



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه

اعضاء هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

السيد اسامة محمد عيسى خاطر

نائب رئيس هيئة المديرين

السيد طارق محمد عيسى خاطر

عضو هيئة مديرين

السيد مهند محمد مصطفى العفوري

إرنست و يونغ

المدققون الخارجيون :

حديدي ومشاركوه

المستشار القانوني

<p><u>Vision</u></p> <p>We are the leading brokerage house in our markets; preferred by all investors all the time.</p>	<p><u>الرؤيا</u></p> <p>نقود سوق الوساطة في منطقتنا ويفضلنا جميع المستثمرون في كل الأوقات.</p>
<p><u>Mission</u></p> <p>We provide brokerage services to investors in the Middle East region, empower our clients to make informed decisions, and spread awareness across our markets.</p>	<p><u>الرسالة</u></p> <p>توفير خدمات الوساطة المالية للمستثمرين في منطقة الشرق الأوسط وتمكين عملائنا من اتخاذ قرارات متبصرة وتوعية جمهور المدخرين بطبيعة الاستثمار في أسواق المال.</p>
<p><u>Values</u></p> <p>Building TRUST through INTEGRITY and practicing DUE PROFESSIONAL CARE.</p>	<p><u>قيم العمل</u></p> <p>بناء الثقة من خلال النزاهة والعناية المهنية.</p>

أ - كلمة رئيس هيئة المديرين

السادة الشركاء الكرام

يسرني باسمي وباسم اعضاء هيئة المديرين ان ارحب بكم في هذا الاجتماع لعرض لكم تقرير هيئة المديرين والبيانات المالية والمتضمنة تقرير مدقق الحسابات المنتخب من قبل هيئتكم الموقرة عن السنة المالية 2020 التزاماً منا ب المادة (58) من النظام الاساسي للشركة .

السادة الشركاء الكرام

لقد كان للأوضاع التي تعيشها المنطقة بشكل عام والدول المجاورة بشكل خاص الدور الكبير في تحمل كافة القطاعات الإقتصادية المزيد من الأعباء مما اثر على ادائها وظهر ذلك الأثر بشكل واضح على أداء سوق رأس المال فقد كان عام 2020 استمراراً للنهج الذي انتهجه في الأعوام الماضية فقد بقيت احجام التداول دون المأمول ولا يغيب عن حضرتكم ما اثرته جائحة كورونا على على الاقتصاد العالمي بشكل عام وعلى أداء سوق راس المال بشكل خاص وما رافق هذه الجائحة من اغلاقات لكافة القطاعات والتي كان من ضمنها سوق راس المال الذي تم ايقاف التداول به لمدة قاربت الشهرين حيث اصبح من الصعوبة بمكان ايجاد الفرص الاستثمارية الآمنة الأمر الذي يتطلب الحيلة الحذر ودون ادخار اي جهد ممكن لتعظيم العوائد والحد من المخاطر ما امكن ودونما اغفال لسياساتها التي تقضي بتقديم كافة الخدمات للمتعاملين في سوق الاوراق المالية بأعلى معايير التميز والنزاهة في النهاية لا يسعني إلا ان اتقدم باسمكم وباسم اعضاء هيئة المديرين بالشكر الجزيل لكافة موظفي الشركة وكافة العاملين فيها اللذين لم يخلوا بالجهد والعطاء لتحقيق انجازات الشركة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس هيئة المديرين

ب- تقرير هيئة المديرين

1. وصف لأنشطة الشركة الرئيسية

تقوم الشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م.م بممارسة اعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه والتمويل على الهامش واعمال الاستشارات المالية والوسيط لحساب الغير في البورصات الاجنبية ضمن الرخص التي تحوزها والممنوحة لها من قبل هيئة الاوراق المالية معتمدة في ذلك على كادر من الموظفين الكفاء وذلك لضمان تقديم خدماتها لعملائها باعلى معايير الجودة والتميز .

2. أماكن الشركة الجغرافية، وعدد الموظفين في كل منها.

تقع الشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م.م جغرافياً في المملكة الاردنية الهاشمية وتمارس نشاطاتها من خلال مقرها الكائن في عمان - الشميساني - شارع الملكة نور

ص ب 922634 رمز بريدي 11192

هاتف 5002000 (6) 00962

فاكس 5692423 (6) 00962

بريد الكتروني info@arabinvestco.com

وقد بلغ عدد الموظفين العاملين لدى الشركة في نهاية عام 2020 عدد (11) موظفاً مقارنة بعدد (13) موظف في نهاية سنة 2019.

3. حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م.م كما في 2020/12/31 (764392) دينار فقط سبعمائة واربعة وستون الف وثلاثمائة واثنان وتسعون دينار

4. الشركات التابعة للشركة

شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري ذ.م.م

راس المال المصرح به (5000) دينار اردني

راس المال المدفوع (2500) دينار اردني

ولم تمارس الشركة اي نشاط خلال عام 2020

5. بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل

منهم

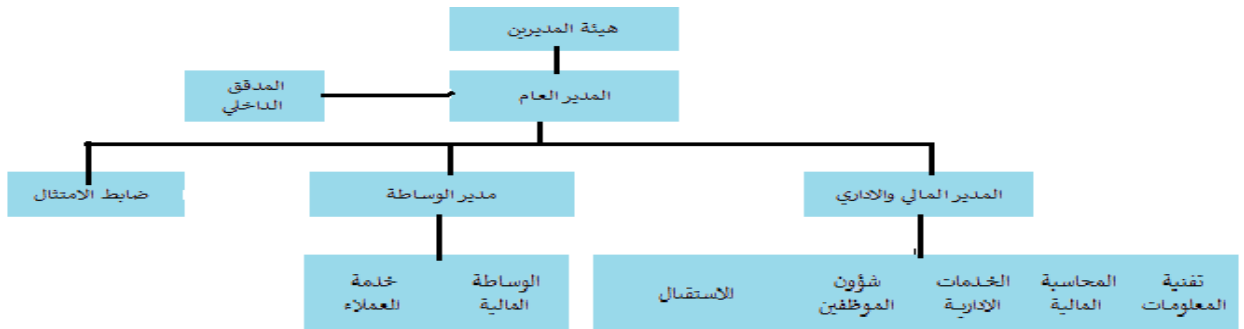
الاسم	الصفة	تاريخ الميلاد	المؤهلات العلمية	سنة التخرج	الخبرات العملية
السيد اسامة محمد عيسى خاطر	رئيس هيئة المديرين	1964	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	1987	رجل أعمال بخبرة تتجاوز 33 عاماً في الأسواق المالية.
طارق محمد عيسى خاطر	نائب رئيس هيئة المديرين	1970	دبلوم محاسبة	1998	خبرة تتجاوز 27 عاماً في الأسواق المالية
مهني محمد مصطفى العفوري	عضو هيئة المديرين	1963	بكالوريوس تجارة	1986	خبرة مالية تتجاوز 34 عام
محمد مروان درويش العجو	المدير المالي والاداري	1976	بكالوريوس محاسبة	1999	خبرة مالية تتجاوز 21 عام

6. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي، وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية إن أمكن .

- في مجال الوساطة المالية

نتيجة الانخفاض الملحوظ في احجام التداول وما رافق جائحة كورونا من اغلاق لمعظم القطاعات فقد بلغ حجم تداول الشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م. 53 مليون دينار خلال العام 2020 وبحصة سوقية بلغت 2.44% مقارنة مع 72 مليون دينار خلال العام 2019.

الهيكل التنظيمي للشركة



عدد موظفي الشركة المصدرة و مؤهلاتهم

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	ماجستير
3	البكالوريوس
2	الدبلوم
4	دون الدبلوم

7. وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها

- تصدر الشركة كفالات بنكية لامر هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية بقيمة 860,000 دينار وذلك ضمانا لرخص الخدمات المالية الممنوحة من الهيئة للشركة.
- تحتفظ الشركة بودائع لدى بنوك محلية بالدينار الاردني تخضع للتقلبات في اسعار الفائدة لدى البنوك.

8. الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام

حققت الشركة ارباحاً صافية تجاوزت (929) الف دينار لعام 2020 مقارنة مع خسائر بمبلغ (235) الف دينار لعام 2019 وقد بلغت إيرادات التداول الى (193) الف دينار عام 2020 بالمقارنة مع (257) الف دينار خلال عام 2019 وقد انخفضت المصاريف الادارية والعمومية خلال عام 2020 لتصل الى (378) الف دينار مقارنة مع (682) الف دينار عام 2019 فيما انخفضت الفوائد البنكية المدفوعة خلال عام 2020 لتبلغ (14,646) دينار بالمقارنة مع (17,625) دينار عام 2019.

9. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

• قامت الشركة بتخفيض رأس المال من 4 مليون دينار الى 2.014 مليون دينار وتوزيعه نقداً على المساهمين .

10. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها

النسبة	السنة	2019	2020
نسبة التداول (مرة)		5.86	5.06
رأس المال العامل (دينار)		7,566,874	5,853,449
نسبة الدين الى حقوق الملكية		20.28%	21.77%
نسبة الديون الى الاصول		16.86%	17.88%
معدل دوران رأس المال العامل (مرة)		0.085	0.345
القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)		1.92	3.29

11. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً ما أمكن ذلك.




السنة	2020	2019	2018	2017	2016
رأس المال المسدد	2,014,493	4,000,000	4,000,000	10,000,000	10,000,000
صافي حقوق الملكية	6,617,841	7,674,137	15,809,434	21,865,658	21,971,488
اجمالي الإيرادات	1,522,311	646,722	2,092,390	2,119,173	1,814,669
اجمالي المصاريف	437,880	868,279	850,842	879,346	961,050
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	1,022,684	(244,820)	708,515	854,706	853,619
ضريبة الدخل	93,473	(9,528)	164,744	260,535	166,653
صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	929,211	(235,292)	543,771	594,171	686,966
الأرباح النقدية الموزعة / المقترحة	755,435	-	400,000	600,000	700,000
أسعار إغلاق	NA	NA	NA	1,250	1,400

12. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له تقاضى السادة إرنست ويونغ مبلغ 9,280 دينار أتعاب التدقيق الخارجي عن الشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م.م. لسنة 2020 كما تقاضوا مبلغ 2,900 خلال عام 2020 عن تدقيق تقيد الشركة بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.




13. التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة

- زيادة حصة الشركة من حجم التداول من خلال زيادة عملائها في البورصة المحلية.
- تطوير بيئة العمل وخلق ادوات مساعدة لتخفيف الاعباء الادارية والتمويلية .

تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

(الرئيس)	(نائب الرئيس)	(عضو)
السيد اسامة محمد خاطر	السيد طارق محمد خاطر	مهند محمد مصطفى العفوري
		

تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

(الرئيس)	(نائب الرئيس)	(عضو)
السيد اسامة محمد خاطر	السيد طارق محمد خاطر	مهند محمد مصطفى العفوري
		

نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس هيئة المديرين	المدير العام	المدير المالي
اسامة محمد خاطر	طارق محمد خاطر	محمد مروان العجو
		

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me



تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى شركاء الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية "الشركة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول 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 الصادر 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 وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

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 الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال 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، و تصميم 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 ومعقولية 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 الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن



شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٧٣٩٨٢٤	٣٤٤١٢٣٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٦١١٤٧٥	٢٧٢٧٥٩١	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٦٥٢٢٨٤	٦٦١٤٧٤	٥	أرصدة مدينة أخرى
١٠٧٢٦٣	٧٦٤٣٩٢	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١١٩٩٥٣	٤٦١٤١٧	٨	تسوية التداول
٩٢٣٠٧٩٩	٨٠٥٦١١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٥٦٦٥٠	٧٠٣٢٥٣		ذمم عملاء دائنة
-	٦٥٣٠٨	٩	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٥٥٤٩	٦٤٩٨٩٠	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٤٤٦٣	١٩٨٢١	٧	بنك دائن
١٥٥٦٦٦٢	١٤٣٨٢٧٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٤٠٠٠٠٠٠	٢٠١٤٩٩٣	١١	رأس المال المدفوع
٣٨٢٠٨٥٢	٢٠١٤٩٩٣		إحتياطي إجباري
-	١٨٠٦٣٥٩	١١	إحتياطي اختياري
(١٤٦٧١٥)	٧٨٢٤٩٦		أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
٧٦٧٤١٣٧	٦٦١٧٨٤١		مجموع حقوق الملكية
٩٢٣٠٧٩٩	٨٠٥٦١١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
الإيرادات -			
٢٥٧,٥٩٥	١٩٣,١٩٩		صافي عمولات الوساطة
١١٢,٤٨١	٦١٤,٣١٧		إيرادات فوائد تمويل على الهامش
٢٦٤,٥٩٨	١٤٥,٢٣٤		إيرادات فوائد بنكية
-	٩٠٠		إيرادات أخرى، بالصافي
-	٥٥٧,٥٧٦	٤	فوائد معلقة محولة للإيرادات
-	١١,٠٨٥		الوفر في مخصصات متنوعة
٦٣٤,٦٧٤	١,٥٢٢,٣١١		مجموع الإيرادات
المصاريف -			
(٢١,٠١)	-		خصم التزامات عقود التأجير
(٢٣,٢٦٣)	-	٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٨٢,٥٢٠)	(٣٧٨,٠٣٣)	١٢	مصاريف إدارية
(١٣٢,٨٠٩)	-	١٠	مصروف مخصص نهاية الخدمة
(١٧,٦٢٥)	(١٤,٦٤٦)		عمولات بنكية
(٣٣,٢٢٤)	(٤٥,٢٠١)	٦	استهلاكات
٣٠,٠٠٠	(٦١,٧٤٧)		(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة
(١٧,٩٥٢)	-		خسائر أخرى
(٨٧٩,٤٩٤)	(٤٩٩,٦٢٧)		مجموع المصاريف
(٢٤٤,٨٢٠)	١,٠٢٢,٦٨٤		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
٩,٥٢٨	(٩٣,٤٧٣)	٩	(مصروف) وفر ضريبة الدخل
(٢٣٥,٢٩٢)	٩٢٩,٢١١		ربح (خسارة) السنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٣٥,٢٩٢)	٩٢٩,٢١١		مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٨٢٠٠٨٥٢	-	(١٤٦٧١٥)	٧٦٧٤١٣٧
-	-	-	-	٩٢٩٢١١	٩٢٩٢١١
(١٩٨٥٥٠٧)	-	-	-	-	(١٩٨٥٥٠٧)
-	-	(١٨٠٦٣٥٩)	١٨٠٦٣٥٩	-	-
٢٠١٤٩٣	-	٢٠١٤٩٣	١٨٠٦٣٥٩	٧٨٢٤٩٦	٦٦١٧٨٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
مجموع الدخل الشامل للسنة
تخفيض رأس المال (إيضاح ١١)
المحول للاحتياطي الإختياري (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٠٠٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	٣٨٢٠٠٨٥٢	-	٤٨٨٥٧٧	١٥٨٠٩٤٢٩
-	-	-	-	(٢٣٥٢٩٢)	(٢٣٥٢٩٢)
-	(٧٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	(٧٥٠٠٠٠٠)
-	-	-	-	(٤٠٠٠٠٠)	(٤٠٠٠٠٠)
٤٠٠٠٠٠٠٠	-	٣٨٢٠٠٨٥٢	-	(١٤٦٧١٥)	٧٦٧٤١٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
مجموع الدخل الشامل للسنة
توزيع علاوة الإصدار (إيضاح ١١)
أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءا من هذه القوائم المالية

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
(٢٤٤٨٢٠)	١٠٢٢٦٨٤		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات -
٣٣٢٢٤	٤٥٢٠١	٦	استهلاكات
(٢٦٤٥٩٨)	(١٤٥٢٣٤)		إيرادات فوائد بنكية
٢٣٢٦٣	-		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١٠١	-		خصم التزامات عقود التأجير
(٣٠٠٠٠)	٦١٧٤٧		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
			التغير في رأس المال العامل -
١٤١٧٨٥٠	١٨٨٣٨٨٤		ذمم مدينة
(٨٠٥١١)	(٣٤١٤٦٤)		تسوية التداول
٩٨١١	(٩١٩٠)		أرصدة مدينة أخرى
(٤٤٣٣٠٢)	(١٥٣٣٩٧)		ذمم عملاء دائنة
٢٠٩٣٠٨	(٢٥٦٥٩)		أرصدة دائنة أخرى
(٥٥٠٧٢)	(٢٨١٦٥)	٩	ضريبة دخل مدفوعة
٥٧٧٢٥٤	٢٣١٠٤٠٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٣٢٤٤١)	(٧٦٥٠٧٣)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
٢٦٤٥٩٨	١٤٥٢٣٤		فوائد مقبوضة
٣٠٠٠٠	٩٩٦		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
١٦٢١٥٧	(٦١٨٨٤٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٤٠٠٠٠٠)	-	١١	أرباح موزعة على المساهمين
-	(١٩٨٥٥٠٧)	١	تخفيض رأس المال
(٧٥٠٠٠٠٠)	-		تخفيض علاوة الاصدار
(٧٩٠٠٠٠٠)	(١٩٨٥٥٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧١٦٠٥٨٩)	(٢٩٣٩٤٣)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٠٨٧٥٩٥٠	٣٧١٥٣٦١	٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧١٥٣٦١	٣٤٢١٤١٨	٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار ١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأسمال الشركة خلال السنوات كان آخرها عبر قرار الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠١٩ والذي تقرر من خلاله تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار وتوزيعه على المساهمين ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، هذا وقد استكملت إجراءات تخفيض رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠١٩.

