

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩ س

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تموز ٢٠٢٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٢,٧٨٤,٠٦٣	٤,٤٣٢,٧٦٥	٣	أرصدة لدى البنوك
١٧٨,٣٢٥	٢٠٦,١٥٠	٤	ذمم العملاء المدينة
٢,٧٥٢,٤٦٦	١,٦٣٤,٢٨٤	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٢١٢,٧٨٣	٢١٧,٧٢٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤,٦٩٥,٩٣٧	٣,٢١٩,٠٠٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٩٨٠,٠٢٣	١٥٩,٢٩٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٦,٨٠٠	-	٨	دفعات على حساب الاستثمارات
-	٩٩١,٠٠٠	٩	استثمار في شركة حليفة
١,١٦٥,١٠٥	١,١٦١,٠١٩	١٢	استثمارات عقارية
٢١٩,٤٠٩	١٨٣,٩٥٣	٧	ممتلكات ومعدات
٤٦٨,٩٤٩	٥٩٧,٩١٨	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٩٢٣,٨٦٠	١٢,٨٠٣,١١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٠٩,٥٨٣	١٤٧,٠٣٤		ذمم دائنة
١٣٣,٧٩١	١٣١,٨٦١		أرصدة دائنة أخرى
٣٦,٣٩٧	٤٩,٣٢٢	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٧٩,٧٧١	٣٢٨,٢١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٩٩٩,٢٨٧	١,٩٩٩,٢٨٧		إحتياطي إجباري
(٤٢٣,٤٠٢)	(٤٢٧,٨٢٧)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,١٣١,٧٩٦)	(٤,٠٩٦,٥٦٠)		الخسائر المتراكمة
١٣,٤٤٤,٠٨٩	١٢,٤٧٤,٩٠٠		صافي حقوق الملكية
١٣,٩٢٣,٨٦٠	١٢,٨٠٣,١١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات				
عمولات الوساطة	٣,٢٣٣	٧,١٣٨	٨,٩٦٩	٢٠,٣٩٨
عمولات التمويل بالهامش	١,٣٧٢	١,٩٨٧	٢,٧٧٨	٧,٢١٠
إيرادات فوائد تمويل الهامش	١٠٤,١٤٥	١٠٤,١٥٣	٢٢١,٣٤٥	٢٠١,١٧٣
إيرادات فوائد دائنة	٣٢,٤٧٨	١٤,١٢٠	٦٥,٠٧٥	٤٧,٥٤٧
أرباح اسهم موزعة	٤٧,٣٨٥	٣٠,١٦٣	٢٣٨,٧٣٤	١٧٩,٧٤١
إيرادات أخرى	٣,٥٧٦	٩٨٧	٥,٨٥٣	٩٨٧
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	٨٩,٥٣٢	١١٠,٨٩٤	٢٣٧,٣٢٣
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩٧,٨٧٧	٣,٥٨٣	٩٩,٥٠٤	٨٢,٤٠٧
اجمالي الإيرادات	٢٩٠,٠٦٦	٢٥١,٦٦٣	٧٥٣,١٥٢	٧٧٦,٧٨٦
المصاريف				
رواتب وأجور ومنافع	(٤١,١١١)	(٥١,٣١٤)	(٧٤,٨٧٩)	(٨٩,٧٩٦)
مصاريف المركز والبورصة والهيئة	(٥,٤٩١)	(٧,١٢٧)	(٢٩,١٣٨)	(٢٦,٧٧٥)
مصاريف وعمولات بنكية	(٢,٥٩١)	(٢,٧٠٩)	(٦,٥٤٥)	(٣,١٧٦)
حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	(١٤٤,٧٢٣)	-	(٢٩٢,١٠١)	-
مصاريف إدارية وعمومية	(١٨٣,٢٤٩)	(١٣٦,٤٣٩)	(٣٤٢,٥٣١)	(٢٤٦,٥٥٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٠٣,٥٠٢)	(١٢,٥٤١)	(٨٩٧,٢٤٤)	(١٣٦,١٥٣)
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	(١٥١,٨٦١)	(١٤٨,١٢٧)	(١٥٦,٩١٢)	(١٥١,٧٥٢)
اجمالي المصاريف	(١,٢٣٢,٥٢٨)	(٣٥٨,٢٥٧)	(١,٧٩٩,٣٥٠)	(٦٥٤,٢٠٦)
(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة	(٩٤٢,٤٦٢)	(١٠٦,٥٩٤)	(١,٠٤٦,١٩٨)	١٢٢,٥٨٠
وفر (مصرف) ضريبة الدخل	٧٣,٦٠٢	١٣,٢٧٧	٨١,٤٣٤	(١١,٥١٩)
(خسارة) ربح الفترة	(٨٦٨,٨٦٠)	(٩٣,٣١٧)	(٩٦٤,٧٦٤)	١١١,٠٦١
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة	(٠/٠٥٨)	(٠/٠٠٦)	(٠/٠٦٤)	٠/٠٠٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية		للتلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٠٦١	(٩٦٤,٧٦٤)	(٩٣,٣١٧)	(٨٦٨,٨٦٠)
(خسارة) ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً			
إلى قائمة الدخل			
