

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠



**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
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 ٢٠٢٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة 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 مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة 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 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 للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والابيضاحات 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، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ابيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الابيضاحات 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الابيضاحات 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - أسامة فايز شحاتة
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٢ آذار ٢٠٢١

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٦-٦	ايضاحات حول القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات
١٣,٦٩١,٨١٠	١١,٧٩٠,٩٣٤	٦	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك
٨,٤٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٠,٥١٣	٦٠,٧٠٥	٨	ذمم عملاء مدينة – بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٦٠,٦٢٨	٧٢٩,١٩١	٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٣٤,٠٨٦	٣٧٣,٤٩٢	١٠	موجودات متداولة أخرى
١٠,٦١٣	٩,٧٣٩	١١	موجودات غير ملموسة – بالصافي
١٨٠,٩٥٧	١٦٤,٧٠٤	١٢	ممتلكات ومعدات – بالصافي
٦٧٢,٨١٣	٦٢٩,٣٩١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣,٧٤٦,٤٢٠	٢١,٣٨٣,١٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٦٣٣,٣٦٥	٢,٢٩٧,١١٦		ذمم عملاء دائنة
٥٩٥,٠٢٩	٢٨٧,٦٢١	١٣	ارصدة دائنة أخرى
٢٢,٣٥١	٢٣,٨٧٨	٢٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٤٠٩,٨٧٤	١٧١,٣٢٥	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤,٦٦٠,٦١٩	٢,٧٧٩,٩٤٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
٣,٩٣٩,١٢٤	٤,٠٨٠,٢٠٨	١٤	الإحتياطي الإجباري
٣,٥٧١,٨٧٧	٣,٦٣٦,٢٠٨		الأرباح المدورة
(٢,٤٢٥,٢٠٠)	(٣,١١٣,٢٠٠)		احتياطي القيمة العادلة
١٩,٠٨٥,٨٠١	١٨,٦٠٣,٢١٦		مجموع حقوق الملكية
٢٣,٧٤٦,٤٢٠	٢١,٣٨٣,١٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات:
٤٩٣,٦٢٧	٧٥٢,٨٩٢	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٥٤٣,٢٩٠	٤١٠,١٠٢		إيرادات إدارة الموجودات
١,٥٦٢,٥٠٠	١,١٨٨,٧٢٨	١٦	إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
٤٦٤,٢٧٦	٤٥٦,٥٥٣	١٧	إيرادات الفوائد
			توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		الشامل
٣٠,٠٢٣	١٠٥,٥٨٣		إيرادات أخرى
٣,٨٩٣,٧١٦	٣,٧١٣,٨٥٨		مجموع الإيرادات
			المصروفات
(٢,١٧٠,٩٨٩)	(٢,٢٣٤,٦٨٤)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٧٠,٦٠٧)	(٦٨,٣٣٧)		استهلاكات وإطفاءات
(٩٦)	-		صندوق حماية المستثمرين
٥,٦٦١	-	٨	المسترد من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٦٥٧,٦٨٥	١,٤١٠,٨٣٧		الربح للسنة قبل الضريبة
(٤٢١,٥٨٥)	(٣٥٥,٤٢٢)	١٩	ضريبة الدخل
١,٢٣٦,١٠٠	١,٠٥٥,٤١٥		الربح للسنة

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار	دينار	
١,٢٣٦,١٠٠	١,٠٥٥,٤١٥	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم
		تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٢٠٦,٤٠٠)	(٦٨٨,٠٠٠)	٧ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٩,٧٠٠	٣٦٧,٤١٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة **	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٠٨٥,٨٠١	(٢,٤٢٥,٢٠٠)	٣,٥٧١,٨٧٧	٣,٩٣٩,١٢٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٧,٤١٥	(٦٨٨,٠٠٠)	١,٠٥٥,٤١٥	-	-
-	-	(١٤١,٠٨٤)	١٤١,٠٨٤	-
(٨٥٠,٠٠٠)	-	(٨٥٠,٠٠٠)	-	-
١٨,٦٠٣,٢١٦	(٣,١١٣,٢٠٠)	٣,٦٣٦,٢٠٨	٤,٠٨٠,٢٠٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة
الربح الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة (إيضاح ٢٠) *

