

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية  
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

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

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

**تقرير حول تدقيق القوائم المالية**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**أساس الرأي**

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

**مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية**

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان 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 ان 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
  - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن  
أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم ١٠٧٩

**إرنست وَيُونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٩ شباط ٢٠٢٣

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
١٢,٩٠٤,٣٢١	٩,٥٥١,٢٦٨	٦	نقد وأرصدة لدى البنك
١١,٢٦٠,٠٠٠	١٣,٢٣٩,٧٦٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٤,٤٢٨	٢٢٦,٥٥٥	٨	ذمم عملاء مدينة، بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣٠٩,٧٨٧	١١١,٩٢٥	٢٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٦٥٦,٩٦٥	١,٦٠٥,٩٥٩	١٠	أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٥٥	٢٢,٤٨٢	١١	موجودات غير ملموسة، بالصافي
١٥٩,٧٥٢	١٣٥,٤٠٩	١٢	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٢٢,٥٩١	١٥٨,٩٩١	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٥٤,٦٦٤	١٣	حق استخدام الموجودات
<u>٢٦,٨٠٧,٣٩٩</u>	<u>٢٥,٣٣٢,٠١٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣,٨٨٢,٥٨٧	٣,٢٥٥,٦١٦		ذمم عملاء دائنة
٦٦٧,٧٣٥	٤٦٦,٢١٧	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٢٣	١,٥٠٨	٢٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢٢٥,٦٥٦	١٥٩,٧٩٢	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٥,٦٠٠	٣١٩,١٦٦	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٢٣٧,٦٢٨	١٣	التزام عقد الايجار
<u>٤,٧٨٢,٣٠١</u>	<u>٤,٤٣٩,٩٢٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,١٧٠,٦٣٦	٤,٢٧٤,٠٧٥	١٥	إحتياطي إجباري
٣٤,٤٠٠	١,٧٣٦,٩٩٤	٧	إحتياطي القيمة العادلة
٣,٨٢٠,٠٦٢	٨٨١,٠١٧		الأرباح المدورة
<u>٢٢,٠٢٥,٠٩٨</u>	<u>٢٠,٨٩٢,٠٨٦</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٢٦,٨٠٧,٣٩٩</u>	<u>٢٥,٣٣٢,٠١٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات :</b>
١,٠٤٣,٩٧٩	١,٠٦٤,١٠٨	١٦	صافي إيرادات الوساطة المالية
٥١٩,٠٧٧	٤١٨,٩٦١		إيرادات إدارة الموجودات
٦١٦,٥٨٥	٧٠٥,٠٠٩	١٧	إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
٣٣٠,٠٣١	٣٤٩,٥٥٦	١٨	إيرادات الفوائد
٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٨,٥٥٣	٧٥,١٠١		الشامل الآخر
٣,١٢٨,٢٢٥	٣,٤١٢,٧٣٥		إيرادات أخرى
			<b>المصاريف :</b>
(٢,١٥٩,٥٠٢)	(٢,٢٦٧,١١٨)	١٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٤,٤٤١)	(٥٠,٢٩٥)	١٢ و ١١	استهلاكات واطفاءات
-	(٦٠,٩٢٨)	١٣	استهلاك حق استخدام الموجودات
٩٠٤,٢٨٢	١,٠٣٤,٣٩٤		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٢٣٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠)	٢٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٦٧٤,٢٨٢	٨٥٤,٣٩٤		ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
٦٧٤,٢٨٢	٨٥٤,٣٩٤	
		ربح السنة
		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
٣,١٤٧,٦٠٠	١,٧٠٢,٥٩٤	٧
٣,٨٢١,٨٨٢	٢,٥٥٦,٩٨٨	
		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الأرباح المدورة **	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠٢٢
٢٢,٠٢٥,٠٩٨	٣,٨٢٠,٠٦٢	٣٤,٤٠٠	٤,١٧٠,٦٣٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢,٥٥٦,٩٨٨	٨٥٤,٣٩٤	١,٧٠٢,٥٩٤	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٠٣,٤٣٩)	-	١٠٣,٤٣٩	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
(٣,٦٩٠,٠٠٠)	(٣,٦٩٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح *
<u>٢٠,٨٩٢,٠٨٦</u>	<u>٨٨١,٠١٧</u>	<u>١,٧٣٦,٩٩٤</u>	<u>٤,٢٧٤,٠٧٥</u>	<u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					- ٢٠٢١
١٨,٦٠٣,٢١٦	٣,٦٣٦,٢٠٨	(٣,١١٣,٢٠٠)	٤,٠٨٠,٢٠٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣,٨٢١,٨٨٢	٦٧٤,٢٨٢	٣,١٤٧,٦٠٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٩٠,٤٢٨)	-	٩٠,٤٢٨	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح *
<u>٢٢,٠٢٥,٠٩٨</u>	<u>٣,٨٢٠,٠٦٢</u>	<u>٣٤,٤٠٠</u>	<u>٤,١٧٠,٦٣٦</u>	<u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ اذار 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 ١٥٨,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل قيمة موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١٢٢,٥٩١ دينار).



شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية ٣١ في كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٩٠٤,٢٨٢	١,٠٣٤,٣٩٤	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		<b>تعديلات:</b>
٦٤,٤٤١	٥٠,٢٩٥	١٢ و ١١ إستهلاكات واطفاءات
-	٦٠,٩٢٨	١٣ استهلاك حق استخدام الموجودات
(٦٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	٧ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣٣٠,٠٣١)	(٣٤٩,٥٥٦)	١٨ الشامل الآخر
		ايرادات فوائد
		<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>
(٣٠٣,٧٢٣)	١٣٧,٨٧٣	ذمم عملاء مدينة
٢٩٣,٠٢١	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٢٨٣,٤٧٣)	٤٠,٠٥٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٨٥,٤٧١	(٦٢٦,٩٧١)	ذمم عملاء دائنة
٣٥٩,٧٧٣	(٢٠١,٥١٨)	أرصدة دائنة أخرى
(٢,٨١٤)	٧٨٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦٨٦,٩٤٧	(٦٥٣,٧١٤)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل</b>
(١٧٥,٦٦٩)	(٢٤٥,٨٦٤)	<b>ضريبة الدخل المدفوعة</b>
٥١١,٢٧٨	(٨٩٩,٥٧٨)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٥٤,٣٠٥)	(٤٣,٨٧٩)	١٢ و ١١ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٤٥٦,٤١٤	٥٤٧,٤١٨	ايرادات الفوائد المقبوضة
		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٧ الشامل الآخر
١,٠٠٢,١٠٩	١,٣٠٣,٥٣٩	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٩٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
-	(٦٧,٠١٤)	١٣ دفعات التزام عقد ايجار
(٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٧,٠١٤)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
١,١١٣,٣٨٧	(٣,٣٥٣,٠٥٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١١,٧٩٠,٩٣٤	١٢,٩٠٤,٣٢١	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١٢,٩٠٤,٣٢١	٩,٥٥١,٢٦٨	٦ النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

## (١) عام

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

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٢٣.

## (٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

## (٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم إنتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة إنتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا 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 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 للمرور 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).

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية للشركة.

#### 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 على القوائم المالية للشركة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية 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) أهم السياسات المحاسبية

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء 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 بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

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

#### الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

#### الذمم المدينة

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

#### موجودات غير ملموسة

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

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

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

#### عقود الإيجار

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وحق استخدام الأصل التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

#### حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة 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 التندني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى 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 الشركة 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 ايهما اقل. تخضع موجودات حق استخدام الأصل إلى اختبار التندني في القيمة.

إذا تضمن العقد بند انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى الشركة 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 المقدر للأصل.

### التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة التزامات عقود الإيجار لتعكس زيادة معدل الفائدة ودفعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار ثابتة المضمون أو تغيير في تقييم الشراء للأصل.

### القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس قيمة الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٧).

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.  
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

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

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

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

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

### العملات الأجنبية

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

### التقاص

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

### مخصصات

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

### النقد وما في حكمه

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

### الدُمم الدائنة والمستحقات

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

#### الاعتراف بالإيرادات

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:

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

#### الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### (٦) نقد وأرصدة لدى البنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٣	٥٩٣	نقد في الصندوق
٦,١٥٦	٨٤,٩٣٣	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٤,١٩٨,٠٧٢	٣,٣٦٥,٧٤٢	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
٤,٢٠٤,٣٢١	٣,٤٥١,٢٦٨	النقد و ما في حكمه
٨,٧٠٠,٠٠٠	٦,١٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل*
١٢,٩٠٤,٣٢١	٩,٥٥١,٢٦٨	

\* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمعدل فائدة ٣,٨٧٥٪ (٢٠٢١: ٣,٥٪) وتستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية.



