 جوهرياً 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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى 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 الإشراف 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 ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة 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. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها 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 والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن 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. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جدا و التي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ آذار ٢٠٢١

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٧٥٩,٧٦٩	٢,٤٩٠,٠٨١	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,٥٧٥,٩٩٤	٤,٤٤١,٣٩٩	٤	ذمم العملاء المدينة - بالصافي
٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٧٥٤,٦٦٨	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش - بالصافي
٢٥٢,٩١٥	١٣٩,٠٤٥	٦	أرصدة مدينة أخرى
٧٨,٢٧٥	١٧٠,٢٤٤	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤١٣,٦٩٧	٥١٧,٩١١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٣٧٠,٩٤٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٦٩٢,٤٧٠	١٢,٢٠١,٨٣٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٤٦,٧٧٧	٣٦٧,٦٩٨	١٠	ذمم دائنة
٢١١,٥٧٢	١٥٠,٩١١	١١	أرصدة دائنة أخرى
٨٨,١٧٢	٥٦,٢٦٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٦,٥٢١	٥٧٤,٨٧٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٥٩٧,٩٨٤	١,٧٠٦,٧٤٨	١٢	احتياطي جباري
(١٧٦,٧٥٣)	(١٧٧,٤٣٩)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٥,٥٧٥,٢٨٢)	(٤,٩٠٢,٣٤٧)		خسائر متراكمة
١٠,٨٤٥,٩٤٩	١١,٦٢٦,٩٦٢		مجموع حقوق الملكية
١١,٦٩٢,٤٧٠	١٢,٢٠١,٨٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات		
٥٤٦,٩٩٧	١٥٨,٣٢٥	عمولات الوساطة
٨٢,٢٣٦	٢٣,٠٢٣	عمولات التمويل بالهامش
٦٩٢,٦٤٠	٦٧٢,٠٣٣	إيرادات فوائد تمويل الهامش وإيرادات فوائد دائنة
٦,٨٣٦	-	أرباح اسهم موزعة
١٦,٢٩٤	٣١,٥٩٩	إيرادات ومصاريف أخرى
-	١٦,٢١٥	أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٣٤٥,٠٠٣	٩٠١,١٩٥	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٣٠٠,٢١٠)	(٢٤٣,٩٤٩)	رواتب واجور ومنافع
(٤١,٨٢٤)	(٣٧,٣٧٢)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٥٧,٣٥٧)	(٦,٢٠٣)	مصاريف تمويل
(٢٣٩,٨٥٤)	(٢٩٣,٢٢٣)	١٥ مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧٧,٥٤٥)	٧٦٧,١٩٥	وفر(مصروف) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩١٦,٧٩٠)	١٨٦,٤٤٨	صافي الإيرادات (المصاريف)
٤٢٨,٢١٣	١,٠٨٧,٦٤٣	ربح السنة قبل الضريبة
(١٠,٤٢١)	(٣٠٥,٨٤٢)	١٣ مصروف ضريبة الدخل
٤١٧,٧٩٢	٧٨١,٨٠١	ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,٠٣	٠,٠٥	٢١ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٨١,٨٠١	٤١٧,٧٩٢
ربح السنة	
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الأرباح و الخسائر	
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
(١٠٢)	(٣٩٥,٣٩٢)
