



العربي إنفست

شركة مجموعة العربي للاستثمار

تقرير هيئة المديرين السنوي السادس والعشرون
المقدم للهيئة العامة للعام 2021

هاتف +962 6 5522239 فاكس: +962 6 5519064 ص.ب: 143156، عمان 11814 الأردن
البريد الإلكتروني: mail@ab-invest.net الشميساني- 3 شارع عصام العجلوني - عمان - الأردن

قائمة المحتويات

الصفحة

3	أعضاء هيئة المديرين
4	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية
5	رأس مال الشركة وحقوق الملكية للخمس سنوات الماضية
5	أسماء ونبذة تعريفية عن أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا والموظفين
6	أسماء ورتب اشخاص الإدارة العليا والموظفين ونبذة تعريفية
10	الهيكل التنظيمي
11	ترتيب المؤهلاتهم العلمية للموظفين والدورات وعدد المشاركين فيها
12	الوضع القانوني للشركة والرخص الممنوحة
13	الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام
13	السلسلة الزمنية للأرباح و(الخسائر)
14	تحليل المركز المالي للشركة
14	الخطة المستقبلية

أعضاء هيئة المديرين

أعضاء هيئة المديرين:

- شركة البنك العربي/ يمثلها الانسة رنده محمد توفيق الصادق (رئيس هيئة المديرين).
- شركة البنك العربي/ يمثلها السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة (نائب رئيس هيئة المديرين).
- شركة البنك العربي/ يمثلها السيد فراس جاسر زياد (عضو هيئة المديرين).

مدير عام الشركة (الرئيس التنفيذي):

- السيد/ قتيبه محمود أحمد الحوامده.

المستشار القانوني:

- الأستاذة/ ياسمين محمد صالح المومني.

المدققون:

- السادة/ إرنست آند يونغ / الأردن.

تقرير هيئة المديرين السنوي السادس والعشرون عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

يسر هيئة مديري الشركة أن ترحب بحضراتكم أجمل ترحيب وأن تقدم لكم في اجتماعكم السنوي السادس والعشرين تقريرها عن أعمال الشركة وأنشطتها وإنجازاتها لعام (2021) بما في ذلك قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الشريك وقائمة التدفقات النقدية للعام نفسه وكذلك الخطة المستقبلية للشركة لعام (2022).
نبين فيما يلي المتطلبات اللازمة للإفصاح عن البيانات المالية للشركة للعام 2021، حسب متطلبات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005:

• الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

تستحوذ الشركة على حصة لا بأس بها من تداولات الشركات في السوق الأردني وتتمتع بوضع تنافسي جيد بالنسبة للخدمات المالية التي تقدمها، وقد بلغت حصة الشركة من إجمالي التداولات على مدار السنوات الخمس السابقة كما هو مبين أدناه:

السنة	تداول الشركة (دينار أردني)	تداول السوق (دينار أردني)	حصة الشركة (%)
2017	1,658,598,378	5,898,599,831	28.1%
2018	319,975,502	4,718,184,059	6.78%
2019	108,588,442	3,262,617,067	3.33%
2020	93,412,612	2,179,132,036	4.29%
2021	157,052,591	4,062,132,938	3.87%

• رأس مال الشركة وحقوق الملكية للخمس سنوات الماضية:

السنة	رأس المال (دينار أردني)	حقوق الملكية (دينار أردني)
2017	14,000,000	18,296,210
2018	14,000,000	19,156,101
2019	14,000,000	19,085,801
2020	14,000,000	18,603,216
2021	14,000,000	22,025,098

• أسماء ونبذة تعريفية عن أعضاء هيئة المديرين والإدارة العليا والموظفين:

○ أعضاء هيئة المديرين:

الاسم	سنة الميلاد	الصفة الوظيفية	الشهادة	سنة التخرج	الخبرات العملية
رنده محمد الصادق	1962	رئيس هيئة المديرين	ماجستير علوم مالية ومصرفية	1986	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي بنك الكويت الوطني
محمد عبد الفتاح الغنمة	1953	نائب رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس رياضيات دبلوم برمجة كمبيوتر	1976	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي البنك السعودي الفرنسي بنك الخليج الدولي / البحرين بنك القاهرة عمان / الأردن البنك السعودي التجاري المتحد
فراس جاسر زياد	1977	عضو هيئة المديرين	ماجستير إدارة أعمال CPA, CMA, CFM, CFA	2003	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي Financial Derayah Services IATA Aramark

○ أسماء ورتب الإدارة العليا والموظفين ونبذة تعريفية عن كل منهم:

اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
قتيبة محمود الحوامدة	الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي موبايلكم شركة الثقة للاستثمارات الاردنية 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال ماجستير صيرفة استثمارية CFA, CIPM, ESG, IFQ
أماني إسماعيل البلاسة	سكرتيرة الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> صوت الاتصال الهاتف الذهبي المؤسسة العربية الحديثة للأعمال التجارية 	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
هاني مصطفى الناطور	الرئيس المالي	<ul style="list-style-type: none"> مركز التجارة العالمي عمان مجموعة الناعوري 	بكالوريوس محاسبة
عمران احمد ابوغوش	نائب المدير المالي	<ul style="list-style-type: none"> مستودع العيسى للأدوية شركة الحلول التعليمية 	بكالوريوس محاسبة
طارق سهيل زقلام	محاسب - الدائرة المالية	<ul style="list-style-type: none"> مؤسسة أوار الاستثمارية شركة الامتياز للاستثمارات 	بكالوريوس محاسبة
فادي عمر حجاوي	محاسب - الدائرة المالية	<ul style="list-style-type: none"> شركة مجموعة العربي للاستثمار 	بكالوريوس محاسبة
ياسمين محمد المومني	مدير الدائرة القانونية والامتثال	<ul style="list-style-type: none"> البنك العربي مكتب علي شريف الزعبي مكتب دجاني ومشاركوه 	ماجستير قانون تجاري
حسين كميت المدني	محامي - الدائرة القانونية والامتثال	<ul style="list-style-type: none"> مساق (مشروع سيادة القانون) شركة الشرق الأوسط العالمية للمحاماة والاستشارات القانونية 	بكالوريوس قانون
محمد أحمد محسن	مدير دائرة أنظمة المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> جلوبل للاستثمارات تلفزيون ورايو العرب شركة الودت لتكنولوجيا الكمبيوتر 	بكالوريوس علم حاسوب
محمد عبد الرحمن حسين	موظف أنظمة معلومات	<ul style="list-style-type: none"> شركة مجموعة العربي للاستثمار 	بكالوريوس هندسة حاسوب
سامر عصام خالد	موظف أنظمة معلومات	<ul style="list-style-type: none"> نور الأردنية للنقل 	بكالوريوس نظم المعلومات الإدارية
زيد هايل ابو الرب	موظف أنظمة معلومات	<ul style="list-style-type: none"> شركة مجموعة العربي للاستثمار 	بكالوريوس هندسة حاسوب
لنا اسعد المصري	مدير دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> بنك الأردن بنك القاهرة عمان أمان لتداول الأوراق المالية 	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