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٩,١٥٦,١٠١	(٢,٢١٨,٨٠٠)	٣,٦٠١,٥٤٥	٣,٧٧٣,٣٥٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٢٩,٧٠٠	(٢٠٦,٤٠٠)	١,٢٣٦,١٠٠	-	-
-	-	(١٦٥,٧٦٨)	١٦٥,٧٦٨	-
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-
١٩,٠٨٥,٨٠١	(٢,٤٢٥,٢٠٠)	٣,٥٧١,٨٧٧	٣,٩٣٩,١٢٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
الربح الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة (إيضاح ٢٠) *

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢٠ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٦,٠٧٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك للبنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٩ (١,١٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٨).

** تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٢٢,٥٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (دينار ٢٧٨,٠١٣ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

كما يستثنى من الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين مبلغ ٣,١١٣,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ والذي يمثل التغير المتراكم السالب لاحتياطي القيمة العادلة بحسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٦٥٧,٦٨٥	١,٤١٠,٨٣٧	
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل		
التعديلات:		
٥٧,٥٧٦	٦٢,٢١٣	١٢
إستهلاك ممتلكات ومعدات		
١٣,٠٣١	٦,١٢٤	١١
إطفاء موجودات غير ملموسة		
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	
عوائد توزيعات أرباح نقدية		
(٤٦٤,٢٧٦)	(٤٥٦,٥٥٣)	١٧
إيرادات الفوائد		
(٥,٦٦١)	-	
المسترد من مخصص خسائر إئتمانية متوقعه		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٧,٥٨٣)	١٠٩,٨٠٨	
ذمم عملاء مدينة		
٢٨,٩٧٢	(٢٦٨,٥٦٣)	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
(٢٦,٢١٧)	(٢٤٩,٤٣٦)	
موجودات متداولة أخرى		
١,٠٨٧,١٠٢	(١,٣٣٦,٢٤٩)	
ذمم عملاء دائنة		
١٧,٤٤١	(٣٠٧,٤٠٨)	
ارصدة دائنة أخرى		
(١٦١,٨٣٨)	١,٥٢٧	
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة		
١,٣٩٦,٢٣٢	(١,٨٢٧,٧٠٠)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
(٤٤٤,٦٧٥)	(٤٣٨,٥٤٩)	١٩
قبل ضريبة الدخل المدفوعة		
٩٥١,٥٥٧	(٢,٢٦٦,٢٤٩)	
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الإستثمارية		
(٥٠,١٢٤)	(٥١,٢١٠)	١٢ و ١١
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		
٣٥,٢٨٤	٤٦٦,٥٨٣	
الفوائد المقبوضة		
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
توزيعات أرباح اسهم مقبوضة		
٧٨٥,١٦٠	١,٢١٥,٣٧٣	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	٢٠
توزيعات أرباح		
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٨٥٠,٠٠٠)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		
٦٣٦,٧١٧	(١,٩٠٠,٨٧٦)	
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		
١٣,٠٥٥,٠٩٣	١٣,٦٩١,٨١٠	
النقد والنقد المعادل وما في حكمه - بداية السنة		
١٣,٦٩١,٨١٠	١١,٧٩٠,٩٣٤	٦
النقد والنقد المعادل وما في حكمه - نهاية السنة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية

١- ععام

أ- تأسست شركة مجموعة العربي للإستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة خلال العام ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات الاردني ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للإستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح باسم 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. ان الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش.م.ع. ويتم توحيد القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للإستثمار مع القوائم المالية للبنك العربي.

ب- ان أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وادارة المحافظ واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.

ج- 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.

د- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٢١.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣- التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء إن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)
إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - امتيازات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بامتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على امتيازات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار امتيازات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية لدى 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 وأوقاتها 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.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لتقارير المالية.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في الشركة.

٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد 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 بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح والخسائر 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 التندني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

ب. إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

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

- (١) إيرادات أعمال تمويل الشركات
تسجل الإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية.
- (٢) 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 اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- (٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق.
- (٤) إيرادات الفوائد
يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعّال الساري.
- يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ج - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

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

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

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من إستخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محتسب كالفارق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمتها الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

د - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوما منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

هـ - موجودات غير ملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٢٥٪ في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

و - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ز - القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٥).

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. أو
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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

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

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية 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.

فيما يخص الموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية بشكل دوري، 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 الجوهرية 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 كما هو موضح أعلاه.

ح - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناء على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في قائمة الدخل الشامل حيث ان الأول لا يشمل إيرادات او مصاريف خاضعة للضريبة او قابلة للتنزيل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقته) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة او القابلة للتنزيل (فروقات غير مؤقته). ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ القوائم المالية.

(٢) الضرائب المؤجلة

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف او دخل في قائمة الدخل.

ط - المعاملات بالعملة الاجنبية

عند اعداد القوائم المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناء على اسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم اعادة ترجمة البنود النقدية بالعملة الاجنبية وفقاً للاسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملة الاجنبية المبينة وفقاً للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة، وتقيد فروقات العملة في قائمة الدخل للسنة.

ي- أرباح الأسهم

يتم تسجيل أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

ك- مصاريف وإيرادات الفوائد

يتم أخذ مصاريف وإيرادات الفوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق.

ل- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة مطلوبات بتاريخ القوائم المالية ناشئة عن احداث سابقة وأن تسديد المطلوبات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

٦- نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩١٥	٩٤٥	نقد في الصندوق
٢٥٢,٠٦٣	٣١,٧٤٨	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٩,٥٠٠,٠٠٠	٩,٧٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
٣,٩٣٨,٨٣٢	٢,٠٥٨,٢٤١	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
١٣,٦٩١,٨١٠	١١,٧٩٠,٩٣٤	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) بلغ معدل الفائدة على مجمل الودائع ٤,٥٪ خلال العام ٢٠٢٠ (٤,٥٪ خلال العام ٢٠١٩).

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الإتصالات الفلسطينية. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ٧,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

وفيما يلي صافي أرباح تلك الموجودات :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	توزيعات أرباح
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
٢٠١٩	٢٠٢٠	فيما يلي ملخص الحركة على احتياطي القيمة العادلة:
دينار	دينار	
(٢,٢١٨,٨٠٠)	(٢,٤٢٥,٢٠٠)	الرصيد في بداية السنة
(٢٠٦,٤٠٠)	(٦٨٨,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة للسنة
(٢,٤٢٥,٢٠٠)	(٣,١١٣,٢٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

٨- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٠٨,٣٤٣	٤٩٨,٥٣٥	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
(٤٣٧,٨٣٠)	(٤٣٧,٨٣٠)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧٠,٥١٣	٦٠,٧٠٥	

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٤٣,٤٩١	٤٣٧,٨٣٠	الرصيد في بداية السنة
(٥,٦٦١)	-	المسترد
٤٣٧,٨٣٠	٤٣٧,٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٩- أمانات صندوق ضمان التسوية

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

١٠- موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	٢١٩,٧٧٠	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٨٧,٨٨٠	١٠٤,٨٥٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٨,١٤٧	٤١,٨٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧,٥٣١	٤,٥٣٠	تأمينات مستردة
٥٢٨	٢,٤٨٢	ذمم موظفين
١٣٤,٠٨٦	٣٧٣,٤٩٢	

١١- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج اجهزة حاسوب آلي	٢٠٢٠	
دينــــــــار	الكلفة	
٣١٢,٦١٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
٥,٢٥٠	اضافات	
٣١٧,٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	الاطفاء المتراكم	
٣٠١,٩٩٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
٦,١٢٤	إطفاء السنة	
٣٠٨,١٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٩,٧٣٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	

برامج اجهزة حاسوب آلي	٢٠١٩	
دينــــــــار	الكلفة	
٣١٢,٤٩٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	
١١٦	اضافات	
٣١٢,٦١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
	الاطفاء المتراكم	
٢٨٨,٩٦٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	
١٣,٠٣١	إطفاء السنة	
٣٠١,٩٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٠,٦١٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	

تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات تم اطفاءها بالكامل بمبلغ ٢٩٤,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٨٩,٢١٦ دينار).

