

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى شريك مجموعة العربي للإستثمار محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مجموعة العربي للإستثمار محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠٢٢

شركة مجموعة العربي للإستثمار محدودة المسؤولية
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
١	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٢	قائمة الدخل المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
١٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
١٢,٩٠٤,٣٢١	١٤,٠٢٦,٩٠٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك
١١,٢٦٠,٠٠٠	١٢,٤٠٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٤,٤٢٨	١,٠٣٨,١٧١	٧	ذمم عملاء مدينة، بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٠٩,٧٨٧	٨٨٣,٨٥٥	١٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٦٥٦,٩٦٥	١,٦٧٢,٢٤٤	٨	أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٥٥	٢,٨٩٨		موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٥٩,٧٥٢	١٤٢,٥١٧		ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٢٢,٥٩١	١٢٢,٥٩١	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٢٦,٨٠٧,٣٩٩</u>	<u>٣٠,٣١٤,١٧٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٨٨٢,٥٨٧	٥,٩٠٢,١٣٢		ذمم عملاء دائنة
٦٤٨,١٤٤	١٨٩,٣٨٦	٩	أرصدة دائنة أخرى
٢٠,٣١٤	٣,٧١١,٨٢٠	١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٢٥,٦٥٦	٣٢٨,٤٠٧	١١	مخصص ضريبة الدخل
٥,٦٠٠	١٦٥,٢٠٠	١١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٤,٧٨٢,٣٠١</u>	<u>١٠,٢٩٦,٩٤٥</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤,١٧٠,٦٣٦	٤,١٧٠,٦٣٦		الإحتياطي الإجباري
٣٤,٤٠٠	١,٠١٤,٨٠٠	٦	إحتياطي القيمة العادلة
٣,٨٢٠,٠٦٢	٨٣١,٧٩٥		الأرباح المدورة
<u>٢٢,٠٢٥,٠٩٨</u>	<u>٢٠,٠١٧,٢٣١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٦,٨٠٧,٣٩٩</u>	<u>٣٠,٣١٤,١٧٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مجموعة العربي للإستثمار محدودة المسؤولية
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
٥٧٨,٦١٩	٥٠٦,٤٢٢	صافي إيرادات الوساطة المالية
٢٢٥,٥٤٤	٢٢٩,١٦٣	إيرادات إدارة الموجودات
٢٨٢,٢٨١	٣٤٣,٠٢٥	١٠ إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
١٦٧,٨١١	١٥١,٧٤٧	إيرادات الفوائد
		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٦ الشامل الآخر
٤,٦٣٣	٦١,٤٢٣	إيرادات أخرى
١,٨٥٨,٨٨٨	٢,٠٩١,٧٨٠	
		المصاريف :
(١,٠٣٠,٠٢٣)	(١,١٥٨,٨١٥)	مصاريف ادارية وعمومية
(٣٨,٥٣٩)	(٢٥,٢٣٢)	استهلاكات واطفاءات
٧٩٠,٣٢٦	٩٠٧,٧٣٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٩٠,٠٠٠)	(٢٠٦,٠٠٠)	١١ مصروف ضريبة الدخل للفترة
٦٠٠,٣٢٦	٧٠١,٧٣٣	ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٠٠,٣٢٦	٧٠١,٧٣٣	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة)
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤١٠,٤٠٠	٩٨٠,٤٠٠	٦
٢,٠١٠,٧٢٦	١,٦٨٢,١٣٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة**	احتياطي القيمة العادلة	الإحتياطي الإجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢٢,٠٢٥,٠٩٨	٣,٨٢٠,٠٦٢	٣٤,٤٠٠	٤,١٧٠,٦٣٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
١,٦٨٢,١٣٣	٧٠١,٧٣٣	٩٨٠,٤٠٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٣,٦٩٠,٠٠٠)	(٣,٦٩٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح *
٢٠,٠١٧,٢٣١	٨٣١,٧٩٥	١,٠١٤,٨٠٠	٤,١٧٠,٦٣٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
					للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
١٨,٦٠٣,٢١٦	٣,٦٣٦,٢٠٨	(٣,١١٣,٢٠٠)	٤,٠٨٠,٢٠٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٠١٠,٧٢٦	٦٠٠,٣٢٦	١,٤١٠,٤٠٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح *
٢٠,٢١٣,٩٤٢	٣,٨٣٦,٥٣٤	(١,٧٠٢,٨٠٠)	٤,٠٨٠,٢٠٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٣,٦٩٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٢١ (٢٠٢١: ٤٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٢٠).

