

شركة الأمل للاستثمارات المالية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

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 المرفقة لشركة الأمل للاستثمارات المالية (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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

بناء على مراجعتنا لم تسترع 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

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٥,٢٣٠,٧٥٠	٧,٥١٣,٤٦٧	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٨,٦٨٠	٩,٥٤٧	٤	ذمم العملاء المدينة
١,٥٨١,٩٣٠	١,٦٦٢,٢٢٢	٥	ذمم عملاء التمويل بالهامش
٢٧١,١٨٥	٢٢٤,١١٢	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٩٤,٠٣٦	٤٨٩,٢٧٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٤٦,٠٢٣	٨٤,٠٧٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧١,١٢٠	٧٨١,٢٨٨	٩	استثمار في شركة حليفة
١,٣٥٥,٧٣٧	١,٣٤٩,٦٢٥	١٣	استثمارات عقارية
١٤٩,١٣٧	١٠٠,٨١٠	٧	ممتلكات ومعدات
٣٨,٣٢٠	١٥,٠٥٥	١٠	حق استخدام الموجودات
٤٥٦,٣١٦	٣٩٦,٧٧٩	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٠٠٣,٢٣٤	١٢,٦٢٦,٢٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٧٧,٢٧٧	١٤٤,٥١٣		ذمم دائنة
١٥٢,٦٧٤	١٦٣,٠٠١		أرصدة دائنة أخرى
٣٥,٤٦٧	٨,٣٠٦	١٠	التزامات عقود الإيجار
١,٦٧٠	٤,١٣٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٧,٠٨٨	٣١٩,٩٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١,٩٩٩,٢٨٧	١,٩٩٩,٢٨٧		إحتياطي جباري
(٤٤١,١٠١)	(٥٠٣,٠٥١)	٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٢٢,٠٤٠)	(٤,١٨٩,٩٤١)		الخسائر المتراكمة
١٢,٦٣٦,١٤٦	١٢,٣٠٦,٢٩٥		صافي حقوق الملكية
١٣,٠٠٣,٢٣٤	١٢,٦٢٦,٢٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
١٩,٤٥٢	٢٤,١٠٩	٧,٧٠٥	١١,٧٣٣	عمولات الوساطة
٣٢٠,٨٣٠	٢٤٧,٧٤٠	٩٩,٤٨٥	٨٥,٧٢٧	إيرادات فوائد تمويل الهامش
١٢٣,٢٥٥	٢٢٠,١٣٦	٥٨,١٨٠	٨٧,٤٢٣	إيرادات فوائد دائنة
٢٣٨,٧٣٤	١١٦,٦٦٦	-	-	أرباح أسهم موزعة
٨,٢٧٦	١٤,٣٧١	٢,٤٢٣	٤,٧٦١	إيرادات أخرى
(٧١,٦٣٥)	٦٩,٧٥٩	(٢٥,٦١٧)	٥٥,٥٥٣	٨ صافي أرباح (خسائر) موجودات مالية بالبقيمة العادلة من خلال الدخل المسترد من مخصص الخسائر
٣٩٠,٥٤٢	٥,٣٥٦	٢٩١,٠٣٨	٣,٦٢٤	٥,٤ الائتمانية المتوقعة
١,٠٢٩,٤٥٤	٦٩٨,١٣٧	٤٣٣,٢١٤	٢٤٨,٨٢١	اجمالي الإيرادات
المصاريف				
(١٠٦,٨٥١)	(١٠٤,٦٦٤)	(٣١,٩٧٢)	(٣٢,٠١١)	١٤ رواتب واجور ومنافع
(٣٣,١٦٦)	(٢٥,٩٩٩)	(٤,٠٢٨)	(٨,٠٤٥)	مصاريف المركز والبورصة والهيئة
(٨,٤٠٧)	(٨,٠٩٥)	(١,٨٦٢)	(٣,٦٤٣)	مصاريف وعمولات بنكية
(٤١٥,٥٤٣)	(١٨٩,٨٣٢)	(١٢٣,٤٤٢)	(١١٤,٦٦٦)	٩ حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
(٤٨٧,١١٨)	(٤٢٢,٧٦٠)	(١٤٤,٥٨٧)	(١٢٩,٢٦١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٤٧١)	(٣٦٠)	(١,٤٧١)	٢٦٢	١٠ تكاليف تمويل - التزامات عقود إيجار
(٩٦٧,٦٤١)	(١٤٠,٥٣٩)	(٧٠,٣٩٧)	(٤٩,٠٩٥)	٥,٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠٢٠,١٩٧)	(٨٩٢,٢٤٩)	(٣٧٧,٧٥٩)	(٣٣٦,٤٥٩)	اجمالي المصاريف
(٩٩٠,٧٤٣)	(١٩٤,١١٢)	٥٥,٤٥٥	(٨٧,٦٣٨)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٢٢,٣٥٨	(٧٣,٧٨٩)	(٥٩,٠٧٦)	٧,٥٦٩	١١ وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(٩٦٨,٣٨٥)	(٢٦٧,٩٠١)	(٣,٦٢١)	(٨٠,٠٦٩)	خسارة الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٦٥)	(٠/٠١٨)	(٠/٠٠٠٢)	(٠/٠٠٥)	١٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