أرباح (خسائر) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الآخر			
٧٢,٢٩٤	(٤,٤٢٥)	٦٦,١٤٧	-
١٨٣,٣٥٥	(٩٦٩,١٨٩)	(٢٧,١٧٠)	(٨٦٨,٨٦٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	الخسائر المتراكمة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٢٨٧	(٤٢٣,٤٠٢)	(٣,١٣١,٧٩٦)	١٣,٤٤٤,٠٨٩
-	-	(٤,٤٢٥)	(٩٦٤,٧٦٤)	(٩٦٩,١٨٩)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٩,٢٨٧	(٤٢٧,٨٢٧)	(٤,٠٩٦,٥٦٠)	١٢,٤٧٤,٩٠٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران				
للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ -				
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٥,٨٥٥	(٤٩٤,٩٥٧)	(٣,٣٧٦,٨٩٨)	١٣,١٠٤,٠٠٠
-	-	٧٢,٢٩٤	١١١,٠٦١	١٨٣,٣٥٥
-	-	٢٠١	(٢٠١)	-
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٥,٨٥٥	(٤٢٢,٤٦٢)	(٣,٢٦٦,٠٣٨)	١٣,٢٨٧,٣٥٥
الرصيد كما في ٣٠ حزيران				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
١٢٢,٥٨٠	(١,٠٤٦,١٩٨)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات -
٥٣,٧٤٦	٧٩٧,٧٤٠	٥,٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٠٥١	٤١,٤٨٣	٧,١٢	الاستهلاكات
٣,١٧٦	٦,٥٤٥		مصاريف وعمولات بنكية
(٨٥,٥٧١)	٤٦,٠١٨		خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١٧٩,٧٤١)	(٢٣٨,٧٣٤)		أرباح اسهم موزعة
(٢٠١,١٧٣)	(٢٢١,٣٤٥)		إيرادات فوائد تمويل الهامش
(٤٧,٥٤٧)	(٦٥,٠٧٥)		إيرادات فوائد دائنة
-	٢٩٢,١٠١	٩	حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
			تغيرات رأس المال العامل -
١١١,٢٦٦	١١٦,٩٠٩		التغير في حسابات العملاء النقدية
(٥٨٨,٢٣١)	٣٣٣,٩٥٢		ذمم التمويل بالهامش
٢٤,٣٢٨	(٤١,٣٣٥)		ذمم العملاء المدينة
٣,٤٦٣	(٤,٩٤١)		أرصدة مدينة أخرى
(١٠٥,٤٥٧)	(١٦٢,٥٤٩)		ذمم دائنة
(١١,٣٩٨)	(١,٩٣٠)		أرصدة دائنة أخرى
-	(٣٤,٦١٠)	١٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٦٧,٥٠٨)	(١٨١,٩٦٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,٧٥٣)	(١,٩٤١)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠١,١٧٣	٢٢١,٣٤٥		إيرادات فوائد تمويل الهامش المقبوضة
٤٧,٥٤٧	٦٥,٠٧٥		إيرادات فوائد دائنة مقبوضة
١٧٩,٧٤١	٢٣٨,٧٣٤		أرباح اسهم موزعة مقبوضة
٢٨٩	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٤٣٠,٩١٢		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٢٠٦,٧١٥)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥١,٥٨٠)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٦٧٢,٢٩٨)	١,٩٥٤,١٢٥		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣,١٧٦)	(٦,٥٤٥)		مصاريف وعمولات بنكية
(٣,١٧٦)	(٦,٥٤٥)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٥٤٢,٩٨٢)	١,٧٦٥,٦١١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٢٢٥,٥٦٢	٢,٥٢١,٨٨٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٨٢,٥٨٠	٤,٢٨٧,٤٩٩	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

(١) عام

أن شركة الأمل للاستثمارات المالية ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة 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. يبلغ رأس مال الشركة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال الوساطة 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.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٤.