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٦٥٩,٠٢٣	١٥٤,٠٠٥	٢٦,٢٩٩	٩٣,٠٤٢	٣١١,٠٨٩	٧٤,٥٨٨	إضافات
٤٥,٩٦٠	٧٥٥	-	٣٢,٠٢٩	١٠,٩٦٨	٢,٢٠٨	استيعادات
(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٧٠٣,٢٤٣	١٥٣,٠٢٠	٢٦,٢٩٩	١٢٥,٠٧١	٣٢٢,٠٥٧	٧٦,٧٩٦	
						الاستهلاك المتراكم
						الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٤٧٨,٠٦٦	١٠٦,٠٠٤	٢٠,٥٣٥	٧٦,٤٣٢	٢١٤,٤٥٩	٦٠,٦٣٦	استهلاك السنة
٦٢,٢١٣	٢٣,٤٥٨	٢,٢٣٠	٩,٦٩٣	١٨,٦٨٦	٨,١٤٦	استيعادات
(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٥٣٨,٥٣٩	١٢٧,٧٢٢	٢٢,٧٦٥	٨٦,١٢٥	٢٣٣,١٤٥	٦٨,٧٨٢	
						صافي القيمة الدفترية
١٦٤,٧٠٤	٢٥,٢٩٨	٣,٥٣٤	٣٨,٩٤٦	٨٨,٩١٢	٨,٠١٤	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٦٠٩,٠١٥	١٥١,٤١٨	٢٦,٢٩٩	٨٧,٤٧٣	٢٦٩,٣١٦	٧٤,٥٠٩	إضافات
٥٠,٠٠٨	٢,٥٨٧	-	٥,٥٦٩	٤١,٧٧٣	٧٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٦٥٩,٠٢٣	١٥٤,٠٠٥	٢٦,٢٩٩	٩٣,٠٤٢	٣١١,٠٨٩	٧٤,٥٨٨	
						الاستهلاك المتراكم
						الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤٢٠,٤٩٠	٨٣,٢٢٧	١٨,٣٠٥	٦٨,١٧٢	١٩٨,٢٦٤	٥٢,٥٢٢	استهلاك السنة
٥٧,٥٧٦	٢٢,٧٧٧	٢,٢٣٠	٨,٢٦٠	١٦,١٩٥	٨,١١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٤٧٨,٠٦٦	١٠٦,٠٠٤	٢٠,٥٣٥	٧٦,٤٣٢	٢١٤,٤٥٩	٦٠,٦٣٦	
						صافي القيمة الدفترية
١٨٠,٩٥٧	٤٨,٠٠١	٥,٧٦٤	١٦,٦١٠	٩٦,٦٣٠	١٣,٩٥٢	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٧٥,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٥٥,٨٨٣ دينار).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٤٤,٦٢٠	٢٥٣,٦٦٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٤,٢٤٥	١٥,٥٩٧	دائرة ضريبة الدخل
١,١٣٥	١,١٧٨	عمولة بورصة عمان
٣٢٧,٢٠٦	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٧,٨٢٣	١٧,١٨٤	أخرى
٥٩٥,٠٢٩	٢٨٧,٦٢١	

١٤- رأس المال والاحتياطيات

أ- رأس المال المدفوع

بلغ رأس المال المدفوع ١٤ مليون دينار أردني مكون من ١٤ مليون حصة بقيمة إسمية مقدارها دينار واحد لكل حصة.