قررت الهيئة العامة للشركة أيضاً خلال ذلك الاجتماع تحويل الصفة القانونية للشركة من "شركة مساهمة عامة محدودة" إلى "شركة ذات مسؤولية محدودة" تحت رقم (٥٣٢١٠)، هذا وقد تم استكمال إجراءات الصفة القانونية للشركة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٩.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة البالغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٢,٠١٤,٤٩٣ دينار/ حصة بسبب زيادته عن حاجة الشركة.

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٠ الموافقة على اعتماد البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كأساس لإجراءات الدمج مع الشركة المتحدة للاستثمارات المالية والشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية.

من أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- العمل كوسيط للتداول في البورصات غير الأردنية.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.
- العمل كحافظ أمين.

إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١.

(٢-١) أسس توحيد القوائم المالية -

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية و التطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	٪١٠٠

* تأسست شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية و التطوير العقاري ذات المسؤولية المحدودة برأسمال مصرح به يبلغ ٥٠٠٠ دينار وبرأسمال مدفوع يبلغ ٢٥٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

(٢-٢) التغييرات 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. توضح 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، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوادها 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 والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية 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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى الشركة.

(٣-٢) 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.

(٤-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ذمم مدينة -

تسجل الذمم المدينة 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 إثبات اية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

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

نسبة الاستهلاك السنوي

سيارات	٣٠٪
الأثاث والمفروشات والديكورات	٢٠٪
أجهزة مكتبية واتصالات	٤٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده 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 ومستحقات -

يتم إثبات 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 التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن 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.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

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 والاعتراف بالمصاريف -

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 تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لاساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لاساس الاستحقاق.

القيمة العادلة -

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات 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 وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

التقاص -

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه -

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

المعاملات بالعملة الأجنبية -

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة 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 قبل 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 الشامل الشامل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٤٢٢ر	١٢٨٧٧ر
٦٨٩ر٥٥٢	٥٢١ر٥٩٩
٢٧٤٥ر٢٦٥	٣٢٠ر٣٤٨
٣٤٤١ر٢٣٩	٣٧٣٩ر٨٢٤

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك*

ودائع لأجل**

* يتضمن هذا البند مبلغ ٨٠٦ر ٤٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية المحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣٤٤ر٥٢٨ دينار).

** يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٥,٤% - ٥,٥%.

لغايات قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية يتمثل فيما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٤٤١٢٣٩ر	٣٧٣٩٨٢٤ر	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(١٩٨٢١)	(٢٤٤٦٣)	ينزل: بنوك دائنة (إيضاح ٧)
٣٤٢١٤١٨ر	٣٧١٥٣٦١ر	

(٤) ذمم مدينة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٩٧٣٢٥٧ر	٧٠٢١٩١٤ر	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٩٩١١٩ر	٦٩١٩٢٢ر	ذمم عملاء الوساطة
١١٧٥٠ر	١١٧٥٠ر	أوراق قبض
٥٢٨٤١٢٦ر	٧٧٢٥٨٦ر	
(٢٥٥٦٥٣٥ر)	(٢٥٥٦٥٣٥ر)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢٧٢٧٥٩١ر	٥١٦٩٠٥١ر	
-	(٥٥٧٥٧٦ر)	ينزل: فوائد معلقة**
٢٧٢٧٥٩١ر	٤٦١١٤٧٥ر	

* فيما يلي جدول تحليل الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
مخصص مقابل الخسائر الائتمانية	مخصص مقابل الخسائر الائتمانية	
الإجمالي	المتوقعة	الصافي
دينار	دينار	دينار
٤٩٧٣٢٥٧ر	(٢٣٠٠٠٠٠ر)	٢٦٧٣٢٥٧ر
٢٩٩١١٩ر	(٢٤٤٧٨٥ر)	٥٤٣٣٤ر
١١٧٥٠ر	(١١٧٥٠ر)	-
٥٢٨٤١٢٦ر	(٢٥٥٦٥٣٥ر)	٢٧٢٧٥٩١ر
٧٧٢٥٨٦ر	(٢٥٥٦٥٣٥ر)	٥١٦٩٠٥١ر
٢٦٧٣٢٥٧ر	(٢٣٠٠٠٠٠ر)	٢٦٧٣٢٥٧ر
٥٤٣٣٤ر	(٢٤٤٧٨٥ر)	٥٤٣٣٤ر
-	(١١٧٥٠ر)	-
٢٧٢٧٥٩١ر	(٢٥٥٦٥٣٥ر)	٢٧٢٧٥٩١ر
٥١٦٩٠٥١ر	(٢٥٥٦٥٣٥ر)	٥١٦٩٠٥١ر