 شركة مساهمة عامة محدودة
 قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
 للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار
(٩٦٨,٣٨٥)	(٢٦٧,٩٠١)	(٣,٦٢١)	(٨٠,٠٦٩)
خسارة الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر التي لن يتم			
تحويلها لاحقاً الى قائمة الدخل			
خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال بنود الدخل الشامل الاخر			
(١٧,٦٩٩)	(٦١,٩٥٠)	(١٣,٢٧٤)	(٤٨,٦٧٥)
(٩٨٦,٠٨٤)	(٣٢٩,٨٥١)	(١٦,٨٩٥)	(١٢٨,٧٤٤)
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٣٦,١٤٦	(٣,٩٢٢,٠٤٠)	(٤٤١,١٠١)	١,٩٩٩,٢٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ -
(٣٢٩,٨٥١)	(٢٦٧,٩٠١)	(٦١,٩٥٠)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥
١٢,٣٠٦,٢٩٥	(٤,١٨٩,٩٤١)	(٥٠٣,٠٥١)	١,٩٩٩,٢٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
١٣,٤٤٤,٠٨٩	(٣,١٣١,٧٩٦)	(٤٢٣,٤٠٢)	١,٩٩٩,٢٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ -
(٩٨٦,٠٨٤)	(٩٦٨,٣٨٥)	(١٧,٦٩٩)	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
١٢,٤٥٨,٠٠٥	(٤,١٠٠,١٨١)	(٤٤١,١٠١)	١,٩٩٩,٢٨٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(٩٩٠,٧٤٣)	(١٩٤,١١٢)	
الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الضريبة		
التعديلات -		
٥٧٧,٠٩٩	١٣٥,١٨٣	٥,٤
٦٢,٣٥٨	٥٥,٦٧٥	٧,١٣
١٨,٤٠٠	٢٣,٢٦٥	١٠
٨,٤٠٧	٨,٠٩٥	
١,٤٧١	٣٦٠	١٠
١٧٨,٦٤١	(٨٠,٣٦٤)	٨
(١٠٧,٠٠٦)	١٠,٦٠٥	٨
(٢٣٨,٧٣٤)	(١١٦,٦٦٦)	
(٣٢٠,٨٣٠)	(٢٤٧,٧٤٠)	
(١٢٣,٢٥٥)	(٢٢٠,١٣٦)	
٤١٥,٥٤٣	١٨٩,٨٣٢	٩
أثر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بالصافي الاستهلاكات استهلاكات حق استخدام الأصول مصاريف وعمولات بنكية تكاليف تمويل - التزامات عقود الايجار (أرباح) خسائر غير متحققة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل خسائر (أرباح) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل أرباح أسهم موزعة إيرادات فوائد تمويل الهامش إيرادات فوائد دائنة حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة		
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 صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
(٣٢١,٦٦٤)	٤١,٣٨٧	
٦٦٥,٦٧٧	(٢١٧,١٥١)	
٢٥,٥٩٥	٨٠٩	
(١٦,٧٨١)	٤٧,٠٧٣	
٢٧٢,٦٦٥	(٣٢,٧٦٤)	
٢٢,٨٩١	١٠,٣٢٧	
(٥٥,٤١١)	(١١,٧٨٤)	١١
٧٤,٣٢٣	(٥٩٨,١٠٦)	
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات إيرادات فوائد تمويل الهامش المقبوضة إيرادات فوائد دائنة مقبوضة أرباح أسهم موزعة مقبوضة المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٣,٨٨١)	(١,٢٣٦)	٧
٣٢٠,٨٣٠	٢٤٧,٧٤٠	
١٢٣,٢٥٥	٢٢٠,١٣٦	
٢٣٨,٧٣٤	١١٦,٦٦٦	
١,٩٦٧,٤٨٩	٢,٣٧٦,٩٤٥	
(١١٩,٢٧٦)	(٢,٤٢٥)	
٢,٥٢٧,١٥١	٢,٩٥٧,٨٢٦	
الأنشطة التمويلية		
مصاريف وعمولات بنكية دفعات عقود الايجار صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
(٨,٤٠٧)	(٨,٠٩٥)	
(٢٨,٦٦٩)	(٢٧,٥٢١)	١٠
(٣٧,٠٧٦)	(٣٥,٦١٦)	
٢,٥٦٤,٣٩٨	٢,٣٢٤,١٠٤	
٢,٥٢١,٨٨٨	٥,٠٣١,٥٥٣	
٥,٠٨٦,٢٨٦	٧,٣٥٥,٦٥٧	٣
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١) عام

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥.