** يشمل رصيد الأرباح المدورة على مبلغ ١٢٢,٥٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يمثل قيمة موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها.

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٩٠,٣٢٦	٩٠٧,٧٣٣	
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل		
تعديلات:		
إستهلاكات واطفاءات		
٣٨,٥٣٩	٢٥,٢٣٢	
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
(٦٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	٦
(١٦٧,٨١١)	(١٥١,٧٤٧)	
إيرادات الفوائد		
تغيرات رأس المال العامل:		
ذمم عملاء مدينة		
(٣٤٨,٢١٨)	(٦٧٣,٧٤٣)	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
٢٩٣,٠٢٣	(٧٤٥,٦١٧)	
أرصدة مدينة أخرى		
(١,٢٢٤,٧٩٨)	(١٥,٢٧٩)	
ذمم عملاء دائنة		
٣,١٣٩,٢١٥	٢,٠١٩,٥٤٥	
أرصدة دائنة أخرى		
(٦٦,٦٤٠)	(٤٥٨,٧٥٨)	
١٣٣,٢٧٨	١,٥٠٦	
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة		
١,٩٨٦,٩١٤	١٠٨,٨٧٢	
(٦٧,٧٢٠)	(١٠٣,٢٤٩)	١١
١,٩١٩,١٩٤	٥,٦٢٣	
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
(٣١,٢٧٩)	(٦,٣٤٠)	
إيرادات الفوائد المقبوضة		
٤٥٦,٤١٣	٣٢٣,٢٩٦	
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٦
١,٠٢٥,١٣٤	١,١١٦,٩٥٦	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٢,٩٤٤,٣٢٨	١,١٢٢,٥٧٩	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
١١,٧٩٠,٩٣٤	١٢,٩٠٤,٣٢١	
النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة		
١٤,٧٣٥,٢٦٢	١٤,٠٢٦,٩٠٠	
النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة		

(١) عام

تأسست شركة مجموعة العربي للإستثمار 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 للإستثمار. 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 للإستثمار.

إن الشركة مسجلة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للإستثمار، 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 للإستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، التقارير المالية المرحلية.

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

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

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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 لإعداد 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 لإعداد 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 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 الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او 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.

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

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.

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

(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) نقد وأرصدة لدى البنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٣	٦٦٨	نقد في الصندوق
٦,١٥٦	٢٢٢,٨٤٣	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٨,٧٠٠,٠٠٠	٨,٧٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
٤,١٩٨,٠٧٢	٥,١٠٣,٣٨٩	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
<u>١٢,٩٠٤,٣٢١</u>	<u>١٤,٠٢٦,٩٠٠</u>	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بمعدل فائدة ٣,٥٪ (٢٠٢١): ٣,٥٪.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأسمال شركة الإتصالات الفلسطينية و ٢ مليون سهم من الأسهم المكونة لشركة أركان العقارية. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ١٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأسمال شركة الإتصالات الفلسطينية بقيمة ١١,٢٦٠,٠٠٠ دينار).

فيما يلي توزيعات أرباح تلك الموجودات :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠

توزيعات أرباح

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٣,١١٣,٢٠٠)	٣٤,٤٠٠
٣,١٤٧,٦٠٠	٩٨٠,٤٠٠
٣٤,٤٠٠	١,٠١٤,٨٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
التغير في القيمة العادلة للفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٧) ذمم عملاء مدينة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٠٢,٢٥٨	١,٤٧٦,٠٠١
(٤٣٧,٨٣٠)	(٤٣٧,٨٣٠)
٣٦٤,٤٢٨	١,٠٣٨,١٧١