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

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية؛ الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

(٣-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات.

في اعتقاد إدارة المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة / مخصص تدني ذمم العملاء:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم المجموعة بإتباع سياسات ومنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

- مخصص ضريبة الدخل:

يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية:

تقوم إدارة المجموعة بتقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الادارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي اذا كان في اعتقاد الادارة أن الاعمار الانتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

- مخصص القضايا:

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- القيمة العادلة للاستثمارات العقارية:

تقوم المجموعة كما في تاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم ما 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 المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته 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 منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. لتقدير القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للوصول إلى القيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. لتحديد 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. لم تقم المجموعة بتسجيل أي مخصص تدني قيمة الاستثمارات العقارية بقيمة خلال الفترة.

(٤-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة القوائم المالية لشركة الأمل للاستثمارات المالية ("الشركة") والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤:

نسبة الملكية	بلد التأسيس
--------------	-------------

١٠٠٪	الأردن
------	--------

شركة اشراقه الامل للاستثمارات العقارية *

* تأسست شركة اشراقه الامل للاستثمارات العقارية (شركة مساهمة خاصة محدودة) في الأردن بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٢٤ وبرأس مال مصرح به ومدفوع يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة التابعة مملوكة بالكامل من قبل شركة الأمل للاستثمارات المالية.

من أهم غايات الشركة شراء وبيع العقارات الخاصة وتملك وإقامة المشاريع السكنية والتجارية وإدارة العقارات هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها وحتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحقوق غير المسيطرين والاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة. يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار المتبقية بالقيمة العادلة.

(٣) أرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧١,٨٨٨	٣٦٥,١٢٥
٢٦٢,١٧٥	١٤٥,٢٦٦
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٩٢٢,٣٧٤
٢,٧٨٤,٠٦٣	٤,٤٣٢,٧٦٥

أرصدة لدى البنك - حسابات جارية

أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء

أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني والتي تقوم المجموعة بربطها بشكل شهري وفقاً لحاجات المجموعة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة السنوي على تلك الودائع ٤,٧٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ٤,٧٥٪).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

ان النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة يمثل الارصدة لدى البنوك مطروحا منه رصيد حسابات العملاء كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٩٠٨,٠٨٧	٤,٤٣٢,٧٦٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
(٢٢٥,٥٠٧)	(١٤٥,٢٦٦)	أرصدة لدى البنوك - حسابات العملاء
١,٦٨٢,٥٨٠	٤,٢٨٧,٤٩٩	صافي النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٩٨,٢٣٣	٢,٢٠٢,٤٣٢	ذمم تجارية وعملاء وساطة
(٢,٣١٩,٩٠٨)	(١,٩٩٦,٢٨٢)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
١٧٨,٣٢٥	٢٠٦,١٥٠	

* ان ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٣٥٤,١٤٩	٢,٣١٩,٩٠٨	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٤١,٤٥٧	٣٦,١٠٩	المضاف خلال الفترة / السنة
(٧٥,٢٧٤)	(٢٢,٥٩٩)	المسترد خلال الفترة / السنة
(٤٢٤)	(٣٣٧,١٣٦)	ذمم معدومة
٢,٣١٩,٩٠٨	١,٩٩٦,٢٨٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار صافي الذمم المدينة هي كما يلي:

٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	٩١ - ٣٦٠	أكثر من ٣٦١	
يوم	يوم	يوم	يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٣٣	٤٠,٦٧٣	-	١٥٦,٤٤٤	٢٠٦,١٥٠
٩,٧٦٧	-	-	١٦٨,٥٥٨	١٧٨,٣٢٥

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة، وتعد محفظة العملاء ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٥) ذمم عملاء التمويل بالهامش

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٤٤٩,٩٨٤	٢,٠٥٩,٨٩٠
١,٥٧٣,٧٧٢	١,٦٢٩,٩١٤
٤,٠٢٣,٧٥٦	٣,٦٨٩,٨٠٤
(١,٢٧١,٢٩٠)	(٢,٠٥٥,٥٢٠)
٢,٧٥٢,٤٦٦	١,٦٣٤,٢٨٤