ان 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 الاخر 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 ٢٠٢٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية:

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢١) "أثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

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 أيضاً 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 جوهرية 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 اثبات 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 الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة 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 الى 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 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 أيلول ٢٠٢٥:

نسبة الملكية **بلد التأسيس**

الأردن

٪١٠٠

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. قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٤ تصفية الشركة تصفية اختيارية وذلك امتثالاً لقرار هيئة الأوراق المالية ومن المتوقع الإنتهاء من إجراءات التصفية بحلول نهاية العام الحالي. لم يكن لهذا القرار أي أثر على القوائم المالية حيث إن الشركة لم تقم بممارسة أي نشاطات حتى 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.

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 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.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٤,٦٥٧	٩٠,٥٥٣	أرصدة لدى البنك – حسابات جارية
١٥٧,٨١٠	١٩٩,١٩٧	أرصدة لدى البنك – حسابات العملاء
٧,٣٣١,٠٠٠	٤,٩٤١,٠٠٠	أرصدة لدى البنك – ودائع لأجل *
٧,٥١٣,٤٦٧	٥,٢٣٠,٧٥٠	

* يمثل هذا البند الودائع لدى البنك التجاري الأردني وبنك الإسكان للتجارة والتمويل بالدينار الأردني والتي تقوم المجموعة بربطها بشكل شهري وفقاً لحاجات المجموعة للسيولة النقدية. بلغ معدل الفائدة السنوي على تلك الودائع ٤,٨٨٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤ : ٤,٩٤٪).

ان النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ والظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة يمثل رصيد النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك مطروحا منه رصيد حسابات العملاء كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٥١٣,٤٦٧	٥,٦٧٠,١٢٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
(١٥٧,٨١٠)	(٥٨٣,٨٣٩)	أرصدة لدى البنوك – حسابات العملاء
٧,٣٥٥,٦٥٧	٥,٠٨٦,٢٨٦	صافي النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٤) ذمم العملاء المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٩٩,٣٦٣ (١,٧٩٠,٦٨٣)	١,٦٨٠,٨٩٠ (١,٦٧١,٣٤٣)
٨,٦٨٠	٩,٥٤٧

ذمم تجارية وعملاء وساطة
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٣١٩,٩٠٨ ٣٦,١١٠ (١٧٣,٩٢٦) (٣٩١,٤٠٩)	١,٧٩٠,٦٨٣ ٣,٦٨٠ (٥,٣٥٦) (١١٧,٦٦٤)
١,٧٩٠,٦٨٣	١,٦٧١,٣٤٣

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المسترد خلال الفترة / السنة
ذمم معدومة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار صافي الذمم المدينة هي كما يلي:

المجموع	أكثر من ٣٦١ يوم	٩١ - ٣٦٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٥٤٧	٩,٥٤٧	-	-	-
٨,٦٨٠	٨,٦٨٠	-	-	-

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)

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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٥) ذمم عملاء التمويل بالهامش

يمثل هذا البند ذمم التمويل بالهامش، حيث قامت المجموعة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ان لا تقل هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش صيانة) وهو الحد الأدنى لمساهمة العميل في القيمة السوقية للأوراق المالية في حسابه وذلك حسب تعليمات التمويل بالهامش لسنة ٢٠٢١ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية. هذا ويخضع رصيد ذمم عملاء الهامش لنسبة فائدة تتراوح ما بين ٩٪ و ١٤٪ تحتسب على الرصيد اليومي. علماً بأن نسبة الصيانة المرتبطة بنائب مجلس الادارة هامش لا تقل عن ٥٠٪.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٢٩,٧٦٣	١,٦٣٦,٤٧١
١,٥٨١,٩٣٠	١,٦٦٢,٢٢٢
٣,٣١١,٦٩٣	٣,٢٩٨,٦٩٣
(١,٧٢٩,٧٦٣)	(١,٦٣٦,٤٧١)
١,٥٨١,٩٣٠	١,٦٦٢,٢٢٢