ب- الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ للسنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشريك، هذا وتستمر الشركة بإقتطاع نفس النسبة لكل سنة دون أن تتجاوز المبالغ المقتطعة رأس مال الشركة المدفوع.

١٥- صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٩٥,٩٢٧	٥٠٥,٧٠٣	صافي عمولات الوساطة المالية (دولي)
٢٨٩,٢٥٨	٢٤٠,٣١٧	صافي عمولات الوساطة المالية (محلي)
٨,٤٤٢	٦,٨٧٢	إيرادات فوائد التعامل
٤٩٣,٦٢٧	٧٥٢,٨٩٢	

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 اتعاب الإدارة وتقوم بدفعها مباشرة الى مدير الاستثمار. يتم احتساب اتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (١,٢٥٪) سنويا من قيمة الحد الأقصى للمحفظة الاستثمارية والبالغة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني و ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني على التوالي.

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بعد انقضاء فترة الإستثمار 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 (أن وجدت) أو تدني في قيمة الاستثمار.

١٧- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٦٢,٧٨٢	٤٥٣,٧٩٩	إيرادات فوائد بنكية
١,٤٩٤	٢,٧٥٤	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
٤٦٤,٢٧٦	٤٥٦,٥٥٣	

١٨- مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٣٢٤,١٢٤	١,٣٨٤,٨١٧	رواتب واجور ومنافع للموظفين
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٥٠٧	مكافآت للموظفين
١٥٣,٠٣٧	١٥٦,٥٠٥	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٠,٥٨٤	٧٠,٥٨٤	ايجارات
١٢,١٦٦	٥٨,٦٣٢	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
٥٢,٣٠١	٥٨,١٦٠	رسوم تأمين
٥٤,٩٥٦	٥٠,١٠٩	اشتركاكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
٤٩,١١٢	٣٣,٢٣٢	مياه و كهرباء
١٩,٢٩٤	٣٢,٢٩٦	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٢٥,٧١٢	٢٩,٣٥٠	رسوم بنكية
٢٦,٢٠٥	٢١,٦٤٦	صيانة
١٩,٨٠١	٢٠,٦٢٥	اتعاب مهنية
١٧,٢٠٥	١٦,٨٥١	اشتركاكات
١١,٠٢٠	١٢,٩٨٠	بريد وهاتف
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠	مصاريف بدل سيارة
٦,٨٢٤	٥,٣٤٠	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٤٢٠	٤,٩٣٠	سفر وتنقلات
٥,٧١٩	٤,٦٦٢	مواد مطبخ
٧,٦٢٣	٤,٦٤٢	تدريب
٤,٦٤١	٣,٨١٤	مصاريف سيارات
٣,١١٩	٣,٠٨٤	مصاريف حكومية
٢,٩١٢	٢,٧٧٤	ضيافة
٨,١٩٥	١,١٩٥	دعاية واعلان
١٤,١٩٨	١,٠٧٥	مصاريف مؤتمرات
١,٣٩١	٧٨٥	لوازم مكتبية
١٤٢	١٠٩	تعديلات عقود التداول
٣٣,٠٨٨	٨,٧٨٠	أخرى
٢,١٧٠,٩٨٩	٢,٢٣٤,٦٨٤	

* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات.

١٩- ضريبة الدخل

أ- منافع ضريبية مؤجلة (مصروف) ضريبة الدخل
يتكون هذا البند ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١,٥٨٥	١٥٥,٤٢٢
٤٢١,٥٨٥	٣٥٥,٤٢٢

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
أثر الضريبة المؤجلة

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤٣٤,٥٤٩	٤٠٩,٨٧٤
٤٢٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٨٥٤,٥٤٩	٦٠٩,٨٧٤
(٤٤٤,٦٧٥)	(٤٣٨,٥٤٩)
٤٠٩,٨٧٤	١٧١,٣٢٥

الرصيد في بداية السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٦٤٠,٧٩٨	٦٧٢,٨١٣
٣٣,٦٠٠	١١٢,٠٠٠
(١,٥٨٥)	(١٥٥,٤٢٢)
٦٧٢,٨١٣	٦٢٩,٣٩١

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

ج - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦ بالإضافة للعام ٢٠١٨، وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٧.