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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. ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤١٦,٠٠٠	١,٤١٦,٠٠٠	أمانات أسواق خارجية
١٩٣,٧٠٨	١١١,٨٠٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٢,٥٤٨	١٠٧,٧٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٣١,٠٩٥	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٤,٥٣٠	٤,٥٣٠	تأمينات مستردة
١٧٩	٩٧٧	ذمم موظفين
-	٩٥	ذمم موردين
١,٦٥٦,٩٦٥	١,٦٧٢,٢٤٤	

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨٨,٣٩٥	١٧٠,٨٧٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥,١١٠	١٦,٩٧٧	مبالغ مستحقة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات، ضريبة دخل موظفين
٨٢١	٣٧٢	عمولة بورصة عمان
٣٣٧,٢١٠	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٦,٦٠٨	١,١٦٠	ذمم موظفين
٦٤٨,١٤٤	١٨٩,٣٨٦	

(١٠) 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 الى 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 (ان وجدت) أو التدني في قيمة الاستثمار.

(١١) ضريبة الدخل

مصروف ضريبة الدخل

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧١,٣٢٥	٢٢٥,٦٥٦
٢٣٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠
(١٧٥,٦٦٩)	(١٠٣,٢٤٩)
٢٢٥,٦٥٦	٣٢٨,٤٠٧

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

الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢١. 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.

موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٢٩,٣٩١	١٢٢,٥٩١
(٥٠٦,٨٠٠)	-
١٢٢,٥٩١	١٢٢,٥٩١

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

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٥,٦٠٠
٥,٦٠٠	١٥٩,٦٠٠
٥,٦٠٠	١٦٥,٢٠٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
يضاف خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١٢) المعاملات والأرصدة مع الأطراف 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:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)			٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)								
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	ذمم مدينة	حسابات جارية	ودائع	مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	ذمم مدينة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٣٨	١٥٠,٧٤٩	٢٠,٨٣٤	-	٣,٦٩٠,٠١٥	١٣٨,٢٣٦	-	٥,٣٢٦,٢٣٢	٨,٧٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٨	١٦٥,٥٠١	٢٠,٠٠٦	-	٥	٣٠٩,٧٨٥	-	٤,٢٠٤,٢٢٨	٨,٧٠٠,٠٠٠
١٧,٠٧٧	-	٩٠٨	-	٢٧٧	-	-	-	-	١٨,٢٢٦	-	-	١٩,٥٩١	٦٨٠	٢	-	-	-
-	-	١,٥٧٠	٢١,٤٩٠	-	-	٧٤٥,٦١٩	-	-	-	-	٨٣٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٦١٥	١٥٠,٧٤٩	٢٣,٣١٢	٢١,٤٩٠	٣,٦٩٠,٣٣٠	١٣٨,٢٣٦	٧٤٥,٦١٩	٥,٣٢٦,٢٣٢	٨,٧٠٠,٠٠٠	٢٠,٢٣٤	١٦٥,٥٠١	٢٠,٨٣٩	١٩,٥٩١	٧٢٣	٣٠٩,٧٨٧	-	٤,٢٠٤,٢٢٨	٨,٧٠٠,٠٠٠

البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كبار مساهمي الشركة الأم)
البنك العربي - سويسرا (شركة حليفة للشركة الأم)
البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة حليفة للشركة الأم)
شركة التأمين العربية (شركة حليفة للشركة الأم)
المجموع

البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كبار مساهمي الشركة الأم)
البنك العربي - سويسرا (شركة حليفة للشركة الأم)
شركة التأمين العربية (شركة حليفة للشركة الأم)
المجموع

تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٩٦٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٩٧٢,٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز ايداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٩٥,٤٢٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢٩٠,٧٨٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

(١٣) حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة. لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣٢,٦٠٨,٠١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٤,٠٤٢,٧٦٤ دينار).

(١٤) التزامات محتملة

كفالات بنكية

كان على الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٩٦٨,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٩٧٢,١٠٠ 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 (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧ مليون دينار).

(١٥) 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 دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
١٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٤٠٠,٠٠٠
١٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٢,٤٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ -
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
١١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٦٠,٠٠٠
١١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٦٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق المالية.