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

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون سهم من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الإتصالات الفلسطينية و ٢ مليون سهم من الأسهم المكونة لشركة أركان العقارية. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ١٣,٢٣٩,٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢ مليون سهم من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الإتصالات الفلسطينية بقيمة ١١,٢٦٠,٠٠٠ دينار).

فيما يلي توزيعات الأرباح خلال الأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠

توزيعات أرباح

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
(٣,١١٣,٢٠٠)	٣٤,٤٠٠
٣,١٤٧,٦٠٠	١,٧٠٢,٥٩٤
٣٤,٤٠٠	١,٧٣٦,٩٩٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني  
التغير في القيمة العادلة خلال العام  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**(٨) ذمم عملاء مدينة، بالصافي**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٠٢,٢٥٨	٦٦٤,٣٨٥
(٤٣٧,٨٣٠)	(٤٣٧,٨٣٠)
٣٦٤,٤٢٨	٢٢٦,٥٥٥

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)  
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

**(٩) أمانات صندوق ضمان التسوية**

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

**(١٠) أرصدة مدينة أخرى**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤١٦,٠٠٠	١,٤١٦,٠٠٠	أمانات أسواق خارجية
١٩٣,٧٠٨	١١٧,٢٨٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٢,٥٤٨	٤٠,٤٦٢	مصاريق مدفوعة مقدماً
١٧٩	٢٢,٧١٧	ذمم موظفين
-	٤,٩٧٠	ذمم تجارية مدينة
٤,٥٣٠	٤,٥٣٠	تأمينات مستردة
<u>١,٦٥٦,٩٦٥</u>	<u>١,٦٠٥,٩٥٩</u>	

**(١١) موجودات غير ملموسة، بالصافي**

برامج أجهزة حاسوب		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣١٧,٨٦٢	٢٩٥,١٧٣	<b>الكلفة</b>
-	٢١,٧٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٢٢,٦٨٩)	-	إضافات
<u>٢٩٥,١٧٣</u>	<u>٣١٦,٨٧٣</u>	استبعادات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٣٠٨,١٢٣	٢٩٠,٦١٨	<b>الاطفاء المتراكم</b>
٥,١٨٤	٣,٧٧٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٢٢,٦٨٩)	-	إطفاء السنة
<u>٢٩٠,٦١٨</u>	<u>٢٩٤,٣٩١</u>	استبعادات
٤,٥٥٥	٢٢,٤٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول</b>

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل مبلغ ٢٨٩,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الثاني ٢٠٢١: ٢٨٠,٧٣٨ دينار).