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٦٣٢٥٦ر	٢٥٥٦٥٣٥ر	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٢٦٣	-	المخصص خلال السنة
(٣٢٨٤٧٨ر)	-	ذمم معدومة
(١٥٠٦ر)	-	المردود من المخصص
٢٥٥٦٥٣٥ر	٢٥٥٦٥٣٥ر	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش وذمم عملاء الوساطة وأوراق القبض غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						
٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	١٨٠ - ٩١	٢٧٠ - ١٨١	٢٧١ يوم	المجموع	
يوم	يوم	يوم	يوم	فأكثر	دينار	دينار
٢٣٣٣٧٢٦ر	١٢٢٥١٦ر	٩٧٨	١١٦٢٤٠	١٥٤١٣١	٢٧٢٧٥٩١ر	٢٠٢٠
٤٩٩٠٦٠١ر	٦٩٦٥٣ر	٤٥٧٨٧ر	٥٠٩٦٢ر	١٢٠٤٨	٥١٦٩٠٥١ر	٢٠١٩

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة، علماً بأن هذه الذمم مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

** فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٥٧٥٧٦ر	٥٥٧٥٧٦ر	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٥٥٧٥٧٦ر)	فوائد معلقة محولة للإيرادات
٥٥٧٥٧٦ر	-	الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٥١٠٥	٤٩١٢٤
٧٥٧٥٠	٨٧٠٥٠
٥٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
٥١٤٢٩	٢٥٣٠٠
٦٥٢٢٨٤	٦٦١٤٧٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ١٤)
تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية (إيضاح ٧)
تأمينات مستردة

(٦) ممتلكات ومعدات، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أثاث ومفروشات وديكرورات	حق استخدام عقد ايجار	أجهزة مكتبية واتصالات	المجموع	أراضي	سيارات	٢٠٢٠ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الاضافات الاستبعادات
١٤٢٣١٧	٥٧١٤٦	٤٧٨٩٣	٣٨٦٧٨٣	-	١٣٩٤٢٧	٢٠٢٠ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	٧٦٥٠٧٣	٧٤٢٩٥٠	٢٢١٢٣	الاضافات
(٧٣٨١٧)	(٥٨٢٥)	-	(١٥٥٢٥٣)	-	(٧٥٦١١)	الاستبعادات
٦٨٥٠٠	٥١٣٢١	٤٧٨٩٣	٩٩٦٦٠٣	٧٤٢٩٥٠	٨٥٩٣٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٢٨٩٦	٥٧١٤٦	٢٢٨٩٩	٢٧٩٥٢٠	-	١٣٦٥٧٩	الاستهلاك المتراكم-
١٣٤٧٦	-	٢٤٩٩٤	٤٥٢٠١	-	٦٧٣١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
(١١٠٧٤)	(٥٨٢٥)	-	(٩٢٥١٠)	-	(٧٥٦١١)	الاستهلاك للسنة
٦٥٢٩٨	٥١٣٢١	٤٧٨٩٣	٢٣٢٢١١	-	٦٧٦٩٩	الاستبعادات
٣٢٠٢	-	-	٧٦٤٣٩٢	٧٤٢٩٥٠	١٨٢٤٠	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	حق استخدام عقد إيجار	أجهزة مكتبية واتصالات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩ -				
الكلفة -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٤٧٢٥١	٥٧١٤٦	-	١٣٦٦٩٦
الإضافات	٨١٨١٧	-	٢٧٣١	١٣٢٤٤١
الاستبعادات	(٨٦٧٥١)	-	-	(٨٦٧٥١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٤٢٣١٧	٥٧١٤٦	٤٧٨٩٣	٣٨٦٧٨٣
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٤٢٧٤٩	٥٧١٤٦	-	١٣٣١٥٢
الاستهلاك للسنة	٦٨٩٨	-	٢٢٨٩٩	٣٣٢٢٤
الاستبعادات	(٨٦٧٥١)	-	-	(٨٦٧٥١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٦٢٨٩٦	٥٧١٤٦	٢٢٨٩٩	٢٧٩٥٢٠
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٩٤٢١	-	٢٤٩٩٤	٢٨٤٨
١٠٧٢٦٣				

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بكلفة ١٧١٦٧٢ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٥١١١١ دينار).