(خسائر) أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
(٦٨٦)	٥٢١,٨٠٨
٧٨١,٠١٣	٥٤٤,٢٠٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال	احتياطي جباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢٠				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٧٦,٧٥٣)	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١٠,٨٤٥,٩٤٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠				
-	-	(٦٨٦)	٧٨١,٦٩٩	٧٨١,٠١٣
مجموع الدخل الشامل الاخر				
-	١٠٨,٧٦٤	-	(١٠٨,٧٦٤)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٦,٧٤٨	(١٧٧,٤٣٩)	(٤,٩٠٢,٣٤٧)	١١,٦٢٦,٩٦٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
- ٢٠١٩				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٥٥,١٦٣	(٦٩٨,٥٦١)	(٥,٥٥٤,٨٦١)	١٠,٣٠١,٧٤١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩				
-	-	٥٢١,٨٠٨	٢٢,٤٠٠	٥٤٤,٢٠٨
مجموع الدخل الشامل الاخر				
-	٤٢,٨٢١	-	(٤٢,٨٢١)	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٧,٩٨٤	(١٧٦,٧٥٣)	(٥,٥٧٥,٢٨٢)	١٠,٨٤٥,٩٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٤٢٨,٢١٣	١,٠٨٧,٦٤٣		ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات -
٢٥,٠٤٠	١٣,٣٧١	٧	الاستهلاكات
٢٧٧,٥٤٥	(٧٦٧,١٩٥)		(وفر) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٧,٣٥٧	٦,٢٠٣		مصاريف تمويل
٣,٧٨٩	(٣,١١٨)		(ربح) خسارة بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٦,٢١٥)		أرباح غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
			تغيرات رأس المال العامل -
(٦٧٣,٠٣٣)	٣٢٤,٧٨٩		ذمم عملاء التمويل بالهامش
٦٤٣,٧٩٢	١,٩٠١,٧٩٠		ذمم العملاء المدينة
(٩٠,٤٢٩)	١١٣,٨٧٠		أرصدة مدينة أخرى
٣٢٥,٩٥٢	(١٧٩,٠٧٩)		ذمم دائنة
٥,٦٤٩	(٦٠,٦٦١)		أرصدة دائنة أخرى
١,٠٠٣,٨٧٥	٢,٤٢١,٣٩٨		صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٥١,٢٣٢)	(١٢٢,٩٣٢)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٥٢,٦٤٣	٢,٢٩٨,٤٦٦		صافي التدفقات النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٢,٥٢٨)	(١٣٩,٧٢٢)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	٣٧,٥٠٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤٩١,٦١٢	٢٢٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١٠٥,٢٣١)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(٣٥٤,٧٢٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٤٥٩,٠٨٤	(٥٦١,٩٥١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥٧,٣٥٧)	(٦,٢٠٣)		مصاريف تمويل مدفوعة
(٥٧,٣٥٧)	(٦,٢٠٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٣٥٤,٣٧٠	١,٧٣٠,٣١٢		الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥٩٤,٦٠١)	٧٥٩,٧٦٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٥٩,٧٦٩	٢,٤٩٠,٠٨١	٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(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 محدودة وبرأس 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 وإن تبتاع وتشتري وتستأجر وتؤجر 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 وإن تنشئ وتقيم وتتصرف وتجري التغييرات اللازمة في الأبنية حين يكون ضرورياً أو ملائماً لغايات ولاهداف الشركة.