ذمم عملاء التمويل بالهامش
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* إن ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,١٠٦,٥٥٠	١,٢٧١,٢٩٠
٢٣٧,٨٣٣	٨٦١,١٣٥
(٧٣,٠٩٣)	(٧٦,٩٠٥)
١,٢٧١,٢٩٠	٢,٠٥٥,٥٢٠

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

في تقدير إدارة المجموعة فإنه من المتوقع تحصيل ذمم التمويل بالهامش، وتعد محفظة العملاء ضماناً لهذه الذمم في حال عدم تحصيلها.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) أرصدة مدينة أخرى		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية (إيضاح ١٤)
٥٦,٤٣٧	٤٤,٦٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢,٩٥٣	٣١,٧٦٠	ذمم مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
١٧,٥٩٤	٢٤,٧٥٢	امانات ضريبة دخل
١٩,٢١٧	-	تسوية التداول
٢٣٤,٢٠١	٢٣٩,١٤٢	
(٢١,٤١٨)	(٢١,٤١٨)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى **
٢١٢,٧٨٣	٢١٧,٧٢٤	

* 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 الفرق ما بين الصندوق والوسيط (إن وجد) إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه، وفي حال عدم وجود فروقات يتم إبقاؤه كما هو دون تغيير.

** ان ملخص حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الأرصدة المدينة الأخرى خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٤٠٦	٢١,٤١٨	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٢	-	المضاف خلال الفترة / السنة
٢١,٤١٨	٢١,٤١٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة بلغت ١,٩٤١ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ٤٢,٧٥٣ دينار). كما بلغ مصروف الاستهلاك للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ ما قيمته ٣٧,٣٩٧ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ٢٨,٩٦٥ دينار).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٨) الاستثمارات في الموجودات المالية

يمثل هذا البند استثمارات المجموعة في الموجودات المالية وذلك اما بغرض الاستفادة من تغير الأسعار في تلك الاستثمارات وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل او بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ان تفاصيل تلك الاستثمارات حسب تصنيفها هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٥٦,٤٣١	١,٧٩٧,٣٣٩	البنك الأهلي الأردني (مدرجة)
٦٨٤,٨٢٨	٦٤٤,٥٤٥	بنك المال الأردني (مدرجة)
٦٥٣,٧١٦	٦٣٠,٠٢٢	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار (مدرجة)
١٢٩,٣٨١	١٤٧,١٠١	شركة الاتصالات الأردنية (مدرجة)
١,٣٤٩,٨٨٠	-	SPDR S&P 500 Trust ETF (مدرجة)
٢١,٧٠١	-	شركة مناجم الفوسفات الأردنية (مدرجة)
٤,٦٩٥,٩٣٧	٣,٢١٩,٠٠٧	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٣,٧٢٢	١٥٩,٢٩٧	شركة المتوسط والخليج للتأمين (مدرجة)
٨١٦,٣٠١	-	شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م (غير مدرجة)
٩٨٠,٠٢٣	١٥٩,٢٩٧	

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

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	المحول الى الخسائر المتراكمة	التغير في القيمة العادلة	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
(٤٢٧,٨٢٧)	-	(٤,٤٢٥)	(٤٢٣,٤٠٢)	شركة المتوسط والخليج للتأمين

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

دفعات على حساب الاستثمارات

يمثل هذا البند دفعات مقدمة لغايات الاستثمار في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م. وذلك وفقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠٢٣ بالموافقة على شراء ٤٦٦,٨٠٠ سهم في رأس مال الشركة بسعر دينار واحد للسهم. تم الانتهاء من شراء الاسهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و بناءً عليه تم تحويل استثمار الشركة كشركة حليفة (ايضاح ٩) حيث ان نسبة ملكية الشركة اصبحت ١٩,٣٤٪ وبناءً عليه اصبح لشركة الأمل تأثير فعال على قرارات شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م.

(٩) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار الشركة في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م بنسبة ١٩,٣٤٪ من رأسمالها والبالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تم إعادة تصنيف استثمار الشركة في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الى الاستثمار في شركة حليفة وذلك بسبب زيادة نسبة حقوق التصويت للشركة في شركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م من ١١٪ الى ١٩٪ خلال الفترة بعد استكمال عملية شراء ٤٦٦,٨٠٠ سهم (ايضاح ٨)، ونتج عن ذلك ان الشركة أصبح لها تأثير فعال على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية لشركة خدمات بطاقات الائتمان م.خ.م.