(٧) بنك دائن

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ المتمثلة في حساب جاري مدين ممنوح من قبل البنك الأردني الكويتي بسقف ١٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٨,٥% و ٩,٥%. منحت هذه التسهيلات مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار (٢٠١٩: ٥٠٠٠٠٠ دينار).

(٨) تسوية التداول

يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة للشركة من مركز ايداع الأوراق المالية والناجم عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٩) ضريبة الدخل**أ- مخصص ضريبة الدخل**

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨ و تم تقديم بيانات عام ٢٠١٩ و لم تتم مراجعتها من قبل الدائرة.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٦٤٦٠٠	رصيد بداية السنة
-	(٩٥٢٨)	الوفر في المخصص
٩٣٤٧٣	-	ضريبة الدخل المستحقة
(٢٨١٦٥)	(٥٥٠٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٥٣٠٨	-	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠٢٢٦٨٤	(٢٤٤٨٢٠)	الربح (الخسارة) المحاسبي
(٨٠٣٩٥٩)	(٣١٦٢٤٩)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١١٥١٠٧	١٩٧١٢٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٣٣٨٣٢	(٣٦٣٩٤١)	الربح (الخسارة) الضريبي
٩٣٤٧٣	-	ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية للسنة
٩١%	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٢٨%	٢٨%	نسبة ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية القانونية

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٨٤,٨٥٨	٤٦٢,٢٧٠	أمانات مساهمين
١١,٤٠٥	١٥,٣٩٩	مصاريف مستحقة
١٥٣,٦٢٧	١٧٢,٨٨٦	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت الموظفين *
-	٢٤,٩٩٤	التزامات مقابل حق استخدام
٦٤٩,٨٩٠	٦٧٥,٥٤٩	

* إن الحركة على مخصص نهاية الخدمة و مكافآت موظفين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧٢,٨٨٦	٤٤,٩١٧	رصيد بداية السنة
-	١٣٢,٨٠٩	الإضافات
(١٩,٢٥٩)	(٤,٨٤٠)	الدفعات
١٥٣,٦٢٧	١٧٢,٨٨٦	رصيد نهاية السنة

(١١) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ٢٠١٤,٤٩٣ دينار مقسم الى ٢٠١٤,٤٩٣ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد).

قررت الهيئة عامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة البالغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٢,٠١٤,٤٩٣ دينار/ حصة بسبب زيادته عن حاجة الشركة عن طريق دفعات نقدية للشركاء.

علاوة الإصدار -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٩ توزيع علاوة الإصدار على الشركاء بمبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء، ويتم التوقف عن التحويل إذا بلغ رصيد الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال.

إحتياطي إختياري -

قامت الشركة بتحويل الفائض في الإحتياطي الإجباري عن رأس المال الى الإحتياطي الإختياري.

أرباح موزعة على المساهمين -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٩ توزيع مبلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار كأرباح على الشركاء والتي تمثل نسبة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(١٢) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٠٥٣٢	٢٣٢٢٨١	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٢٤٤٨٥	٣٧٥٩٣	أتعاب مهنية واستشارية
٢٧٥٠٨	٢٤٨١٣	رسوم واشتراكات
٥٨٦٩٣	٢٢٢١١	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
٥١٩٣	١٣٨٥٨	صيانة
١٣٣٥١	١٠٢٦٨	مصاريف سيارات
١١٥٤٧	٩٢٢٤	مياه وكهرباء وتدفئة
٦٩٧٤	٧٧٥٣	أخطاء تداول
٣٦١٦	٥٥٩٧	بريد وهاتف
٤٤٦٢	٣٦٥٦	تأمين صحي
٧٧٠٠	٢٩٠٠	ايجارات
٤٧٧١	١١٦٢	عمولات وساطة
٢٩٢١	١١٠٢	ضيافة
١٩٧٠	١٠٨٩	تبرعات
٨١٦	٩٥١	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
-	٩٣٠	دعاية و اعلان
٩٧٩	٨٣٤	قرطاسية ومطبوعات
٥٧٤	٦١٠	مصاريف تنقلات وسفر
١٤٢٨	١٢٠١	أخرى
٦٨٢٥٢٠	٣٧٨٠٣٣	

(١٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع كبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة وحسب قانون الأوراق المالية وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية:

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية ١٢٥٥٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٤٣٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار (٢٠١٩: ٢٠٠٠٠٠ دينار) اضافة الى كفالة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ ٧٦٠٠٠٠ دينار (٢٠١٩: ٢٠٠٠٠٠ دينار) تبلغ تأميماتها النقدية ٨٧٠٥٠ دينار (٢٠١٩: ٧٥٠٠٠ دينار).