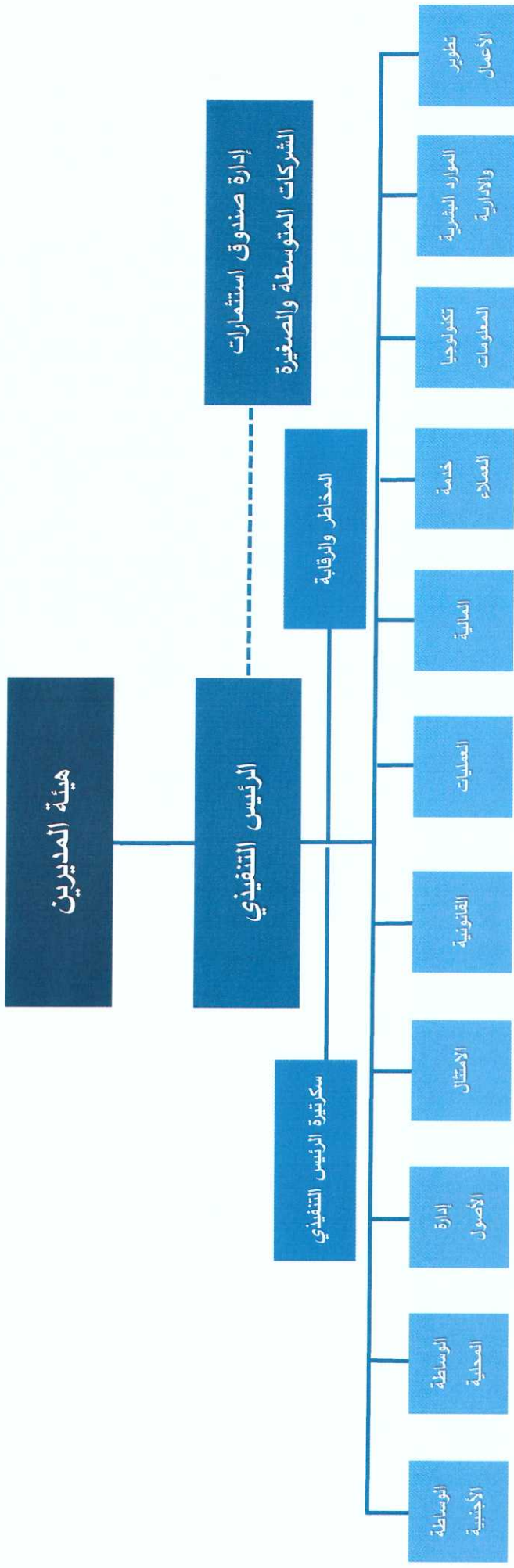
اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
رامي فريد عبد الله	مشرف عمليات تداول - دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> بنك الاسكان للتجارة والتمويل سوق عمان المالي هيئة الأوراق المالية 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس علوم مالية ومصرفية CMA
علي أحمد زعرور	وسيط مالي رئيسي - دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> البلاد المالية 	دبلوم عالي - نظم المعلومات الحاسوبية
حازم علي الجبالي	وسيط مالي - دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> شركة أوراق للاستثمار مجموعة المرشدين العرب 	بكالوريوس إدارة أعمال عالمية
أحمد يوسف سلعوس	وسيط مالي / الاسواق العالمية - دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> بنك الإسكان 	بكالوريوس محاسبة
حمزة القصبياتي	وسيط مالي / الاسواق العالمية - دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> Global Exchange 	بكالوريوس تسويق
بهاء الدين رزق عباينة	وسيط مالي / الاسواق العالمية - دائرة الوساطة المالية	<ul style="list-style-type: none"> Global Exchange المنطقة الحرة / المطار 	بكالوريوس محاسبة
سيرين أحمد مناع	مدير دائرة خدمة العملاء	<ul style="list-style-type: none"> شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية السنابل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية 	بكالوريوس إدارة الأعمال الدولية
ولاء درويش صبح	مسؤول خدمة عملاء	<ul style="list-style-type: none"> نوكيا سوني اريكسون 	بكالوريوس علوم سياسية
معاذ محمد أبو العسل	مسؤول خدمة عملاء	<ul style="list-style-type: none"> دائرة السياحة والآثار 	بكالوريوس صيانة المصادر التراثية وإدارتها
محمد خميس عبد المجيد	مدير دائرة العمليات	<ul style="list-style-type: none"> شركة مجموعة العربي للاستثمار 	ماجستير إدارة أعمال
ضياء "محمد فواز" قمحية	محاسب رئيسي - دائرة العمليات/ وساطة	<ul style="list-style-type: none"> شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية شركة الاستثمارات المالية للأسهم والسندات 	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
رامي عطا أبو سمية	محاسب رئيسي - دائرة العمليات/ إدارة الأصول	<ul style="list-style-type: none"> شركة مجموعة العربي للاستثمار 	بكالوريوس محاسبة
محمد مصطفى كلبونة	محاسب - دائرة العمليات/ وساطة	<ul style="list-style-type: none"> شركة أبراج العرب للمقاولات مؤسسة الوحدة للتجارة (هونداي) 	بكالوريوس محاسبة
بشار اسماعيل الجوهري	محاسب - دائرة العمليات/ إدارة الأصول	<ul style="list-style-type: none"> المركز العربي للإنتاج الإعلامي 	بكالوريوس محاسبة

اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
بشار وليد سليمان	محاسب - دائرة العمليات/ وساطة	▪ شركة استثمار للخدمات المالية	بكالوريوس محاسبة
محمد علي قاسم	محاسب - دائرة العمليات/ وساطة	▪ PWC	بكالوريوس محاسبة
آيات جعفر الحنيطي	مدير صندوق SME	▪ Acwa Power ▪ Tameer Holding ▪ Phoneix Holding ▪ Capital Bank	▪ بكالوريوس تمويل / إدارة اعمال ▪ CFA
سامي يوسف مسنات	مدير صندوق - SME	▪ Ernst & Young ▪ Qatar Development Bank	▪ ماجستير إدارة أعمال ▪ CIA
ميس عبدالله جرادات	مدير صندوق - SME	▪ Capital Investment ▪ Jordan Investment Trust	بكالوريوس تمويل
جود عبدالرزاق اللوزي	محلل مالي - SME	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	ماجستير استثمار و تمويل
طارق اسامة استيتية	محلل مالي	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	بكالوريوس تمويل
سامح محمد شحادة	محلل مالي	▪ Jacobs (Dubai)	ماجستير ادارة
صبحي اياد القباني	محلل مالي	▪ Ernst & Young	بكالوريوس تمويل
أرام يوسف الرضي	محلل مالي رئيسي - دائرة إدارة الأصول	▪ AVFUEL Corporation	▪ ماجستير إدارة أعمال ▪ CFA
ناصر "محمد زياد" مؤمن	محلل مالي رئيسي - دائرة إدارة الأصول	▪ كابيتال للاستثمارات ▪ البنك البريطاني - السعودية ▪ النهضة للاستثمارات - ابو ظبي	ماجستير تمويل
رزان خليفات	محلل مالي - دائرة إدارة الأصول	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	بكالوريوس تمويل
مأمون علي البوايه	مدير دائرة الموارد البشرية والإدارية	▪ البنك العربي ▪ الشركة العامة للتعدين	ماجستير محاسبة
نضال بهجت عبدالهادي	سائق	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة



اسم الموظف	الصفة الوظيفية	الخبرات العملية	المؤهلات العلمية
محمد علي ابو عميرة	سائق	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة
محمد رجب كشك	مراسل	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	دبلوم صناعة
يحيى زكريا دوحل	مراسل	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة
عماد المصري	مراسل	▪ شركة مجموعة العربي للاستثمار	دون الثانوية العامة

الهيكل التنظيمي



• الموظفين:

بلغ عدد الموظفين في الشركة كما هو في تاريخ 2021/12/31 خمسة وأربعون موظفاً من أصحاب الخبرات الجيدة، والجدول أدناه يبين مؤهلاتهم العلمية:

ماجستير	بكالوريوس	دبلوم عالي	دبلوم	دون الثانوية العامة
9	30	1	1	4

• أسماء الدورات وعدد المشاركين فيها:

عدد المشاركين	اسم الدورة
1	CISI Introduction to Securities & Investment
3	CISI Security
1	Derivatives Training Program
1	ESG Investing Certificate
2	Anti-Money laundering
1	CISI Combating Financial Crime
1	تدريب عملي في بورصة عمان
5	التشريعات المالية

• الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

إن شركة مجموعة العربي للاستثمار هي شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل للبنك العربي وتملك التراخيص اللازمة لممارسة الخدمات التالية:

• الرخص الممنوحة للسوق المالي المحلي:

1. الوسيط المالي.
2. الوسيط لحسابه.
3. إدارة الاستثمار.
4. الاستشارات المالية.
5. إدارة الإصدارات / بذل عناية.
6. التمويل على الهامش.

• الرخص الممنوحة في البورصات الأجنبية:

1. وسيط مالي لحساب الغير.
2. الوسيط لحسابه.
3. الوسيط المعروف.
4. إدارة الاستثمار.

• الإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام:

بالرغم من التحديات التي تواجه سوق رأس المال إلا أن شركة مجموعة العربي للاستثمار استطاعت أن تحافظ على مركز مالي متقدم من خلال تنوع خدماتها، حيث حققت الشركة صافي أرباح بعد الضريبة بقيمة 674,282 دينار كما في 2021/12/31.

وحافظت الشركة على نسبة سيولة مرتفعة وصلت إلى 555% للعام 2021 و 740% للعام 2020، من ناحية أخرى استطاعت الشركة المحافظة على حصة سوقية مميزة في مجال خدمات الوساطة المالية، مكنتها من وضعها في المراتب المتقدمة لقائمة الوسطاء العاملين في المملكة من حيث حجم التداول.

ومن الجدير بالذكر انه لم يكن هنالك اية مخصصات ديون مشكوك في تحصيلها خلال العام 2021، ويعود السبب الرئيسي في ذلك إلى السياسة المتحفظة التي تتبعها الشركة لمنح التسهيلات بالإضافة الى ملاءة عملائها.

كما أنه لا يوجد أية عملية ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي لعمل الشركة، ولا يوجد اية مؤشرات مالية لأية مخاطر قد تتعرض لها الشركة في الوقت الراهن أو في المستقبل.

• السلسلة الزمنية للأرباح و(الخسائر) المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية:

فيما يلي بيان بأرباح و(خسائر) الشركة والأرباح الموزعة وحقوق الملكية خلال الفترة: 2021 - 2017

السنة	الأرباح المحققة (دينار أردني)	الأرباح الموزعة (دينار أردني)	حقوق المساهمين (دينار أردني)
2017	1,354,698	260,000	18,296,210
2018	1,484,691	1,100,000	19,156,101
2019	1,236,100	850,000	19,085,801
2020	1,055,415	400,000	18,603,216
2021	674,282	3,690,000	22,025,098

* توصية هيئة المديرين للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية.

• تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة:

إن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية موضحة بشكل مفصل في الإيضاحات الملحقة بالقوائم المالية وفيما يلي بعض النسب المالية التي توضح المركز المالي للشركة كما في 2021/12/31:

نسبة السيولة	555%
العائد على الأصول	2.51%
العائد على حقوق الشريك	3.06%

• الخطّة المستقبلية:

إن الخطّة المستقبلية لعام (2022) تركز على المعطيات الآتية:

1. الاستمرار في تطوير وتنويع الخدمات المقدمة بما يتناسب والظروف الاقتصادية الراهنة ومتطلبات العملاء.
2. توسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم أفضل الخدمات مع العمل على زيادة قاعدة العملاء من خلال التفاعل بشكل أكبر مع متطلباتهم.
3. التطوير المستمر للبنية التحتية لأنظمة المعلومات.
4. استكمال تطوير أعمال تداولات الاسواق الدولية، بعد ان تم إطلاق منصة تداول الكتروني للعملاء.
5. الاستمرار في العمل على تطوير قدرات وكفاءات الموظفين في الشركة من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية للحصول على المعرفتين الفنية والعلمية.


- مدققو الحسابات: السادة/ إرنست آند يونغ - الأردن للعام 2021، وكانت أتعاب التدقيق التي قررتها هيئة المديرين كما يلي:


2021 إرنست آند يونغ	2020 إرنست آند يونغ	2019 إرنست آند يونغ	2018 إرنست آند يونغ	2017 إرنست آند يونغ
20,625 دينار أردني	20,625 دينار أردني	19,801 دينار أردني	18,154 دينار أردني	16,400 دينار أردني

• إقرار:

1. تقر هيئة مديري الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. تقر هيئة مديري الشركة بمسؤوليتها عن إعداد البيانات وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. يقر رئيس هيئة المديرين والرئيس التنفيذي والرئيس المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

مدير عام الشركة (الرئيس التنفيذي)
قتيبة محمود الحوامده


الرئيس المالي
هانى مصطفى الناطور


رئيس هيئة المديرين
رنده محمد الصادق


شركة مجموعة العربى للاستثمار محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٥ - ٦	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى شريك شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات 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 ٢٠٢١ 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 مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة 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 إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقق 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 أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال 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 نواطر أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً 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

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ آذار ٢٠٢٢

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١١,٧٩٠,٩٣٤	١٢,٩٠٤,٣٢١	٦ نقد وأرصدة لدى البنك
٧,٦٠٠,٠٠٠	١١,٢٦٠,٠٠٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٧٠٥	٣٦٤,٤٢٨	٨ ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩ أمانات صندوق ضمان التسوية
٧٢٩,١٩١	٣٠٩,٧٨٧	٢٢ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٧٣,٤٩٢	١,٦٥٦,٩٦٥	١٠ أرصدة مدينة أخرى
٩,٧٣٩	٤,٥٥٥	١١ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٦٤,٧٠٤	١٥٩,٧٥٢	١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٢٩,٣٩١	١٢٢,٥٩١	١٩ موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٣٨٣,١٥٦	٢٦,٨٠٧,٣٩٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٢,٢٩٧,١١٦	٣,٨٨٢,٥٨٧	ذمم عملاء دائنة
٢٨٧,٦٢١	٦٤٨,١٤٤	١٣ أرصدة دائنة أخرى
٢٣,٨٧٨	٢٠,٣١٤	٢٢ مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٧١,٣٢٥	٢٢٥,٦٥٦	١٩ مخصص ضريبة الدخل
-	٥,٦٠٠	١٩ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٧٩,٩٤٠	٤,٧٨٢,٣٠١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
٤,٠٨٠,٢٠٨	٤,١٧٠,٦٣٦	١٤ احتياطي إجباري
(٣,١١٣,٢٠٠)	٣٤,٤٠٠	٧ احتياطي القيمة العادلة
٣,٦٣٦,٢٠٨	٣,٨٢٠,٠٦٢	الأرباح المدورة
١٨,٦٠٣,٢١٦	٢٢,٠٢٥,٠٩٨	مجموع حقوق الملكية
٢١,٣٨٣,١٥٦	٢٦,٨٠٧,٣٩٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات :
٧٥٢,٨٩٢	١,٠٤٣,٩٧٩	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٤١٠,١٠٢	٥١٩,٠٧٧		إيرادات إدارة الموجودات
١,١٨٨,٧٢٨	٦١٦,٥٨٥	١٦	إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
٤٥٦,٥٥٣	٣٣٠,٠٣١	١٧	إيرادات الفوائد
			توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٧	الشامل الآخر
١٠٥,٥٨٣	١٨,٥٥٣		إيرادات أخرى
٣,٧١٣,٨٥٨	٣,١٢٨,٢٢٥		
			المصاريف :
(٢,٢٣٤,٦٨٤)	(٢,١٥٩,٥٠٢)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٨,٣٣٧)	(٦٤,٤٤١)	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
١,٤١٠,٨٣٧	٩٠٤,٢٨٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٣٥٥,٤٢٢)	(٢٣٠,٠٠٠)	١٩	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١,٠٥٥,٤١٥	٦٧٤,٢٨٢		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار	دينار	
١,٠٥٥,٤١٥	٦٧٤,٢٨٢	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترة اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة) :
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٨٨,٠٠٠)	٣,١٤٧,٦٠٠	٧
٣٦٧,٤١٥	٣,٨٢١,٨٨٢	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢١				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٠,٢٠٨	(٣,١١٣,٢٠٠)	٣,٦٣٦,٢٠٨	١٨,٦٠٣,٢١٦
-	-	٣,١٤٧,٦٠٠	٦٧٤,٢٨٢	٣,٨٢١,٨٨٢
-	٩٠,٤٢٨	-	(٩٠,٤٢٨)	-
-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٠,٦٣٦	٣٤,٤٠٠	٣,٨٢٠,٠٦٢	٢٢,٠٢٥,٠٩٨
- ٢٠٢٠				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٣٩,١٢٤	(٢,٤٢٥,٢٠٠)	٣,٥٧١,٨٧٧	١٩,٠٨٥,٨٠١
-	-	(٦٨٨,٠٠٠)	١,٠٥٥,٤١٥	٣٦٧,٤١٥
-	١٤١,٠٨٤	-	(١٤١,٠٨٤)	-
-	-	-	(٨٥٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٨٠,٢٠٨	(٣,١١٣,٢٠٠)	٣,٦٣٦,٢٠٨	١٨,٦٠٣,٢١٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
المحول الى الإحتياطي الإجباري				
توزيعات أرباح *				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول				

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: ٨٥٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٩).

** يشمل رصيد الأرباح المدورة على مبلغ ١٢٢,٥٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل قيمة موجودات ضريبة مؤجلة يحظر التصرف بها (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٢٢,٥٩١ دينار).

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١,٤١٠,٨٣٧	٩٠٤,٢٨٢	الربح للسنة قبل الضريبة
تعديلات:		
٦٨,٣٣٧	٦٤,٤٤١	١٢ و ١١ إستهلاكات واطفاءات
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	٧ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٤٥٦,٥٥٣)	(٣٣٠,٠٣١)	١٧ الشامل الآخر إيرادات فوائد
تغيرات رأس المال العامل		
١٠٩,٨٠٨	(٣٠٣,٧٢٣)	ذمم عملاء مدينة
(٢٧٨,٥٩٢)	٢٩٣,٠٢١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢٣٩,٤٠٦)	(١,٢٨٣,٤٧٣)	أرصدة مدينة أخرى
(١,٣٣٦,٢٤٩)	١,٥٨٥,٤٧١	ذمم عملاء دائنة
(٣٠٧,٤٠٨)	٣٦٠,٥٢٣	أرصدة دائنة أخرى
١,٥٢٧	(٣,٥٦٤)	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١,٨٢٧,٦٩٩)	٦٨٦,٩٤٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل
(٤٣٨,٥٤٩)	(١٧٥,٦٦٩)	١٩ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٢٦٦,٢٤٨)	٥١١,٢٧٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٥١,٢١٠)	(٥٤,٣٠٥)	١٢ و ١١ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤٦٦,٥٨٢	٤٥٦,٤١٤	إيرادات الفوائد المقبوضة
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٧ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٢١٥,٣٧٢	١,٠٠٢,١٠٩	الشامل الآخر
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(٨٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٨٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٩٠٠,٨٧٦)	١,١١٣,٣٨٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٣,٦٩١,٨١٠	١١,٧٩٠,٩٣٤	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١١,٧٩٠,٩٣٤	١٢,٩٠٤,٣٢١	٦ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة مجموعة العربي للاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة خلال عام ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات الأردني لسنة ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأس مال ٣٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار. تم زيادة رأس مال الشركة خلال السنوات السابقة ليصبح ١٤ مليون دينار. تم بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للاستثمار.

إن الشركة مسجلة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للاستثمار، منطقة الشميساني، شارع عصام العجلوني، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش.م.ع. ويتم توحيد القوائم المالية للشركة مع القوائم المالية للبنك العربي.

إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة إلى الأسواق المالية العربية والدولية.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

تم إظهار القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) 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 ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيير المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ل يتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لا تنطبق هذه التعديلات على الشركة.

(٤) 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.

إن أهم التقديرات مفصلة تالياً:

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لغايات احتساب الاستهلاك اعتماداً على الاستخدام المتوقع لهذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

(٥) أهم السياسات المحاسبية

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

الاعتراف بالإيرادات

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الأداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناءً على تأدية التزام الأداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات حسب التالي:

- إيرادات أعمال تمويل الشركات
يتم الاعتراف بالإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة كما في تاريخ القوائم المالية.
- إيرادات إدارة الموجودات
يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب أداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
يتم الاعتراف بإيرادات عمولات شراء وبيع الأسهم عند اصدار الفاتورة للعميل وتحسب المصروفات على أساس الإستحقاق.
- إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى
يتم الاعتراف بإيراد الفوائد والإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت بعد تنزيل القيمة المتبقية المقدرة. إن نسب الاستهلاك المستخدمة هي كما يلي:

%	
١٥	أثاث ومفروشات
٢٥ - ١٢	أجهزة ومعدات
٢٥	أجهزة حاسوب
٢٠	سيارات
١٥	تحسينات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المخصصات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة. وفقاً لتلك الطريقة لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية للعملاء ولكنها تقوم بتاريخ القوائم المالية باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الذمم. قامت الشركة بإعداد جدول بنسب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم شراؤها بشكل منفصل بالكلفة عند اقتنائها. يتم ادراج الموجودات غير الملموسة بالكلفة مطروحاً منها الإطفاءات المتراكمة أو خسائر التدني المتراكمة.

هذا ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي ويتم عمل دراسة تدني عندما يكون هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. كما يتم مراجعة طريقة وفترة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد على الأقل مرة واحدة في نهاية كل عام. ويتم المحاسبة عن التغيرات في الأعمار المتوقعة أو نمط الانتفاع المستقبلي للموجودات من خلال تغيير فترة وطريقة الإطفاء كما هو مناسباً وتعالج على أنها تغيرات في التقديرات. ويسجل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل.

يتم اطفاء برامج أجهزة الحاسوب البرمجيات على مدى عمرها الانتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت ونسبة ٢٥٪ سنوياً.

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس قيمة الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٦).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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 ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

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 بيعها 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.

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

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 ويمكن 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.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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 للتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

العملات الأجنبية

يجري قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات، كما يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التقييم في قائمة الدخل.

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.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو للخدمات المقدمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

(٦) نقد وأرصدة لدى البنك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩٤٥	٩٣	نقد في الصندوق
٣١,٧٤٨	٦,١٥٦	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٩,٧٠٠,٠٠٠	٨,٧٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
٢,٠٥٨,٢٤١	٤,١٩٨,٠٧٢	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
١١,٧٩٠,٩٣٤	١٢,٩٠٤,٣٢١	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمعدل فائدة ٣,٥٪ (٢٠٢٠: ٤,٥٪).

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون سهم من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الاتصالات الفلسطينية. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ١١,٢٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٧,٦٠٠,٠٠٠ دينار).

فيما يلي صافي أرباح تلك الموجودات :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢,٤٢٥,٢٠٠)	(٣,١١٣,٢٠٠)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٦٨٨,٠٠٠)	٣,١٤٧,٦٠٠	التغير في القيمة العادلة خلال العام
(٣,١١٣,٢٠٠)	٣٤,٤٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٨) ذمم عملاء مدينة - بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٩٨,٥٣٥	٨٠٢,٢٥٨
(٤٣٧,٨٣٠)	(٤٣٧,٨٣٠)
٦٠,٧٠٥	٣٦٤,٤٢٨

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة إلى الحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٩) أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

(١٠) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٥٣٠	١,٤٢٠,٥٣٠
١٠٤,٨٥٠	١٩٣,٧٠٨
٤١,٧٤٠	٤٢,٥٤٨
٢,٤٨٢	١٧٩
٢١٩,٨٩٠	-
٣٧٣,٤٩٢	١,٦٥٦,٩٦٥

تأمينات مستردة
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
ذمم موظفين
تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية

(١١) موجودات غير ملموسة - بالصافي

برامج أجهزة حاسوب	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٣١٢,٦١٢	٣١٧,٨٦٢	
٥,٢٥٠	-	
-	(٢٢,٦٨٩)	
٣١٧,٨٦٢	٢٩٥,١٧٣	

الكلفة
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الاطفاء المتراكم	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٣٠١,٩٩٩	٣٠٨,١٢٣	
٦,١٢٤	٥,١٨٤	
-	(٢٢,٦٨٩)	
٣٠٨,١٢٣	٢٩٠,٦١٨	
٩,٧٣٩	٤,٥٥٥	

الاطفاء المتراكم
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إطفاء السنة
استبعادات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل مبلغ ٢٨٠,٧٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠: ٢٩٤,٦٦٤ دينار).

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	تحيينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة						
٧٠٣,٢٤٣	١٥٣,٠٢٠	٢٦,٢٩٩	١٢٥,٠٧١	٣٢٢,٠٥٧	٧٦,٧٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٤,٣٠٥	٢٢٠	-	١٢,٩٩٣	٣٧,١٧٢	٣,٩٢٠	إضافات
(٢٦,٥٦٢)	-	-	-	(٢٦,٥٦٢)	-	استبعادات
٧٣٠,٩٨٦	١٥٣,٢٤٠	٢٦,٢٩٩	١٣٨,٠٦٤	٣٣٢,٦٦٧	٨٠,٧١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم						
٥٣٨,٥٣٩	١٢٧,٧٢٢	٢٢,٧٦٥	٨٦,١٢٥	٢٣٣,١٤٥	٦٨,٧٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٩,٢٥٧	١٥,٠٧٧	٢,٢٣٠	١٤,٢٢٣	٢٢,٣٦١	٥,٣٦٦	استهلاك السنة
(٢٦,٥٦٢)	-	-	-	(٢٦,٥٦٢)	-	استبعادات
٥٧١,٢٣٤	١٤٢,٧٩٩	٢٤,٩٩٥	١٠٠,٣٤٨	٢٢٨,٩٤٤	٧٤,١٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٥٩,٧٥٢	١٠,٤٤١	١,٣٠٤	٣٧,٧١٦	١٠٣,٧٢٣	٦,٥٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الكلفة						
٦٥٩,٠٢٣	١٥٤,٠٠٥	٢٦,٢٩٩	٩٣,٠٤٢	٣١١,٠٨٩	٧٤,٥٨٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٥,٩٦٠	٧٥٥	-	٣٢,٠٢٩	١٠,٩٦٨	٢,٢٠٨	إضافات
(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)	-	-	-	-	استبعادات
٧٠٣,٢٤٣	١٥٣,٠٢٠	٢٦,٢٩٩	١٢٥,٠٧١	٣٢٢,٠٥٧	٧٦,٧٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الاستهلاك المتراكم						
٤٧٨,٠٦٦	١٠٦,٠٠٤	٢٠,٥٣٥	٧٦,٤٣٢	٢١٤,٤٥٩	٦٠,٦٣٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٦٢,٢١٣	٢٣,٤٥٨	٢,٢٣٠	٩,٦٩٣	١٨,٦٨٦	٨,١٤٦	استهلاك السنة
(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)	-	-	-	-	استبعادات
٥٣٨,٥٣٩	١٢٧,٧٢٢	٢٢,٧٦٥	٨٦,١٢٥	٢٣٣,١٤٥	٦٨,٧٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٦٤,٧٠٤	٢٥,٢٩٨	٣,٥٣٤	٣٨,٩٤٦	٨٨,٩١٢	٨,٠١٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل مبلغ ٤٢٨,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠: ٢٧٥,٧٠٣ دينار).