٢٠- الأرباح الموزعة

بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ حزيران ٢٠٢٠ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٦,٠٧٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ٨٥٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٩ (١,١٠٠,٠٠٠ عن العام ٢٠١٨).

٢١- 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 ادارة تؤخذ الى قائمة الدخل وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣١,٩٣٧,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١,٩٤٧,٨٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٢- المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠								
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
٢٩,٣٥٠	٤٥٣,٧٩٩	٣٨,٣١٩	-	-	٤٣٦,١٦٨	٢٢٥	٢,٠٨٩,٩٨٩	٩,٧٠٠,٠٠٠
-	-	٢,٨٦٧	٢٠,٣٤١	-	-	٢٩٢,٧٩٨	-	-
٦٠,٤١٧	-	٩٤	-	٣١٢	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	٣٢٤	-	٣,١٨٧	-	-	-	-
<u>٨٩,٧٦٧</u>	<u>٤٥٣,٧٩٩</u>	<u>٤١,٦٠٤</u>	<u>٢٠,٣٤١</u>	<u>٣,٥٣٧</u>	<u>٤٣٦,١٦٨</u>	<u>٢٩٣,٠٢٣</u>	<u>٢,٠٨٩,٩٨٩</u>	<u>٩,٧٠٠,٠٠٠</u>
المجموع								
البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)								
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كبار مساهمي الشركة الأم)								
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)								
شركة التامين العربي التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)								
البنك العربي- سويسرا (شركة حليفة للشركة الأم)								
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مقبوضة	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	ذمم مدينة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٩٥	٤٦٢,٧٨٢	٣٧,٨٧٩	١٦٠	-	٤٤٦,١٩٧	١٤,٣٦٨	٤,١٩٠,٨٩٥	٩,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١٩,٦٧٤	١٩,٢٦٦	-	-	-	-	-
-	-	٩٨٩	-	-	-	-	-	-
٥١,٧٤٠	-	٤١٠	-	٢,٣٣٢	٦٣	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	٢٤٥	-	٥٥٥	-	-	-	-
<u>٧٧,٧٣٥</u>	<u>٤٦٢,٧٨٢</u>	<u>٥٩,١٩٧</u>	<u>١٩,٤٢٦</u>	<u>٢,٩٢٥</u>	<u>٤٤٦,٢٦٠</u>	<u>١٤,٣٦٨</u>	<u>٤,١٩٠,٨٩٥</u>	<u>٩,٥٠٠,٠٠٠</u>
المجموع								
البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)								
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كبار مساهمي الشركة الأم)								
شركة الأبنية التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)								
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)								
شركة التامين العربي التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)								
البنك العربي- سويسرا (شركة حليفة للشركة الأم)								

كما تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٦٣٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٥٦٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز ايداع الأوراق المالية ووزارة العمل.
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٥٦١,٤٢٢ دينار للعام ٢٠٢٠ (٦٦٧,٦٦٦ دينار لعام ٢٠١٩).

٢٣- إدارة المخاطر

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة راسماليها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الشريك، كما أنه لم يطرأ أي تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١٩.

هذا وتتبع الشركة إستراتيجية للحفاظ على معدل مطلوبات معقول لحقوق الشريك ويحتسب بتقسيم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الشريك بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٦٦٠,٦١٩	٢,٧٧٩,٩٤٠	مجموع المطلوبات
١٩,٠٨٥,٨٠١	١٨,٦٠٣,٢١٦	مجموع حقوق الملكية
%٢٤	%١٥	نسبة المطلوبات الى حقوق الملكية

ب- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما ان جزء من اموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وارصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

ج- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع 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.

تعرض الشركة لمخاطر تدني اسعار 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.

علما بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

د- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار الأسهم وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية.