(١٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها التي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك والبنوك الدائنة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل 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.

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

- ٢٠٢٠ -

العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٧٤٥٢

العملة	النقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	(١٠٠)	(٢٧٤٥٢)

- ٢٠١٩ -

العملة	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	١٠٠	٣٢٠٥٣

العملة	النقص بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار
دينار أردني	(١٠٠)	(٣٢٠٥٣)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تري الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء. يمثل أكبر عميلين ما نسبته ٣٤٪ من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي لمواجهة التزاماتها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات مواعيد آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		أقل من ٣ شهور	المجموع
		دينار	دينار
ذمم عملاء دائنة		٧٠٣,٢٥٣	٧٠٣,٢٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
ذمم عملاء دائنة		٨٥٦,٦٥٠	٨٥٦,٦٥٠

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٦) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة والبنوك الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(١٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٣٤٤١٢٣٩	-	٣٤٤١٢٣٩
٢٧٢٧٥٩١	-	٢٧٢٧٥٩١
٦٦١٤٧٤	-	٦٦١٤٧٤
٧٦٤٣٩٢	٧٦٤٣٩٢	-
٤٦١٤١٧	-	٤٦١٤١٧
٨٠٥٦١١٣	٧٦٤٣٩٢	٧٢٩١٧٢١
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٧٠٣٢٥٣	-	٧٠٣٢٥٣
٦٥٣٠٨	-	٦٥٣٠٨
٦٤٩٨٩٠	-	٦٤٩٨٩٠
١٩٨٢١	-	١٩٨٢١
١٤٣٨٢٧٢	-	١٤٣٨٢٧٢
٦٢١٧٨٤١	٧٦٤٣٩٢	٥٨٥٣٤٤٩
مجموع المطلوبات		
الصافي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -		
الموجودات -		
٣٧٣٩٨٢٤	-	٣٧٣٩٨٢٤
٤٦١١٤٧٥	-	٤٦١١٤٧٥
٦٥٢٢٨٤	-	٦٥٢٢٨٤
١٠٧٢٦٣	١٠٧٢٦٣	-
١١٩٩٥٣	-	١١٩٩٥٣
٩٢٣٠٧٩٩	١٠٧٢٦٣	٩١٢٣٥٣٦
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٨٥٦٦٥٠	-	٨٥٦٦٥٠
-	-	-
٦٧٥٥٤٩	-	٦٧٥٥٤٩
٢٤٤٦٣	-	٢٤٤٦٣
١٥٥٦٦٦٢	-	١٥٥٦٦٦٢
٧٢٦٧٤١٣٧	١٠٧٢٦٣	٧٥٦٦٨٧٤
مجموع المطلوبات		
الصافي		

(١٨) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال 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.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الإصدار والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ مجموعها ٦١٧ر٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٣٧ر٦٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٩) 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 الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معياري 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. ان 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 ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار 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) الى (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 ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان 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 اذ 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.

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 الأرباح 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 الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى 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.

معييار 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 الموحدة الشركة.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

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

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي وللتسهيل ان يتم اعتبار هذه التغيرات كأنها ناتجة عن تغيرات في سعر الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من السعر القياسي IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للشركة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، يجوز للشركة أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للشركة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تضمنت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي لم يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخال من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال ٢٤ شهرًا.

(٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

(٢١) أثر جائحة كورونا (كوفيد-١٩)

تم اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لمبدأ الاستمرارية وبناءً على مبدأ التكلفة التاريخية.

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فايروس كورونا (Covid-١٩) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فايروس كورونا الى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة الى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم.

ان مدى تأثير جائحة كورونا على نتائج اعمال الشركة وعملياتها والسيولة الخاصة بها لا يزال غير واضح. تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على الشركة بالإضافة الى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم الشركة بممارسة نشاطها فيه.

تقوم الإدارة بتقييم ومراقبة اثار الوباء، كما قامت الإدارة بأعداد تحليل لتأثير الوباء كجزء من تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية باستخدام المعلومات المتوفرة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قامت الشركة باستغلال امر الدفاع رقم (١) مما ادى الي انخفاض تكاليف الرواتب والاجور ومنافع الموظفين بقيمة ١٧٢٥١ دينار.