ذمم عملاء التعامل بالهامش
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٧١,٢٩٠	١,٧٢٩,٧٦٣
٩٨١,٦٢٠	١٣٦,٨٥٩
(٥٢٢,٤٣٠)	-
(٧١٧)	(٢٣٠,١٥١)
١,٧٢٩,٧٦٣	١,٦٣٦,٤٧١

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المسترد خلال الفترة / السنة
ذمم معدومة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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 أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٢,٣٠٠	٨٤,٣٠٠	تأمينات كفالات بنكية (إيضاح ١٥)
٦٥,٦٥٣	٥٣,٠٠٦	مصارييف مدفوعة مقدماً
٥٩,١٧٤	٥٩,٨٥٥	نم مدينة أخرى
٣٣,٠٢٤	٤٩,٠٠١	امانات ضريبة دخل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
١٣,٠٨٤	-	تسوية التداول
٣١٨,٢٣٥	٢٧١,١٦٢	
(٤٧,٠٥٠)	(٤٧,٠٥٠)	
٢٧١,١٨٥	٢٢٤,١١٢	

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل أرصدة مدينة أخرى **

* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من المجموعة 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 ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٤١٨	٤٧,٠٥٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢٥,٦٣٢	-	المضاف خلال الفترة / السنة
٤٧,٠٥٠	٤٧,٠٥٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٧) ممتلكات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة بلغت ١,٢٣٦ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٣,٨٨١ دينار). كما بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ٤٩,٥٦٣ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٥٦,٢٢٩ دينار).

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (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 بنود الدخل الشامل الاخر. ان تفاصيل تلك الاستثمارات حسب تصنيفها هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٦٠,٦١٤	-	البنك الأهلي الأردني (مدرجة)
٦١٣,٨٤٧	٤٨٩,٢٧٥	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار (مدرجة)
٣٠٢,٩٥٢	-	بنك المال الاردني (مدرجة)
١٠,٨٢٣	-	شركة مناجم الفوسفات الأردنية (مدرجة)
٥,٨٠٠	-	شركة مصانع الكابلات المتحدة (مدرجة)
٢,٧٩٤,٠٣٦	٤٨٩,٢٧٥	

بلغت صافي الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل ١٠,٦٠٥ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ في حين بلغت صافي الأرباح غير المتحققة من تغير أسعار الموجودات المالية بالقيمة العادلة ٨٠,٣٦٤ دينار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٦,٠٢٣	٨٤,٠٧٣	شركة المتوسط والخليج للتأمين (مدرجة)
١٤٦,٠٢٣	٨٤,٠٧٣	

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

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التغير في القيمة العادلة	المحول الى الخسائر المتراكمة	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٤٤١,١٠١)	(٦١,٩٥٠)	-	(٥٠٣,٠٥١)

شركة المتوسط والخليج للتأمين

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٩) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة استثمار المجموعة في شركة خدمات بطاقات الانتماء م.خ.م بنسبة ١٩,٣٤٪ من رأسمالها والبالغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، ويظهر الاستثمار في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

* ان ملخص الحركة على الاستثمار في شركة حليفة خلال الفترة / السنة هو كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٩٧١,١٢٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٢٨٣,١٠١	-	المضاف خلال الفترة / السنة
(٣١١,٩٨١)	(١٨٩,٨٣٢)	حصة المجموعة من نتائج اعمال الشركة الحليفة خلال الفترة / السنة
٩٧١,١٢٠	٧٨١,٢٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٠) عقود الإيجار

لدى المجموعة عقود إيجار للمكاتب حيث تم احتساب الفائدة على عقد الإيجار على أساس متوسط سعر الفائدة على الاقتراض والذي يساوي ٧٪.

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لموجودات حق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة / السنة:

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
		٣٠ أيلول ٢٠٢٥ - (غير مدققة)
٣٥,٤٦٧	٣٨,٣٢٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني
-	(٢٣,٢٦٥)	إستهلاك
٣٦٠	-	تكاليف تمويل
(٢٧,٥٢١)	-	دفعات عقود الإيجار
٨,٣٠٦	١٥,٠٥٥	الرصيد كما في ٣٠ أيلول
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ - (مدققة)
-	-	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٦٢,٠٤٢	٦٢,٠٤٢	إضافات
-	(٢٣,٧٢٢)	إستهلاك
٢,٠٩٤	-	تكاليف تمويل
(٢٨,٦٦٩)	-	دفعات عقود الإيجار
٣٥,٤٦٧	٣٨,٣٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١١) 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٩٣١	١٤,٢٥٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٦٤,٢٨٩)	٥٩,٥٣٧	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
(٢٢,٣٥٨)	٧٣,٧٨٩	