١- مخاطر أسعار الأسهم

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

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

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ عن عام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٧,٥٪) على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مما ينعكس على حقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

٧,٥-٪	٥-٪	٧,٥+٪	٥+٪	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٣٠,٠٠٠)	(٣٨٠,٠٠٠)	٦٣٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة

٢- مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية.

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة بإستمرار، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل.

هذا ويتم تحليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالأرصدة البنكية للإيداعات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الإلتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار ١,٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة:

١,٥-٪	١,٥+٪			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٤٢,٥٠٠)	(١٤٥,٥٠٠)	١٤٢,٥٠٠	١٤٥,٥٠٠	الربح للسنة / حقوق الملكية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية.

٣- مخاطر العملات الأجنبية

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية.

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ولدى الشركة معاملات بعملات أجنبية تتمثل بشكل رئيسي في الدولار الأمريكي، ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية وكون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير مادي.

٢٤- التزامات محتملة

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٦٣٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٥٦٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

ب- القضايا المقامة ضد 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 شركة مجموعة العربي للإستثمار 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).

ج- القضايا المقامة من قبل الشركة

قامت الشركة برفع عدة قضايا على بعض عملائها موضوعها مطالبة مالية ناتجة عن كشف لحسابهم لدى الشركة، حيث بلغ مجموع القضايا حوالي ٤٥٧,٨٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٥٧,٨٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٥- مستويات القيمة العادلة

أ- القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للشركة مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة:
		٢٠١٩	٢٠٢٠	
		دينار	دينار	
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨,٤٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		٨,٤٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٦- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع الشركة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

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،
- وجوب اثبات حق التأجيل عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة 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 آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (٢ Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

يجب تطبيق التعديلات 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 انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

عقود المثقلة بالالتزامات - 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 اذا كان العقد مثقل بالالتزامات 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.

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 للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر.

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك)

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

التغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي، نتيجة لتغير المراجع المستخدمة لتحديد الفائدة المتغيرة يتطلب تطبيق عملي لتغير أسعار الفائدة المتغيرة. بشرط أنه، بالنسبة للأداة المالية، يتم الانتقال من الاعتماد على السعر المعتمد على IBOR إلى نسب العائد الخالي من المخاطر على أساس معادل اقتصاديًا. توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقة التحوط للبنك عند استبدال المرجح المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط. مما يتضمن إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها من خلال ربطها مع استخدام العائد الخالي من المخاطر ووصف أداة التحوط و/أو البند المتحوط له لربطها مع العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء استكمال التعديلات على توثيق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها تطبيق المرحلة الثانية.

عند اختيار البنك لتطبيق التعديلات بأثر رجعي، يمكن إعادة احتساب القيمة العادلة لتبدأ من صفر لكل عملية تحوط بشكل منفصل.

يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل، على سبيل المثال، في حال توفرت مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر يتم استخدامها على نطاق واسع في تسعير القروض أو المشتقات المالية. يمكن إعفاء البنك من هذا المتطلب عند عدم وجود مراجع سوقية لأسعار الفائدة الخالية من المخاطر في حال قدر البنك ان المراجع السوقية ستتوفر خلال ٢٤ شهر.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على البنك أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات أكثر تفصيلاً ليتم تحديد معدل الفائدة الخالية من المخاطر المتعلقة بها. في حال تم إيقاف أية علاقات تحوط بسبب تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR فقط وفي حال لتلبيتها لمتطلبات معايير محاسبة التحوط، يجب إعادتها عند تطبيق المرحلة الثانية من إصلاح IBOR.

لا تتطابق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

٢٧- تأثير تفشى فيروس كورونا

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشى فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على قطاع الوساطة المالية الذي تأثر بتعليق أنشطة الأعمال والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير إجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس. تم اغلاق السوق المالي من فترة ١٧ اذار و حتى ١٠ أيار، هذا وقد تأثرات عمولات الوساطة المحلي بشكل مباشر من الاغلاق بسبب الاضطراب الجوهري في الاقتصاد.