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٢) ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						- ٢٠٢٢
						الكلفة
٧٣٠,٩٨٦	١٥٣,٢٤٠	٢٦,٢٩٩	١٣٥,٥٨٤	٣٣٥,١٤٧	٨٠,٧١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٢,١٧٩	-	-	٧,٩٤٢	١٤,٢٣٧	-	إضافات
٧٥٣,١٦٥	١٥٣,٢٤٠	٢٦,٢٩٩	١٤٣,٥٢٦	٣٤٩,٣٨٤	٨٠,٧١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						الاستهلاك المتراكم
٥٧١,٢٣٤	١٤٢,٧٩٩	٢٤,٩٩٥	٩٧,٨٧٦	٢٣١,٤١٦	٧٤,١٤٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٦,٥٢٢	٥,١٦٠	١,٣٠٠	١٥,٣٣١	٢٣,٤٣١	١,٣٠٠	استهلاك السنة
٦١٧,٧٥٦	١٤٧,٩٥٩	٢٦,٢٩٥	١١٣,٢٠٧	٢٥٤,٨٤٧	٧٥,٤٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٣٥,٤٠٩	٥,٢٨١	٤	٣٠,٣١٩	٩٤,٥٣٧	٥,٢٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						- ٢٠٢١
						الكلفة
٧٠٣,٢٤٣	١٥٣,٠٢٠	٢٦,٢٩٩	١٢٥,٠٧١	٣٢٢,٠٥٧	٧٦,٧٩٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٤,٣٠٥	٢٢٠	-	١٠,٥١٣	٣٩,٦٥٢	٣,٩٢٠	إضافات
(٢٦,٥٦٢)	-	-	-	(٢٦,٥٦٢)	-	استبعادات
٧٣٠,٩٨٦	١٥٣,٢٤٠	٢٦,٢٩٩	١٣٥,٥٨٤	٣٣٥,١٤٧	٨٠,٧١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
						الاستهلاك المتراكم
٥٣٨,٥٣٩	١٢٧,٧٢٢	٢٢,٧٦٥	٨٦,١٢٥	٢٣٣,١٤٥	٦٨,٧٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٥٩,٢٥٧	١٥,٠٧٧	٢,٢٣٠	١١,٧٥١	٢٤,٨٣٣	٥,٣٦٦	استهلاك السنة
(٢٦,٥٦٢)	-	-	-	(٢٦,٥٦٢)	-	استبعادات
٥٧١,٢٣٤	١٤٢,٧٩٩	٢٤,٩٩٥	٩٧,٨٧٦	٢٣١,٤١٦	٧٤,١٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١٥٩,٧٥٢	١٠,٤٤١	١,٣٠٤	٣٧,٧٠٨	١٠٣,٧٣١	٦,٥٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل مبلغ ٤٦٢,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٤٢٨,٤٨٣ دينار).

**(١٣) عقود الايجار**

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزام عقد الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

التزام عقد الإيجار *	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	- ٢٠٢٢
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٠٤,٦٤٢	٣١٥,٥٩٢	اضافات
-	(٦٠,٩٢٨)	استهلاكات
-	-	تكاليف تمويل
(٦٧,٠١٤)	-	دفعات عقد الإيجار
<u>٢٣٧,٦٢٨</u>	<u>٢٥٤,٦٦٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* ان تفاصيل التزام عقد الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار
٢٣٧,٦٢٨	١٨٢,٤٩٥	٥٥,١٣٣

**(١٤) أرصدة دائنة أخرى**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨٨,٣٩٥	٢٩٣,٨٧٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٣٧,٢١٠	١٣١,٩٣٩	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
١٩,٥٩١	٢٠,٥٧٥	مبالغ مستحقة للضمان الاجتماعي
١٥,١١٠	١٧,٠٨٨	دائرة ضريبة الدخل
٨٢١	٢٨٢	عمولة بورصة عمان
٦,٦٠٨	٢,٤٦٠	أخرى
<u>٦٦٧,٧٣٥</u>	<u>٤٦٦,٢١٧</u>	

**(١٥) رأس المال والاحتياطي الإجباري**

- رأس المال المدفوع  
بلغ رأس مال الشركة المدفوع ١٤ مليون دينار مقسم إلى ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

**(١٦) صافي إيرادات الوساطة المالية**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٥٤,٤١٥	٥٣٧,٧٧١	صافي عمولات الوساطة المالية (دولي)
٤٢٢,٥٨٣	٤١٩,٤١٧	صافي عمولات الوساطة المالية (محلي)
٥٧,١١٤	٦٧,٢١٨	صافي عمولات الوساطة المالية (اقليمي)
٩,٨٦٧	٣٩,٧٠٢	إيرادات فوائد التعامل
١,٠٤٣,٩٧٩	١,٠٦٤,١٠٨	

**(١٧) 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 الإستثمار. 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 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 التدني في قيمة الإستثمار.