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد 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 قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر 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:

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد 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. أوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وإدخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرياً إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

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.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

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

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

ذمم العملاء المدينة و ذمم عملاء الهامش-

تسجل الذمم العملاء المدينة و ذمم عملاء الهامش بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمستخدم في احساب 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 اثبات اية ارباح 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
٩-١٥٪	الأجهزة والمعدات
٢٠٪	الديكورات
٢٥٪	برامج الكمبيوتر
١٥٪	السيارات

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.

دائنون ومستحققات -

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.

تحسب 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 وتحسب 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 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 إلى 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 الائتمانية المتوقعة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

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 المجموعة. 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 لأموال 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 لبنود 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.

(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.

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

- الخسارة الائتمانية المتوقعة: يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣٥	١٧	نقد في الصندوق
٦٨٠,٩٤٧	١٨٥,٣٨٩	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٢٨٣,٩٩٩	٥٣٥,٣٦٣	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
١,٥٠٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
٢٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية **
٢,٤٩٠,٠٨١	٧٥٩,٧٦٩	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك التجاري الأردني. حيث بلغ معدل الفائدة على مجمل الودائع ٣,٥٪ للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٤٩٠,٠٨١	٧٥٩,٧٦٩	النقد وما في حكمه
٢,٤٩٠,٠٨١	٧٥٩,٧٦٩	

(٤) ذمم العملاء المدينة ، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦,٧٠٤,٨٨٥	٥,٢٧٦,٤٤٤	ذمم تجارية وعملاء وساطة
٢,٢٧١,٨٥٦	٤,٩٨٥,٧٥٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
٨,٩٧٦,٧٤١	١٠,٢٦٢,١٩٩	
(٤,٥٣٥,٣٤٢)	(٤,٦٨٦,٢٠٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٤,٤٤١,٣٩٩	٥,٥٧٥,٩٩٤	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٦٨٦,٢٠٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني
-	٧٩٤,٠٩٢	المضاف خلال السنة
-	(٩٤٤,٩٥٥)	المسترد خلال السنة
٤,٦٨٦,٢٠٥	٤,٥٣٥,٣٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار ذمم العملاء المدينة المستحقة والغير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	أكثر من ٣٦١ يوم	٩١ - ٣٦٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٤١,٣٩٩	١,٦٦٩,٤٨٣	٢,٣٥٠,٧١٤	٢١٤,٥١٣	٢٠٦,٦٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥,٥٧٥,٩٩٤	-	٤٨٧,٩٥٨	٢,٤١٧,٧٦٩	٢,٦٧٠,٢٦٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

(٥) ذمم عملاء التمويل بالهامش ، بالصافي

يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,٥٦٨,١٨٤	٤,٩٠٠,٥١٩	ذمم عملاء التعامل بالهامش
٢٩٤,١٥٨	٢٠,٧٠٢	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)
٥,٨٦٢,٣٤٢	٤,٩٢١,٢٢١	
(٢,٧٨٢,٨٨٥)	(٢,١٦٦,٥٥٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٣,٠٧٩,٤٥٧	٢,٧٥٤,٦٦٨	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٥٠٥,٣٤٠	٢,٧٨٢,٨٨٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٢٧٧,٥٤٥	١٦٥,٩٨٧	المضاف خلال السنة
-	(٧٨٢,٣١٩)	المسترد خلال السنة
٢,٧٨٢,٨٨٥	٢,١٦٦,٥٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٩,٤٠٠	٢١١,٨٠٠
٢٨,٨١٠	٢٤,١٧٢
١١,٦٠٣	١٦,٦٤٣
٩,٠٥٢	-
١٨٠	٣٠٠
١٣٩,٠٤٥	٢٥٢,٩١٥