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦,٣٩٧	١,٦٧٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٥٥,٤١١)	(١١,٧٨٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠,٦٨٤	١٤,٢٥٢	ضريبة الدخل المستحقة
١,٦٧٠	٤,١٣٨	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦٨,٩٤٩	٤٥٦,٣١٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(١٢,٦٣٣)	(٥٩,٥٣٧)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة / السنة
٤٥٦,٣١٦	٣٩٦,٧٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قامت المجموعة بالتوصل الى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٤.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة و أعضاء مجلس الإدارة و جهات 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 أطراف ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المختصرة الموحدة وقائمة الدخل المختصرة الموحدة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٨١,٩٣٠	١,٦٦٢,٢٢٢	نم التمويل بالهامش - كبار مساهمي المجموعة، أعضاء مجلس الإدارة و جهات أخرى ذات علاقة (إيضاح ٥)
١٢,٣٠٧	٣,٤٧٦	نم دائنة - كبار مساهمي المجموعة، أعضاء مجلس الإدارة و جهات أخرى ذات علاقة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٦٦٣,٦٨٥	٤٣,٢٤٥	إجمالي حجم التداول - كبار مساهمي المجموعة
١٠٩,٨٨٦	١١٠,٨٨٢	فوائد التمويل بالهامش - كبار مساهمي المجموعة
١١,٢٧٨	١٧٣	إجمالي العمولات - كبار مساهمي المجموعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤,٤٠٥	٦٤,٥٢٣	رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

(١٣) استثمارات عقارية

قامت المجموعة 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. بالإضافة إلى ذلك قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٤ بالتوصل إلى تسوية مع أحد العملاء مقابل تسديد الذمة المترتبة عليه والبالغة ٢٧٧,٧٢٠ دينار مقابل الحصول على أراضي تبلغ قيمتها ٢٦٢,٢٢٦ دينار وذلك بعد تقييم تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة لها في ذلك التاريخ.

تم تصنيف هذه العقارات كاستثمارات عقارية حيث ان المجموعة تنوي الاحتفاظ بتلك العقارات لتحقيق تدفقات نقدية للمجموعة أو الاستفادة من الزيادة في القيمة الرأسمالية أو كليهما. قامت المجموعة بتقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية عن طريق الاستعانة بخبير عقاري مرخص ومستقل والذي قام بتخمين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بمبلغ ١,٤٦٦,٧٥٩ دينار وذلك باستخدام طريقة السعر المقارن. في رأي الإدارة أن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ تفوق القيمة الدفترية وأن نتائج التقييم الذي قامت به الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ما زالت سارية.

بلغ مصروف الاستهلاك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ ما قيمته ٦,١١٢ دينار (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٦,١٢٩).

(١٤) رواتب واجور ومنافع

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

(١٥) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات من المحتمل ان تطرأ، تتمثل بكفالات بنكية. إن تفاصيل تلك الكفالات والتأمينات النقدية المتعلقة بها هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠٢,٠٠٠	٦٦٢,٠٠٠	كفالات بنكية
١٢٢,٣٠٠	٨٤,٣٠٠	تأمينات كفالات (إيضاح ٦)

القضايا المرفوعة على المجموعة من الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة مبلغ ٤١٥,٣٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣٠ أيلول ٢٠٢٤: ٤١٥,٣٥٧ دينار)، هذا وقد قامت إدارة المجموعة بتحليل المخاطر المتعلقة بهذه القضايا واحتمالية حدوثها. ويرأي إدارة المجموعة ومستشارها القانوني فإنه لا حاجة لأخذ أي مخصص لهذه القضية.

شركة الأمل للاستثمارات المالية
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم المجموعة 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.

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 ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة		
المستوى الأول	١٤٦,٠٢٣	٨٤,٠٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الأول	٢,٧٩٤,٠٣٦	٤٨٩,٢٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
	٢,٩٤٠,٠٥٩	٥٧٣,٣٤٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والتي تم احتسابها باستخدام طرق تدرج تحت المستوى الثالث (إيضاح ١٣).

(١٧) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		خسارة الفترة بعد الضريبة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة (فلس/دينار)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩٦٨,٣٨٥)	(٢٦٧,٩٠١)	(٣,٦٢١)	(٨٠,٠٦٩)	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٠/٠٦٥)	(٠/٠١٨)	(٠/٠٠٠٢)	(٠/٠٠٥)	

(١٨) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤.