



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

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



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



أ - كلمة رئيس هيئة المديرين

السادة الشركاء الكرام

يسرني باسمي وباسم اعضاء هيئة المديرين ان ارحب بكم في هذا الاجتماع لنعرض لكم تقرير هيئة المديرين والبيانات المالية والمتضمنة تقرير مدقق الحسابات المنتخب من قبل هيئتكم الموقرة عن السنة المالية 2021 التزاماً منا باحكام المادة (58) من النظام الاساسي للشركة .

السادة الشركاء الكرام

ما تزال المنطقة عموماً تعاني من ظروف اقتصادية صعبة كان لها بالغ الاثر على اداء سوق راس المال كما ان السوق لايزال يتاثر بتبعات جائحة كورونا والتي ادت الى تغيرات كبيرة في قرارات الاستثمار لدى المتعاملين في سوق راس المال فقد سيطر التحفظ على اداء المستثمرين مما ادى الى بقاء احجام التداول دون المستوى المأمول الامر الذي يزيد من مخاطر السوق ويرفع هامش التحديات واصبح من الضروري للشركة التمسك في سياساتها المتحفظة لتقليل المخاطر قدر الامكان مع عدم ادخار اي جهد لتعظيم عوائد الشركة الامر الذي يعود بالنفع على الشركاء .

السادة الشركاء الكرام

لقد بذلت الحكومة الرشيدة و مؤسسات سوق راس المال جهوداً جبارة في محاولة تعزيز اداء السوق وزيادة ثقة المستثمرين من خلال زيادة الوعي الاستثماري وتدعيم الشفافية 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 ويحذونا الامل بأن يكون العام القادم افضل بإذن الله في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم .

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 والتمويل على الهامش واعمال الاستشارات المالية والوسيط لحساب الغير في البورصات الاجنبية ضمن الرخص التي تحوزها والممنوحة لها من قبل هيئة الاوراق المالية معتمدةً في ذلك على كادر من الموظفين الاكفاء 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 2021 عدد (12) موظفاً مقارنة بعدد (11) موظف في نهاية سنة 2020.

3. حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م.م كما في 31/12/2021 (1,025,149) دينار فقط واحد مليون وخمسة وعشرون الف ومائة وتسعة واربعون 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 2021 باستثناء تملك قطع اراضي.



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 34 عاماً في الأسواق المالية.
طارق محمد عيسى خاطر	نائب رئيس هيئة المديرين	1970	دبلوم محاسبة	1998	خبرة تتجاوز 28 عاماً في الاسواق المالية
مهند محمد مصطفى العفوري	عضو هيئة المديرين	1963	بكالوريوس تجارة	1986	خبرة مالية تتجاوز 35 عام
محمد مروان درويش العجو	المدير المالي والاداري	1976	بكالوريوس محاسبة	1999	خبرة مالية تتجاوز 22 عام

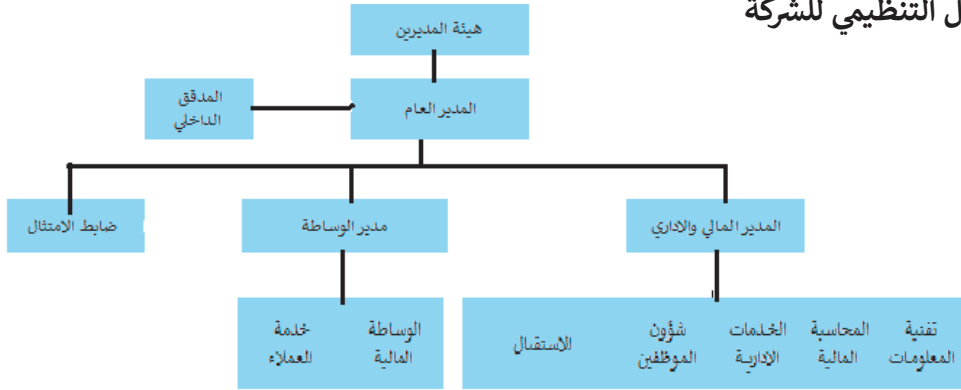
6. الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية وحصتها من السوق المحلي، وكذلك حصتها من الأسواق الخارجية إن أمكن.

في مجال الوساطة المالية بالرغم من انخفاض احجام التداول في بورصة عمان الا ان الشركة العربية تمكنت من زيادة حجم تداولها في بورصة عمان ليبلغ قرابة 78 مليون دينار اردني خلال عام 2021 وفيما يلي جدول يبين السلسلة الزمنية لاحجام التداول والحصة السوقية خلال الخمس سنوات الماضية :

السنة	2021	2020	2019	2018	2017
حجم الشركة	78,906,444	53,138,947	70,552,582	86,349,623	120,693,786
الحصة السوقية	1.94%	2.44%	2.2%	1.8%	2%



الهيكل التنظيمي للشركة



عدد موظفي الشركة المصدرة و مؤهلاتهم

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
2	ماجستير
4	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 973,000 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 مدعمة بالأرقام

حققت الشركة ارباحاً صافية تجاوزت (53) الف دينار لعام 2021 مقارنة بمبلغ (929) الف دينار لعام 2020 وقد بلغت ايرادات التداول الى (323) الف دينار عام 2021 بالمقارنة مع (193) الف دينار خلال عام 2020 وقد بلغت المصاريف الادارية والعمومية خلال عام 2021 (461) الف دينار مقارنة مع (378) الف دينار عام 2020 فيما بلغت الفوائد والعمولات البنكية المدفوعة خلال عام 2021 (16) الف دينار بالمقارنة مع (14) الف دينار عام 2020.



9. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.
- لم تقم الشركة بأي عمليات ذات طبيعة غير متكررة خلال عام 2021 .

10. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها

النسبة	السنة	2021	2020
نسبة التداول (مرة)		5.84	5.06
رأس المال العامل (دينار)		4,890,318	5,853,449
نسبة الدين الى حقوق الملكية		17.06%	21.73%
نسبة الديون الى الموجودات		14.58%	17.85%
معدل دوران رأس المال العامل (مرة)		0.117	0.26
القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)		2.11	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	2021	2020	2019	2018	2017
راس المال المسدد	2,800,000	2,014,493	4,000,000	4,000,000	10,000,000
صافي حقوق الملكية	5,915,467	6,617,841	7,674,137	15,809,434	21,865,658
اجمالي الإيرادات	574,427	1,522,311	646,722	2,092,390	2,119,173
اجمالي المصاريف	489,653	437,880	868,279	850,842	879,346
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	84,774	1,022,684	(244,820)	708,515	854,706
ضريبة الدخل	31,713	93,473	(9,528)	164,744	260,535
صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	53,061	929,211	(235,292)	543,771	594,171
الأرباح النقدية الموزعة / المقترحة	-	755,435	-	400,000	600,000
أسعار إغلاق	NA	NA	NA	NA	1,250



12. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له




تقاضى السادة إرنست ويونغ مبلغ 10,440 دينار أتعاب التدقيق الخارجي عن الشركة العربية للاستثمارات المالية ذ.م.م لسنة 2021 والشركة التابعة. كما تقاضى السادة إرنست ويونغ مبلغ 2,900 خلال عام 2021 عن تدقيق تقيد الشركة بإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

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.
- تفعيل رخصة التداول بالبورصات الاجنبية.
- 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
كما 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
		



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١ / ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me

EY

Building a better
working world

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى شركاء الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة 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 الموحدة 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 الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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



مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة 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 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 الموحدة.

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 الموحدة، 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 الإحتيال 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة 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 كمستدامة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية



Building a better
working world

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 الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

شروق نواف الخطيب
ترخيص رقم ١٠٣٨

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠٢٢



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٤٤١٢٣٩	٢٩٠٥٠٦٤	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٧٢٧٥٩١	٢٢٣٥٩٩٩	٤	ذمم مدينة، بالصافي
-	١٠١٥٥٠١	٧	استثمارات عقارية
٦٦١٤٧٤	٦٦٧٤٦٥	٥	أرصدة مدينة أخرى
٧٦٤٣٩٢	٩٦٤٨	٦	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤٦١٤١٧	٩١٣٩٦	٩	تسوية التداول
٨٠٥٦١١٣	٦٩٢٥٠٧٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩٨٢١	٦٤٦١٥	٨	بنك دائن
٧٠٣٢٥٣	٢٩٠٢٥٩		ذمم عملاء دائنة
٦٤٩٨٩٠	٦١٣٠٦٩	١١	أرصدة دائنة أخرى
٦٥٣٠٨	٤١٦٦٣	١٠	مخصص ضريبة الدخل
١٩٤٣٨٢٧٢	١٠٠٩٦٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠١٤٩٣	٢٨٠٠٠٠	١٢،١	رأس المال المدفوع
٢٠١٤٩٣	٢٠٢٣٠٨٦		إحتياطي إجباري
١٨٠٦٣٥٩	١٠٢٠٨٥٢	١٢	إحتياطي اختياري
٧٨٢٤٩٦	٧١٥٢٩		أرباح مدورة
٦٦١٧٨٤١	٥٩١٥٤٦٧		مجموع حقوق الملكية
٨٠٥٦١١٣	٦٩٢٥٠٧٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١٩٣,١٩٩	٣٢٣,٧٥٥	صافي عمولات الوساطة
٦١٤,٣١٧	١٣٠,٤٣٣	إيرادات فوائد تمويل على الهامش
١٤٥,٢٣٤	١١٢,٠٠٨	إيرادات فوائد بنكية
٩٠٠	٨,٢٣١	إيرادات أخرى، بالصافي
٥٥٧,٥٧٦	-	فوائد معلقة محولة للإيرادات
١١,٠٨٥	-	الوفر في مخصصات متنوعة
١,٥٢٢,٣١١	٥٧٤,٤٢٧	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٣٧٨,٠٣٣)	(٤٦١,٣٢٠)	١٣ مصاريف إدارية
(١٤٦,٤٤٦)	(١٦,٥٣٩)	عمولات بنكية
(٤٥,٢٠١)	(١١,٧٩٤)	٦ استهلاكات
(٦١,٧٤٧)	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
(٤٩٩,٦٢٧)	(٤٨٩,٦٥٣)	مجموع المصاريف
١,٠٢٢,٦٨٤	٨٤,٧٧٤	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٩٣,٤٧٣)	(٣١,٧١٣)	١٠ مصروف ضريبة الدخل
٩٢٩,٢١١	٥٣,٠٦١	ربح السنة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٢٩,٢١١	٥٣,٠٦١	مجموع الدخل الشامل للسنة

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق الملكية	أرباح موزعة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المفروع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -				
٦,٣١٧,٨٤١	٧٨٢,٤٩٦	١,٨٠٦,٣٥٩	٢,٠١٤,٤٩٣	٢,٠١٤,٤٩٣
٥٣,٠٦١	٥٣,٠٦١	-	-	-
-	(٨,٥٩٣)	-	٨,٥٩٣	-
(٧٥٥,٤٣٥)	(٧٥٥,٤٣٥)	-	-	-
-	-	(٧٨٥,٥٠٧)	-	٧٨٥,٥٠٧
٥,٩١٥,٤٦٧	٧١,٥٢٩	١,٠٢٠,٨٥٢	٢,٠٢٣,٠٨٦	٢,٨٠٠,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -				
٧,٣٧٤,١٣٧	(١٤٦,٧١٥)	-	٣,٨٢٠,٨٥٢	٤,٠٠٠,٠٠٠
٩٢٩,٣١١	٩٢٩,٣١١	-	-	-
(١,٩٨٥,٥٠٧)	-	-	-	(١,٩٨٥,٥٠٧)
-	-	١,٨٠٦,٣٥٩	(١,٨٠٦,٣٥٩)	-
٦,٣١٧,٨٤١	٧٨٢,٤٩٦	١,٨٠٦,٣٥٩	٢,٠١٤,٤٩٣	٢,٠١٤,٤٩٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٢٢٦٨٤	٨٤٧٧٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٤٥٢٠١	١١٧٩٤	٦ استهلاكات
(١٤٥٢٣٤)	(١١٢٠٠٨)	إيرادات فوائد بنكية
٦١٧٤٧	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل -
١٨٨٣٨٨٤	٤٩١٥٩٢	ذمم مدينة
(٣٤١٩٤٦٤)	٣٧٠٠٢١	تسوية التداول
(٩١٩٠)	(٥٩٩١)	أرصدة مدينة أخرى
(١٥٣٣٩٧)	(٤١٢٩٩٤)	ذمم عملاء دائنة
(٢٥٢٥٩)	(٣٦٨٢١)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٨١٦٥)	(٥٥٣٥٨)	١٠ ضريبة دخل مدفوعة
٢٣١٠٤٠٧	٣٣٥٠٠٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٦٥٠٧٣)	-	٦ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٧٢٥٥١)	٧ شراء استثمارات عقارية
١٤٥٢٣٤	١١٢٠٠٨	فوائد مقبوضة
٩٩٦	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٨٨٤٣)	(١٦٠٥٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٧٥٥٤٣٥)	١٢ أرباح موزعة على المساهمين
(١٩٨٥٥٠٧)	-	١٢ تخفيض رأس المال
(١٩٨٥٥٠٧)	(٧٥٥٤٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٩٣٩٤٣)	(٥٨٠٩٦٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٧١٥٣٦١	٣٤٢١٤١٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٤٢١٤١٨	٢٨٤٠٤٤٩	٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 حيث 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. كما قامت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ بزيادة رأسمال الشركة من ٢,٠١٤,٤٩٣ دينار ليصبح ٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق استخدام جزء من الاحتياطي الاختياري وذلك بقيمة ٧٨٥,٥٠٧ دينار، وتوزيعه بالتناسب مع ملكية الشركاء في الشركة، هذا و تم استكمال إجراءات التغير في رأسمال الشركة في دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١.

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 للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٢٠ الموافقة على اعتماد القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ 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 يشترى 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 ٢٠ شباط ٢٠٢٢

(١-٢) 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.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الإعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الإعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الإعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الإعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الإعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة 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)، ومعيار 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 ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغييرات 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 المجموعة 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 للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغيير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ 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-١٩ - 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-١٩. نظرًا لكونه حلاً عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلًا لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلًا لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

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

لم تحصل المجموعة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٣-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن 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.

مخصص ضريبة الدخل

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

(٤-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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.

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 حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 استردادها وتسجل قيمة التذني 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.

الاستثمارات العقارية -

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة. يتم تقييم الاستثمارات العقارية ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية (إيضاح ٧).

دانئون 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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل -

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون ضريبة الدخل (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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 الإلتزام 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 وتناسب 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 الجوهري 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.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تدني الموجودات المالية -

تعترف الشركة بمخصصات (خسائر ائتمانية متوقعة) لكافة أدوات الدين غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند (خسائر ائتمانية متوقعة) إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. سوف تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

أنشأت الشركة مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان، ونسب الافتراضية الائتمانية المحددة المتاحة في السوق للأطراف المقابلة، وتعديلها وفقاً للعوامل الاستثنائية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. يتم تطبيق هذه النسب على الدوائج القابلة للاسترداد والنقد المقيّد والأرصدة المصرفية.

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تحدث لها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم احتساب (خسائر ائتمانية متوقعة) ناتجة عن أحداث افتراضية التعثر عن السداد المحتملة خلال الـ (١٢ شهراً) القادمة (خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر) بالنسبة لمخاطر الائتمان التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر ائتمانية متوقعة مدى الحياة)

تقوم الشركة بافترض التعثر للأصل المالي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة ٣٠ يوماً. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر الشركة أيضاً أن أحد الموجودات المالية متعثر عن السداد عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تتلقى الشركة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل مراعاة أي تحسينات ائتمانية تحتفظ بها الشركة. يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

تدني الموجودات غير المالية -

تقوم الشركة بتأريخ 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 وقيمته 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 الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار -

تقوم المجموعة بالاعتراف بحق الاستخدام للموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

إذا تضمن العقد بند انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار، أو إذا كانت كلفة الإيجار تعكس الحق في ممارسة خيار الشراء في نهاية مدة العقد، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدّر للأصل. هذا وتخضع أصول حق الاستخدام الموجودات لاختبارات التدني في القيمة.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التفاصيل -

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

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 الموحدة 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 الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة 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	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٠٤٢٢	٥٠٦٧	نقد في الصندوق
٦٨٩٥٥٢	٤٤٠٨٩٢	أرصدة لدى البنوك*
٢٠٧٤٥٢٦٥	٢٠٤٥٨٦٠٥	ودائع لأجل**
٣٠٤٤١٢٣٩	٢٠٩٠٥٠٦٤	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية المحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٨٠٦ ر ٤٧٨ دينار).

** يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٣,٥٪ - ٤٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: يتراوح ما بين ٤,٥٪ - ٥,٥٪).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠٤٤١٢٣٩	٢٠٩٠٥٠٦٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(١٩٨٢١)	(٦٤٦١٥)	ينزل: بنك دائن (إيضاح ٨)
٣٠٤٢١٤١٨	٢٠٨٤٠٤٤٩	



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤) ذمم مدينة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩٧٣٢٥٧	٤٢٠٨٢٨٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٩٩١١٩	٥٧٢٥٠٤	ذمم عملاء الوساطة
١١٧٥٠	١١٧٥٠	أوراق قبض
٥٢٨٤١٢٦	٤٧٩٢٥٣٤	
(٢٥٥٦٣٥)	(٢٥٥٦٣٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٢٧٢٧٥٩١	٢٢٣٥٩٩٩	
-	-	ينزل: فوائد معلقة**
٢٧٢٧٥٩١	٢٢٣٥٩٩٩	

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

٢٠٢٠			٢٠٢١			
مخصص مقابل الخسائر الائتمانية			مخصص مقابل الخسائر الائتمانية			
الصافي	المتوقعة	الإجمالي	الصافي	المتوقعة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٧٣٢٥٧	(٢٣٠٠٠٠)	٤٩٧٣٢٥٧	١٩٠٨٢٨٠	(٢٣٠٠٠٠)	٤٢٠٨٢٨٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥٤٣٣٤	(٢٤٤٧٨٥)	٢٩٩١١٩	٣٢٧٧١٩	(٢٤٤٧٨٥)	٥٧٢٥٠٤	ذمم عملاء الوساطة
-	(١١٧٥٠)	١١٧٥٠	-	(١١٧٥٠)	١١٧٥٠	أوراق قبض
٢٧٢٧٥٩١	(٢٥٥٦٣٥)	٥٢٨٤١٢٦	٢٢٣٥٩٩٩	(٢٥٥٦٣٥)	٤٧٩٢٥٣٤	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥٥٦٣٥	٢٥٥٦٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	المخصص خلال السنة
٢٥٥٦٣٥	٢٥٥٦٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء تمويل على الهامش وذمم عملاء الوساطة وأوراق القبض بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
	٢٧١ يوم	١٨١ - ٢٧٠	٩١ - ١٨٠	٣١ - ٩٠	١ - ٣٠	
	فأكثر يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	

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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٥٧٠٥٧٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٥٧٠٥٧٦)	-	فوائد معلقة محولة للإيرادات
-	-	الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩١٢٤	٤٢٢١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٧٠٥٠	٨٧٠٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ١٥)
٥٠٠٠٠	٥١٢٩٠٣	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات بنكية (إيضاح ٨)
٢٥٣٠٠	٢٥٣٠٠	تأمينات مستردة
٦٦١٤٧٤	٦٦٧٤٦٥	



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٦) ممتلكات ومعدات، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	سيارات	أثاث ومفروشات وديكورات	حق استخدام عقد ايجار	أجهزة مكتبية واتصالات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
الكلفة-					
٧٤٢٩٥٠	٦٨٥٠٠	٥١٣٢١	٤٧٨٩٣	٨٥٩٣٩	٩٩٦٦٠٣
-	-	-	(٤٧٨٩٣)	-	(٤٧٨٩٣)
(٧٤٢٩٥٠)	-	-	-	-	(٧٤٢٩٥٠)
-	٦٨٥٠٠	٥١٣٢١	-	٨٥٩٣٩	٢٠٥٧٦٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١					
الاستهلاك المتراكم-					
-	٦٥٢٩٨	٥١٣٢١	٤٧٨٩٣	٦٧٦٩٩	٢٣٢٢١١
-	٢٤٠٠	-	-	٩٣٩٤	١١٧٩٤
-	-	-	(٤٧٨٩٣)	-	(٤٧٨٩٣)
-	٦٧٦٩٨	٥١٣٢١	-	٧٧٠٩٣	١٩٦١١٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
صافي القيمة الدفترية					
-	٨٠٢	-	-	٨٨٤٦	٩٦٤٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٢٠٢٠					
الكلفة-					
-	١٤٢٣١٧	٥٧١٤٦	٤٧٨٩٣	١٣٩٤٢٧	٣٨٦٧٨٣
٧٤٢٩٥٠	-	-	-	٢٢١٢٣	٧٦٥٠٧٣
(٧٣٨١٧)	(٥٨٢٥٠)	(٥٨٢٥٠)	-	(٧٥٦١١)	(١٥٥٢٥٣)
٧٤٢٩٥٠	٦٨٥٠٠	٥١٣٢١	٤٧٨٩٣	٨٥٩٣٩	٩٩٦٦٠٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الاستهلاك المتراكم-					
-	٦٢٨٩٦	٥٧١٤٦	٢٢٨٩٩	١٣٦٥٧٩	٢٧٩٥٢٠
-	١٣٤٧٦	-	٢٤٩٩٤	٦٧٣١	٤٥٢٠١
-	(١١٠٧٤)	(٥٨٢٥٠)	-	(٧٥٦١١)	(٩٢٥١٠)
-	٦٥٢٩٨	٥١٣٢١	٤٧٨٩٣	٦٧٦٩٩	٢٣٢٢١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
صافي القيمة الدفترية					
٧٤٢٩٥٠	٣٢٠٢	-	-	١٨٢٤٠	٧٦٤٣٩٢
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بكلفة ٥١٣٢١ دينار وما زالت مستخدمة حتى تاريخه (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ١٧١٦٧٢ دينار).



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧) الاستثمارات العقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	-	الكلفة:
-	٢٧٢,٥٥١	الرصيد في بداية السنة
-	٧٤٢,٩٥٠	إضافات
-	١,٠١٥,٥٠١	المحول من ممتلكات ومعدات*
-	-	الرصيد في نهاية السنة
-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
-	-	الرصيد في نهاية السنة
-	١,٠١٥,٥٠١	صافي القيمة الدفترية

* قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الغاية من استخدام الأرض وبالتالي تم تحويل الأرض الى الاستثمارات العقارية حيث أنه سيتم تحقيق إيرادات عن طريق تأجير هذه الأرض.

- تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل ٣ خبراء عقاريين بمتوسط سعر ٢٩٣ر٣١١ر١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٨) بنك دائن

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ المتمثلة في حساب جاري مدين منوح من قبل البنك الأردني الكويتي بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة سنوية تتراوح ما بين ٨,٥٪ و ٩,٥٪. منحت هذه التسهيلات مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٥١٢,٩٠٣ دينار (٢٠٢٠: ٥٠٠,٠٠٠ دينار).

(٩) 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والمعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨ و تم تقديم بيانات عام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ و لم تتم مراجعتها من قبل الدائرة.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
-	٦٥٣٠٨	رصيد بداية السنة
٩٣٤٧٣	٣١٧١٣	ضريبة الدخل المستحقة
(٢٨١٦٥)	(٥٥٣٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٥٣٠٨	٤١٦٦٣	رصيد نهاية السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٢٢٦٨٤	٨٤٧٧٤	الربح المحاسبي
(٨٠٣٩٥٩)	-	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١١٥١٠٧	٢٨٤٩١	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٣٣٨٣٢	١١٣٢٦٥	الربح الضريبي
٩٣٤٧٣	٣١٧١٣	ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية للسنة
%٩١	%٣٦٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل و المساهمة الوطنية القانونية

(١١) أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٨٤٨٥٨	٤٣٩٠٧٨	أمانات مساهمين
١١٤٠٥	١٧٣١٤	مصاريف مستحقة
١٥٣٦٢٧	١٥٦٦٧٧	مخصص نهاية الخدمة ومكافآت الموظفين*
٦٤٩٨٩٠	٦١٣٠٦٩	



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* ان الحركة على مخصص نهاية الخدمة و مكافآت موظفين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧٢ر٨٨٦	١٥٣ر٦٢٧	رصيد بداية السنة
-	٣ر٠٥٠	الإضافات
(١٩ر٢٥٩)	-	الدفعات
١٥٣ر٦٢٧	١٥٦ر٦٧٧	رصيد نهاية السنة

(١٢) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس المال المدفوع ٢ر٨٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٢ر٨٠٠ر٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠١٩: ٢ر٠١٤ر٤٩٣ دينار مقسم الى ٢ر٠١٤ر٤٩٣ 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 ٢ر٠١٤ر٤٩٣ دينار/ حصة بسبب زيادته عن حاجة الشركة عن طريق دفعات نقدية للشركاء.

قررت الهيئة عامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ بزيادة رأسمال الشركة من ٢ر٠١٤ر٤٩٣ دينار ليصبح الشركة ٢ر٨٠٠ر٠٠٠ دينار عن طريق استخدام جزء من الاحتياطي الاختياري وذلك بقيمة ٧٨٥ر٥٠٧، و توزيعه بالتناسب مع ملكية الشركاء في الشركة، هذا و تم استكمال إجراءات زيادة رأسمال الشركة في دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١.

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 خلال عام ٢٠٢٠، كما قامت الشركة باستخدام جزء من الإحتياطي الإختياري بمبلغ ٧٨٥ر٥٠٧ دينار لزيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢١.

أرباح موزعة على المساهمين -

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢١ توزيع مبلغ ٧٥٥ر٤٣٥ دينار كأرباح على الشركاء والتي تمثل نسبة ٣٧٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٣) مصاريف إدارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٣٢,٢٨١	٢٥١,٤٢٧	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٣٧,٥٩٣	٣٣,٦٤٠	أتعاب مهنية واستشارية
٢٤,٨١٣	٤٤,٤٢٦	رسوم واشتراكات
٢٢,٢١١	٢٧,٥٧٧	مساهمة الشركة في الضمان الإجتماعي
-	١٥,٠٠٠	مصاريف تطوير
١٣,٨٥٨	٨,٧٥٩	صيانة
١٠,٢٦٨	١٠,٠٧٦	مصاريف سيارات
٩,٢٢٤	٨,٠٤٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٧,٧٥٣	١,٧٩١	أخطاء تداول
٥,٥٩٧	٥,٤٤٥	بريد وهاتف
٣,٦٥٦	٣,١٩٧	تأمين صحي
٢,٩٠٠	٢٨,٣٠٠	إيجارات
١,١٦٢	٥,٦٥٣	عمولات وساطة
١,١٠٢	٢,٨٦١	ضيافة
١,٠٨٩	٥,٨٠٥	تبرعات
٩٥١	-	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٩٣٠	٧٣٨	دعاية و اعلان
٨٣٤	٢,١٠٢	قرطاسية ومطبوعات
٦١٠	٦٦١	مصاريف تنقلات وسفر
١,٢٠١	٥,٨١٥	أخرى
٣٧٨,٠٣٣	٤٦١,٢٢٠	

(١٤) 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 ١٣٤,٥٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٢٥,٥٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٣ر٠٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٦٣ر٠٠٠ دينار) إضافة الى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٩١٠ر٠٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٩١٠ر٠٠٠ دينار) تبلغ تأميناتها النقدية ٨٧ر٠٥٠ دينار (٢٠٢٠: ٨٧ر٠٥٠ دينار).

(١٦) 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 ٢٠٢١.

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.

- ٢٠٢١

الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار	العملة
١٠٠	٤٣,٦٦٩	دينار أردني

العملة

النقص بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار	العملة
(١٠٠)	(٤٣,٦٦٩)	دينار أردني

- ٢٠٢٠

الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار	العملة
١٠٠	٥٤,١٨٥	دينار أردني

العملة

النقص بسرعة الفائدة (نقطة)	الأثر على الربح دينار	العملة
(١٠٠)	(٥٤,١٨٥)	دينار أردني



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر الائتمان

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

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:

المجموع	أقل من ٣ شهور
دينار	دينار
٦٤٦١٥	٦٤٦١٥
٦١٣٠٦٩	٦١٣٠٦٩
٢٩٠٢٥٩	٢٩٠٢٥٩
٩٢٧٩٤٣	٩٢٧٩٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بنك دائن
أرصدة دائنة أخرى
ذمم عملاء دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٩٨٢١	١٩٨٢١
٦٤٩٨٩٠	٦٤٩٨٩٠
٧٠٣٢٥٣	٧٠٣٢٥٣
١٣٧٢٩٦٤	١٣٧٢٩٦٤

بنك دائن
أرصدة دائنة أخرى
ذمم عملاء دائنة

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).

(١٧) 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 والبنك الدائن وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
٢٩٠٥٠٠٦٤	-	٢٩٠٥٠٠٦٤
٢٢٣٥٩٩٩	-	٢٢٣٥٩٩٩
٦٦٧٤٦٥	-	٦٦٧٤٦٥
١٠١٥٥٠١	١٠١٥٥٠١	-
٩٦٤٨	٩٦٤٨	-
٩١٣٩٦	-	٩١٣٩٦
٦٩٢٥٠٧٣	١٠٢٥١٤٩	٥٨٩٩٩٢٤
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
٢٩٠٢٥٩	-	٢٩٠٢٥٩
٤١٦٦٣	-	٤١٦٦٣
٦١٣٠٦٩	-	٦١٣٠٦٩
٦٤٦١٥	-	٦٤٦١٥
١٠٠٩٦٠٦	-	١٠٠٩٦٠٦
٥٩١٥٤٦٧	١٠٢٥١٤٩	٤٨٩٠٣١٨
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -

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
٦٦١٧٨٤١	٧٦٤٣٩٢	٥٨٥٣٤٤٩
مجموع المطلوبات		
الصافي		



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال 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. قررت الهيئة عامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٠ الموافقة على تخفيض رأس مال المجموعة البالغ ٤٠٠٠٠٠٠ ر. ٤ ليصبح رأس مال المجموعة بعد التخفيض ٢٠١٤٩٩٣ ر. دينار/ حصة بسبب زيادته عن حاجة المجموعة عن طريق دفعات نقدية للشركاء.

قررت الهيئة عامة للمجموعة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢١ بزيادة رأس مال المجموعة من ٢٠١٤٩٩٣ ر. ٢ دينار ليصبح ٢٠٨٠٠٠٠ ر. دينار عن طريق استخدام جزء من الاحتياطي الاختياري وذلك بقيمة ٧٨٥٠٠٧ ر. ٧، وتوزيعه بالتناسب مع ملكية الشركاء في المجموعة، هذا و تم استكمال إجراءات التغير في رأس مال المجموعة في دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٢٠٨٠٠٠٠ ر. ٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٢٠٨١٦١٧ ر. ٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢٠) 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 الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ان يكون موجود في نهاية الفترة 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 ٢٠٢٤. تقوم المجموعة 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 الموحدة للمجموعة.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

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

كما أضاف المجلس استثناء لبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 المعيار الدولي لإعداد 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 الموحدة للمجموعة.

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 الارباح أو الخسائر.

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

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



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 "الكلفة 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 الموحدة للمجموعة.

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 للمرة 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 المجموعة.

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 المجموعة 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 المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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 وتطبق 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 المجموعة.



الشركة العربية للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا 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 ضروريًا.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة للبنك.

(٢١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.



The Arab Financial Investment Co.
الشركة العربية للاستثمارات المالية