تأمينات كفالات بنكية

مصاريف مدفوعة مقدماً

ذمم موظفين

تسوية التداول

تأمينات مستردة

(٧) ممتلكات ومعدات - بالصافي

اثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات	ديكورات	برامج كمبيوتر	سيارات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٥٠١	٩٦,٢٣٤	٧٤,٠٩٢	٣٠,١٩٢	٨٦,٠٠٠	٣٣٤,٠١٩
١٧,٠٥٥	٢٦,٣٣٩	١٥,٣٤٨	٨٠,٩٨٠	-	١٣٩,٧٢٢
-	-	-	-	(٨٦,٠٠٠)	(٨٦,٠٠٠)
٦٤,٥٥٦	١٢٢,٥٧٣	٨٩,٤٤٠	١١١,١٧٢	-	٣٨٧,٧٤١
٤١,٨٦٧	٧٣,٥٣٢	٦١,٥٠٨	٢٨,٠٥٠	٥٠,٧٨٧	٢٥٥,٧٤٤
١,١٢٠	٦,٠٤٤	٣,٧٧١	١,٦٠٥	٨٣١	١٣,٣٧١
-	-	-	-	(٥١,٦١٨)	(٥١,٦١٨)
٤٢,٩٨٧	٧٩,٥٧٦	٦٥,٢٧٩	٢٩,٦٥٥	-	٢١٧,٤٩٧
٢١,٥٦٩	٤٢,٩٩٧	٢٤,١٦١	٨١,٥١٧	-	١٧٠,٢٤٤
٤٣,٢٨٦	٨١,٩٤٩	٦١,٦٦٤	٣٣,٥٩٢	٨٦,٠٠٠	٣٠٦,٤٩١
٤,٢١٥	١٤,٢٨٥	١٢,٤٢٨	١,٦٠٠	-	٣٢,٥٢٨
-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)
٤٧,٥٠١	٩٦,٢٣٤	٧٤,٠٩٢	٣٠,١٩٢	٨٦,٠٠٠	٣٣٤,٠١٩
٤٠,٩٩٣	٦٩,٠٤٧	٥٩,٢٧٩	٢٤,٩٥٦	٣٧,٦٤٠	٢٣١,٩١٥
٨٧٤	٤,٤٨٥	٢,٢٢٩	٤,٣٠٥	١٣,١٤٧	٢٥,٠٤٠
-	-	-	(١,٢١١)	-	(١,٢١١)
٤١,٨٦٧	٧٣,٥٣٢	٦١,٥٠٨	٢٨,٠٥٠	٥٠,٧٨٧	٢٥٥,٧٤٤
٥,٦٣٤	٢٢,٧٠٢	١٢,٥٨٤	٢,١٤٢	٣٥,٢١٣	٧٨,٢٧٥

٢٠٢٠

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

الكلفة

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إضافات

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

استهلاك السنة

استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٨) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٠٩,٠٢٠	٤١٣,٦٩٧
١٠٨,٨٩١	-
٥١٧,٩١١	٤١٣,٦٩٧

استثمار في شركة المتوسط والخليج
استثمار في شركة التجمعات للمشاريع السياحية

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

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
(١٧٦,٧٥٣)	(٤,٣٤٦)	(١٨١,٠٩٩)
-	٣,٦٦٠	٣,٦٦٠
(١٧٦,٧٥٣)	(٦٨٦)	(١٧٧,٤٣٩)

شركة المتوسط والخليج
شركة التجمعات للمشاريع السياحية

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٧٠,٩٤٢	-

استثمار في شركة سباي - سوق الأمريكي

(١٠) ذمم دائنة

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٦٧,٤٩٦	٥٤٦,٧٧٧
٢٠٢	-
٣٦٧,٦٩٨	٥٤٦,٧٧٧

ذمم دائنة
مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ١٤)

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٣٩,٨٥٧	١٥٧,٠٦٤
٤,٠٩٨	١١,٠٠٤
٢,٠٨٣	٢,٠٨٣
-	٣٦,٥٤٨
٤,٨٧٣	٤,٨٧٣
١٥٠,٩١١	٢١١,٥٧٢

أمانات أرباح مساهمين
أمانات رديات اكتتاب زيادة رأسمال
مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تسوية التداول
رسوم جامعات أردنية

(١٢) احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٣) ضريبة الدخل

تم اقرار قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) للعام ٢٠١٨ حيث اصبحت نسبة الضريبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وتم تطبيق القانون في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. وتم احتساب مخصص ضريبة الدخل و أثر الضريبة المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بنسبة ٢٨٪ وفقا لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ مع الأخذ بعين الاعتبار تعديلات قانون ضريبة الدخل (٣٤) للعام ٢٠١٨.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل و المبيعات لعام ٢٠١٧ و لم تقم الدائرة بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخه، و تم قبول كشف التقدير الذاتي على نظام العينات عن نتائج السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- مصروف ضريبة الدخل:

يشمل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٨,١٣٤	٩١,٠٢٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧٧,٧١٣)	٢١٤,٨١٥	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
١٠,٤٢١	٣٠٥,٨٤٢	

- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥١,٢٧٠	٨٨,١٧٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
(٥١,٢٣٢)	(١٢٢,٩٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٨,١٣٤	٩١,٠٢٧	ضريبة الدخل المستحقة
٨٨,١٧٢	٥٦,٢٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

شركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٢٨,٢١٣	١,٠٨٧,٦٤٣	الربح المحاسبي
٤,٣٩٨	٤,٧٥١	مصاريف غير مقبولة ضريبيا
٢٧٧,٥٤٥	(٧٦٧,١٩٥)	مخصصات بالصافي
(٣٩٥,٣٩٢)	(١٠٢)	ينزل: خسائر متحققة من بيع موجودات مالية
٣١٤,٧٦٤	٣٢٥,٠٩٧	الدخل الخاضع
٨٨,١٣٤	٩١,٠٢٧	مصروف ضريبة الدخل
(٧٧,٧١٣)	٢١٤,٨١٥	أثر موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٤٢١	٣٠٥,٨٤٢	ضريبة دخل ضمن قائمة الدخل
٪٢,٤	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية

- الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	المبالغ المستردة
دينار	دينار	دينار
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	(٢١٤,٨١٥)
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	(٢١٤,٨١٥)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٤٥٤,٦٥٠	١,٥٣٢,٣٦٣	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٧٧,٧١٣	(٢١٤,٨١٥)	المسترد / المضاف خلال السنة
١,٥٣٢,٣٦٣	١,٣١٧,٥٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل جهات ذات العلاقة بما يلي:

تشمل الجهات ذات العلاقة المعاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل ادارة الشركة.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٠٧٤,٦٣٩	٩,١٣٣,٩٢٤	إجمالي حجم التداول
٥١,٧٢٦	٣٤,٥٢٢	إجمالي العمولات

إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٢٧١,٨٥٦	٤,٩٨٥,٧٥٥	ذمم العملاء المدينة (إيضاح ٤)
٢٠,٧٠٢	٢٩٤,١٥٨	ذمم التمويل بالهامش (إيضاح ٥)
٢٠٢	-	ذمم دائنة (إيضاح ١٠)

قامت الشركة خلال السنة بقرئ المكافآت والبدلات المزاياء التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥,٠٠٠	٣,٨٠٠	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)

قامت الشركة خلال السنة بقرئ الرواتب والمكافآت التالية لصالح أعضاء الإدارة التنفيذية:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٣,٨٦٨	١٣٢,٣٩٢	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١٥) مصاريف إدارية وعمومية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٨,٧٦٨	٧٦,٧٧٧	أتعاب مهنية واستشارات
٣٥,٤١٥	٨,٥٨٢	رسوم رخص واشتراكات
٣٥,٠٠٠	٣,٨٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٤)
٣٢,٨١٧	٤٠,٣٨٠	إيجارات
٢٣,٧٤٥	٢٩,٩٦٧	تأمين صحي
٢٠,٠٩٥	١١,٨٢٦	صيانة أجهزة وبرامج كمبيوتر
١٣,٣٧١	٢٥,٠٤٠	استهلاكات (إيضاح ٧)
٨,٨٣٤	١١,٩١٦	كهرباء ومياه وهاتف
٦,١٣٥	٦٤٦	نظافة
٤,٧٥١	٤,٣٩٨	فوائد تقسيط الضريبة
٣,٠٤٤	٥,٥٠٣	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٣٤	٣,١٤٩	ضيافة
١,٥٨٠	-	خسائر قضايا
١,٤٨٠	٤,١٨١	صيانة ومحروقات
-	٤,٨٠٠	مكافآت وعيديات موظفين
٦,٣٥٤	٨,٨٨٩	مصروفات متنوعة وأخرى
٢٩٣,٢٢٣	٢٣٩,٨٥٤	

(١٦) التزامات محتملة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٧٢,٠٠٠	٦٩٦,٠٠٠	كفالات بنكية
٨٩,٤٠٠	٢١١,٨٠٠	تأمينات كفالات

القضايا المرفوعة على الشركة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المرفوعة على الشركة من قبل الغير قيمة ٣٢٩,٦٢٠ دينار أردني. ويرأي إدارة الشركة ومستشارها القانوني، فإنه لن يترتب على الشركة أي التزامات لقاء القضايا المرفوعة على الشركة باستثناء ما تم تخصيصه.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنك، ذمم عملاء الهامش، الذمم المدينة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

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 الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٧,٩١١	-	-	٥١٧,٩١١
٣٧٠,٩٤٢	-	-	٣٧٠,٩٤٢
٨٨٨,٨٥٣	-	-	٨٨٨,٨٥٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

رصيد نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤١٣,٦٩٧	-	-	٤١٣,٦٩٧
٤١٣,٦٩٧	-	-	٤١٣,٦٩٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

رصيد نهاية السنة

(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 ذمم الهامش كما ان الودائع لدى البنوك غير معرضة لمثل هذه المخاطر كونها لاتحمل اسعار فوائد.

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 ٢٠٢٠.

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 السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وان ادارة 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
٢٠٢٠ -		
المطلوبات -		
أدوات لا تحمل فائدة	-	٥٧٤,٨٧٦
مجموع المطلوبات	-	٥٧٤,٨٧٦
٢٠١٩ -		
المطلوبات -		
أدوات لا تحمل فائدة	-	٨٤٦,٥٢١
مجموع المطلوبات	-	٨٤٦,٥٢١

(١٩) معلومات قطاعية

قطاع الوساطة المالية	قطاع الاستثمارات في أوراق مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -		
صافي إيرادات القطاع	٨٨٤,٩٨٠	٩٠١,٠٩٣
صافي مصاريف القطاع	١٨٦,٤٤٨	١٨٦,٤٤٨
ربح (خسارة) القطاع	١,٠٧١,٤٢٨	١,٠٨٧,٥٤١
موجودات القطاع	١١,٦٨٣,٩٢٧	١٢,٢٠١,٨٣٨
مطلوبات القطاع	٥٧٤,٨٧٦	٥٧٤,٨٧٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -		
صافي إيرادات القطاع	١,٣٣٨,١٦٧	٩٤٩,٦١١
صافي مصاريف القطاع	(٩١٦,٧٩٠)	(٩١٦,٧٩٠)
ربح (خسارة) القطاع	٤٢١,٣٧٧	٣٢,٨٢١
موجودات القطاع	١١,٢٧٨,٧٧٣	١١,٦٩٢,٤٧٠
مطلوبات القطاع	٨٤٦,٥٢١	٨٤٦,٥٢١

(٢٠) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال 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 الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ١١,٦٢٦,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٠,٨٤٥,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢١) حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
ربح للسنة	٧٨١,٨٠١
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٤١٧,٧٩٢
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	٠,٠٣
	٠,٠٥

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

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 عند تاريخ اعداد القوائم 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 ٢٠٢٣.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

يجب تطبيق التعديلات

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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 قائمة الارباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات 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". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR التي ستصبح سارية المفعول في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، تتضمن عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و/أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار الشركة لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل.

يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقديا، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء الشركة من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر الشركة ان المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على الشركة أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلا ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتلبية متطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعدادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

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

(٢٣) أثر فيروس كورونا على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد -١٩) على الاقتصاد العالمي والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على معظم القطاعات والتي تأثرت بتعليق أنشطة الأعمال والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير إجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس. كان لذلك أثر جوهري على أنشطة الشركة حيث قامت الشركة بإعداد دراسة لأثار فيروس كورونا على قدرة الشركة على تحصيل الذمم المدينة وقد تم تسجيل المخصص المطلوب للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. سيتم مراجعة وتحديث هذه الدراسة بشكل دوري لتقييم قدرة الشركة على تحصيل هذه الذمم وأية مخصصات أخرى مطلوبة في ضوء التطورات الاقتصادية.