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	٣٣٧,٢١٠	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٢٥٣,٦٦٢	٢٨٨,٣٩٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٥٩٧	١٥,١١٠	دائرة ضريبة الدخل
١,١٧٨	٨٢١	عمولة بورصة عمان
١٧,١٨٤	٦,٦٠٨	أخرى
٢٨٧,٦٢١	٦٤٨,١٤٤	

(١٤) رأس المال والاحتياطي الإجباري

- رأس المال المدفوع
بلغ رأس مال الشركة المدفوع ١٤ مليون دينار مقسم إلى ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- الاحتياطي الإجباري
يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. تستمر الشركة في اقتطاع هذه النسبة كل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

(١٥) صافي إيرادات الوساطة المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٧١,٧٨٦	٥٥٤,٤١٥	صافي عمولات الوساطة المالية (دولي)
٢٤٣,٦٣٣	٤٢٢,٥٨٣	صافي عمولات الوساطة المالية (محلي)
٣٠,٦٠١	٥٧,١١٤	صافي عمولات الوساطة المالية (إقليمي)
٦,٨٧٢	٩,٨٦٧	إيرادات فوائد التعامل
٧٥٢,٨٩٢	١,٠٤٣,٩٧٩	

(١٦) إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة

قامت شركة مجموعة العربي للاستثمار خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقيتين مع شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات، (شركة مساهمة خاصة) بموجب هذه الاتفاقيتين، تم تعيين شركة مجموعة العربي للاستثمار كمدير استثمار لإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بشركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات، وشركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.

تتحمل شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات وشركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات أتعاب الإدارة وتقوم بدفعها مباشرة إلى مدير الاستثمار. يتم احتساب أتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (١,٢٥٪) سنوياً من قيمة الحد الأقصى للمحفظة الاستثمارية والبالغ ٢٥ مليون دينار أردني و ١٠٠ مليون دينار أردني على التوالي.

بعد انقضاء فترة الاستثمار وهي فترة الثلاث سنوات التي تتطلبها تغطية الجزء غير المكتتب به من رأس المال لكل من شركة مجموعة البنوك الإسلامية وشركة البنوك التجارية، يتم احتساب أتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (١,٢٥٪) سنوياً من قيمة المبلغ المستثمر فعلياً والقائم حتى ذلك التاريخ محسوباً على أساس التكلفة التاريخية مطروحاً منه أية مخصصات (إن وجدت) أو التدني في قيمة الاستثمار.

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٧) إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٥٣,٧٩٩	٣٢٧,٧٢٠
٢,٧٥٤	٢,٣١١
٤٥٦,٥٥٣	٣٣٠,٠٣١

إيرادات فوائد بنكية
إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٣٨٤,٨١٧	١,٤١١,٢٢٨
١٥٦,٥٠٥	١٥٥,٦٠٣
٢١,٦٤٦	١٣٩,٤٣١
٧٠,٥٨٤	٧٠,٥٨٤
٥٨,١٦٠	٦٥,٦٠١
٥٠,١٠٩	٥١,٣٥٨
٢٤٠,٥٠٧	٤٨,٥٧٥
٣٢,٢٩٦	٣٠,٣٦٤
٢٩,٣٥٠	٢٩,٦٨٧
٥٨,٦٣٢	٢٨,٣٧٠
٣٣,٢٣٢	٢٥,٩٧٣
٢٠,٦٢٥	٢١,٢٨٢
١٦,٨٥١	١٩,١٢٦
١٢,٩٨٠	١٣,٨٣٢
٤,٩٣٠	١٣,٥٩٨
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠
٥,٣٤٠	٦,٢٦٠
٤,٦٦٢	٥,٢١٨
٣,٨١٤	٣,٥٦٩
٣,٠٨٤	٢,٩٩٨
٤,٦٤٢	٢,٦٥٩
٢,٧٧٤	٢,٦٠١
١,١٩٥	-
١,٠٧٥	-
٧٨٤	١٥٨
٨,٨٩٠	٤,٢٢٧
٢,٢٣٤,٦٨٤	٢,١٥٩,٥٠٢

رواتب واجور ومنافع موظفين
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
صيانة
ايجارات
رسوم تأمين
اشتراكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
مكافآت موظفين
رسوم ورخص الوساطة المالية *
رسوم بنكية
مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
مياه و كهرباء ومحروقات
اتعاب مهنية
اشتراكات
بريد وهاتف
سفر وتنقلات
مصاريف تنقلات
قرطاسية ولوازم كمبيوتر
مواد مطبخ
مصاريف سيارات
مصاريف حكومية
مصاريف تدريب
ضيافة
دعاية واعلان
مصاريف مؤتمرات
لوازم مكتبية
أخرى

* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات.

(١٩) ضريبة الدخل

مصرف ضريبة الدخل

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
١٥٥,٤٢٢	-
٣٥٥,٤٢٢	٢٣٠,٠٠٠

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
أثر الضريبة المؤجلة

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٠٩,٨٧٤	١٧١,٣٢٥
٢٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
(٤٣٨,٥٤٩)	(١٧٥,٦٦٩)
١٧١,٣٢٥	٢٢٥,٦٥٦

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف: ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. قامت الشركة بعمل تسوية مع دائرة الضريبة والدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ بالإضافة إلى الأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩، وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٧٢,٨١٣	٦٢٩,٣٩١
١١٢,٠٠٠	-
(١٥٥,٤٢٢)	(٥٠٦,٨٠٠)
٦٢٩,٣٩١	١٢٢,٥٩١

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف خلال السنة
يطرح: ضريبة على المخصص المسترد
الرصيد كما في نهاية السنة

المطلوبات الضريبية المؤجلة

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	٥,٦٠٠	يضاف خلال السنة
-	٥,٦٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

(٢٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب إدارة تؤخذ إلى قائمة الدخل وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣٤,٠٤٢,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣١,٩٣٧,٤٤٢ دينار).

(٢١) حسابات العملاء البنكية في البورصات الأجنبية

يمثل هذا البند اجمالي الأرصدة النقدية لدى البنوك والمرتبطة بتعاملات العملاء في البورصات الأجنبية وهو نقد خاص بالعملاء، حيث أن هذه الحسابات مسجلة باسم شركة مجموعة العربي للاستثمار، ولا تدخل ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٥,٨٤١,٧٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٠,٧٨٠,٥١٧ دينار).

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسوق لية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٢٢) المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

مصاريف أخرى	إيرادات فوائد	إيرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	نظم دائنة	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	نظم مدينة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٦٨٦	٣٢٧,٧٢١	٤٠,٥٧٣	-	٥	٣٠٩,٧٨٥	-	٤,٢٠٤,٢٢٨	٨٧,٧٠٠,٠٠٠
-	-	٩٨٠	١٩,٥٩١	-	-	-	-	-
٥١,٥٦٠	-	٥٧٥	-	٦٨٠	٢	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	٨٣٣	-	-	-	-	-	-
-	-	٣٢٤	-	-	-	-	-	-
٨١,٢٤٦	٣٢٧,٧٢١	٤٣,٢٨٥	١٩,٥٩١	٧٢٣	٣٠٩,٧٨٧	-	٤,٢٠٤,٢٢٨	٨٧,٧٠٠,٠٠٠
المجموع								

مصاريف أخرى	إيرادات فوائد	إيرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	نظم دائنة	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	نظم مدينة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٣٥٠	٤٥٣,٧٩٩	٣٨,٣١٩	-	-	٤٣١,١٦٨	٢٥٥	٦,٠٨٩,٩٨٩	٩٧,٧٠٠,٠٠٠
-	-	٢,٨٦٧	٢٠,٣٤١	-	-	٢٩٢,٧٩٨	-	-
٦٠,٤١٧	-	٩٤	-	٣١٢	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	٣٢٤	-	٣,١٨٧	-	-	-	-
٨٩,٧٦٧	٤٥٣,٧٩٩	٤١,٦٠٤	٢٠,٣٤١	٣,٥٣٧	٤٣١,١٦٨	٢٩٣,٠٢٣	٦,٠٨٩,٩٨٩	٩٧,٧٠٠,٠٠٠
المجموع								

٣١ كانون ٢٠٢٠ -

البنك العربي ش.م.ع (الشركة الأم)
المؤسسة العامة للتأمين الاجتماعي (كل مساهمي الشركة الأم)
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
شركة التأمين العربي التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)
البنك العربي- سويسرا (شركة حليفة للشركة الأم)

تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٩٧٢,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١,٦٣٤,٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٦٣١,٩٠٠ دينار لعام ٢٠٢١ (٥٦١,٤٢٢ دينار لعام ٢٠٢٠).

(٢٣) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الملكية عن طريق تقييم خيارات التمويل بين دفعات رأس المال و / أو مطلوبات.

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.

هذا وتتبع الشركة سياسة الحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الملكية) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٧٧٩,٩٤٠	٤,٧٨٢,٣٠١	مجموع المطلوبات
١٨,٦٠٣,٢١٦	٢٢,٠٢٥,٠٩٨	مجموع حقوق الملكية
%١٥	%٢٢	نسبة المطلوبات إلى حقوق الملكية

(٢٤) إدارة المخاطر

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الاحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. إن جزءاً من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة السيولة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	من شهر الى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٨٢,٥٨٧	-	-	٣,٨٨٢,٥٨٧
٢٠,٣١٤	-	-	٢٠,٣١٤
٦٤٨,١٤٤	-	-	٦٤٨,١٤٤
٤,٥٥١,٠٤٥	-	-	٤,٥٥١,٠٤٥

نم عملاء دائنة
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

من شهر الى ١٢ شهر	من سنة حتى ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢,٢٩٧,١١٦	-	٢,٢٩٧,١١٦
٢٣,٨٧٨	-	٢٣,٨٧٨
٢٨٧,٦٢١	-	٢٨٧,٦٢١
٢,٦٠٨,٦١٥	-	٢,٦٠٨,٦١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ذمم عملاء دائنة

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

مخاطر الائتمان

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

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تتعرض الشركة لمخاطر تدني أسعار محافظ التمويل على الهامش ويتم تفادي هذه المخاطر كون ان تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ تفرض على الشركة تصفية محفظة العميل في حال وصول مساهمة العميل الى نسبة هامش الصيانة وعدم قيام العميل بالتغطية.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة.

تحتفظ الشركة باستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في بورصة فلسطين.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقص) أسعار إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ عن عام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما ينعكس على حقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

٥٪		٥٪	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٣,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	(٥٦٣,٠٠٠)	(٣٨٠,٠٠٠)

احتياطي القيمة العادلة

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر فائدة متغير مثل الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

١,٥٪		١,٥٠٪	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٤٥,٥٠٠)	(١٣٠,٥٠٠)	١٤٥,٥٠٠	١٣٠,٥٠٠
الربح للسنة / حقوق الملكية			

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية.

مخاطر العملات الأجنبية

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/١,٤١ دولار لكل دينار).

(٢٥) الالتزامات المحتملة**كفالات بنكية**

على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية ١,٩٧٢,١٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١,٦٣٤,٠٠٠ دينار) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

القضايا المقامة على الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة من قبل الشركة المتحدة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار موضوعها مطالبة مالية ومطالبة التعويض عن العطل والضرر. وبرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة، كما ترى الإدارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية (٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

١١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٦٠,٠٠٠
١١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٦٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٦٠٠,٠٠٠
٧,٦٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٦٠٠,٠٠٠

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق المالية. لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

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

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

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

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية 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 بالمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) 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 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه 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 إنتاجها في قائمة الدخل الشامل.

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

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

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر 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.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) – تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض 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. ستقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

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

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

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

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

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

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