* ان ملخص الحركة على الاستثمار في شركة حليفة للفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١,٢٨٣,١٠١	المضاف خلال الفترة / السنة
-	(٢٩٢,١٠١)	حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة خلال الفترة / السنة
-	٩٩١,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٠) ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل وفقا لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل وفقا للقانون هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ مساهمة وطنية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦,٥٦٥	٤٧,٥٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٥,٠٤٦)	(١٢٨,٩٦٩)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
١١,٥١٩	(٨١,٤٣٤)	

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٦,٣٩٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٠,٦٢٦)	(٣٤,٦١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٤٧,٠٢٣	٤٧,٥٣٥	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / للسنة
٣٦,٣٩٧	٤٩,٣٢٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٤,٨٨٦	٤٦٨,٩٤٩	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٤,٠٦٣	١٢٨,٩٦٩	الإضافات / المحرر خلال الفترة / السنة
٤٦٨,٩٤٩	٥٩٧,٩١٨	الرصيد في نهاية الفترة / 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 للاعوام من ٢٠٢١ الى ٢٠٢٣. 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.

(١١) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة واعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة والشركات المملوكة من قبل كبار المساهمين وهذا ويتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بين المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٧٣,٧٧٢	١,٦٢٩,٩١٤	ذمم التمويل بالهامش - كبار مساهمي المجموعة، أعضاء مجلس الادارة وجهات أخرى ذات علاقة (إيضاح ٥)
٣,٤١٨	١٧,٨٠٨	ذمم دائنة - كبار مساهمي المجموعة، أعضاء مجلس الادارة وجهات أخرى ذات علاقة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٤١,٣٤٨	٣١٣,٥٣٧	إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي المجموعة
٦٢,٣٣٣	٧٣,٢٨١	فوائد التمويل بالهامش - كبار مساهمي المجموعة
٩,٢١٢	١,٥٣٣	إجمالي العمولات - كبار مساهمي المجموعة

قامت المجموعة خلال الفترة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٩,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦,٣٦٠	٤٧,١٦١	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١٢) استثمارات عقارية

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 وعقارات كجزء من هذه التسوية. قامت الشركة بتصنيف تلك العقارات كاستثمارات عقارية، حيث ان الشركة تنوي الاحتفاظ بتلك العقارات لتحقيق تدفقات نقدية للشركة أو الاستفادة من الزيادة في القيمة الرأسمالية أو كليهما.

بلغ مصروف الاستهلاك للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ ما قيمته ٤,٠٨٦ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ٤,٠٨٦).

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ١,٢٩٣,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. حيث قامت الشركة في ذلك التاريخ بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مخمن مستقل، باستخدام طريقة السعر المقارن في السوق. في رأي الإدارة ان القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ تفوق القيمة الدفترية، وان نتائج التقييم الذي قامت به الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ ما زالت سارية.

(١٣) رواتب واجور ومنافع

يتضمن هذا البند الرواتب والمنافع لموظفي المجموعة المتضمنة مصاريف الرواتب الأساسية والبدلات والمنافع والخصومات وحصة المجموعة من الضمان الاجتماعي للموظفين. بالإضافة الى مبالغ المخالصات مع الموظفين المستقلين.

(١٤) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٠,٠٠٠	٨٤٠,٠٠٠	كفالات بنكية
٨٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية

القضايا المرفوعة على المجموعة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٤١٥,٣٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ١٢,٠٠٠ دينار)، هذا وقد قامت إدارة المجموعة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها. وعليه فقد قامت المجموعة بأخذ المخصصات اللازمة.

(١٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل مستمر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) دينار	
			موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
المستوى الأول	١٦٣,٧٢٢	١٥٩,٢٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الثالث	٨١٦,٣٠١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	٤,٦٩٥,٩٣٧	٣,٢١٩,٠٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	٥,٦٧٥,٩٦٠	٣,٣٧٨,٣٠٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والتي تم احتسابها باستخدام طرق تندرج تحت المستوى الثالث (إيضاح ١٢).

(١٦) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	٢٠٢٣ (غير مدققة)	٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١١١,٠٦١	(٩٦٤,٧٦٤)	(٩٣,٣١٧)	(٨٦٨,٨٦٠)	(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة (دينار)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/٠٠٧	(٠/٠٦٤)	(٠/٠٠٦)	(٠/٠٥٨)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة (فلس/دينار)