**(١٨) إيرادات الفوائد**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢٧,٧٢٠	٣٤٨,٥٥٨	إيرادات فوائد بنكية
٢,٣١١	٩٩٨	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
٣٣٠,٠٣١	٣٤٩,٥٥٦	

**(١٩) مصاريف إدارية وعمومية**

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤١١,٢٢٨	١,٥١١,٤٢٧	رواتب واجور ومنافع موظفين
٤٨,٥٧٥	٢١٠,٧٠٣	مكافآت موظفين
١٥٥,٦٠٣	١٦٣,٥٩٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦٥,٦٠١	٦٥,٣٢٧	رسوم تأمين
٥١,٣٥٨	٦٢,٥٠٢	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
٢٩,٦٨٧	٣٠,١٩٩	رسوم بنكية
٣٠,٣٦٤	٢٧,٨٣٥	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٢٥,٩٧٣	٢٧,٠٤٢	مياه وكهرباء ومحروقات
١٣٩,٤٣١	٢٦,٨٦٩	صيانة
٢١,٢٨٢	٢١,٨٩٣	اتعاب مهنية
١٩,١٢٦	٢٠,١٨٥	اشتراكات
٢٨,٣٧٠	١٧,٧٧٣	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
١٣,٥٩٨	١٣,٩٨٤	سفر وتنقلات
١٣,٨٣٢	١١,٢٤٦	بريد وهاتف
٢,٦٥٩	٨,٤٥٠	مصاريف تدريب
٢,٦٠١	٧,٧٥٤	ضيافة
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠	مصاريف تنقلات
٦,٢٦٠	٦,٣٥٢	قرطاسية ولوازم الحاسوب
٥,٢١٨	٦,٠٤٧	مواد مطبخ
٣,٥٦٩	٥,٢٣٧	مصاريف سيارات
٢,٩٩٨	٥,٠٢١	مصاريف حكومية
-	١,٨١٢	مصاريف مؤتمرات
٧٠,٥٨٤	١,٤٥٨	ايجارات
-	١,٠٠٠	دعاية وعلان
١٥٨	٩١	لوازم مكتبية
٤,٢٢٧	٦,١١٨	أخرى
<u>٢,١٥٩,٥٠٢</u>	<u>٢,٢٦٧,١١٨</u>	

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

**(٢٠) ضريبة الدخل**

**مخصص ضريبة الدخل**

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ و تعديلاته.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٧١,٣٢٥	٢٢٥,٦٥٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٣٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٧٥,٦٦٩)	(٢٤٥,٨٦٤)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
<u>٢٢٥,٦٥٦</u>	<u>١٥٩,٧٩٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

## الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢١. قامت الشركة بعمل تسوية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، وبراى إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

## الموجودات الضريبية المؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٢٩,٣٩١	١٢٢,٥٩١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٣٦,٤٠٠	يضاف خلال السنة
(٥٠٦,٨٠٠)	-	يطرح: ضريبة على المخصص المسترد
١٢٢,٥٩١	١٥٨,٩٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

## المطلوبات الضريبية المؤجلة

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	٥,٦٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥,٦٠٠	٣١٣,٥٦٦	يضاف خلال السنة
٥,٦٠٠	٣١٩,١٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

**(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 إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣٢,٥٩٥,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٤,٠٤٢,٧٦٤ دينار).

**(٢٢) حسابات العملاء البنكية في البورصات الأجنبية**

يمثل هذا البند اجمالي الأرصدة النقدية لدى البنوك والمرتبطة بتعاملات العملاء في البورصات الأجنبية وهو نقد خاص بالعملاء، حيث أن هذه الحسابات مسجلة باسم شركة مجموعة العربي للإستثمار، ولا تدخل ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٢,٢٣٥,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥,٨٤١,٧٩٧ دينار).

شركة مجموعة العربي للإستثمار محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٣) المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

إن الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١٩٨	٣٤٨,٥٥٨	٤١,١٨٨	-	١١١,٩٢٥	٣,٤٥٠,٦٧٥	٦,١٠٠,٠٠٠
٢٩٣,٦١٢	-	١,١٨١	١,٤٧٠	-	-	-
٤٨٨	-	-	٣٨	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>٣٢٤,٢٩٨</b>	<b>٣٤٨,٥٥٨</b>	<b>٤٢,٣٦٩</b>	<b>١,٥٠٨</b>	<b>١١١,٩٢٥</b>	<b>٣,٤٥٠,٦٧٥</b>	<b>٦,١٠٠,٠٠٠</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -

البنك العربي ش. م. ع. (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)  
شركة النسر العربي للتأمين  
شركة الأبنية التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)

المجموع

مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٦٨٦	٣٢٧,٧٢٠	٤٠,٥٧٣	٥	٣٠٩,٧٨٥	٤,٢٠٤,٢٢٨	٨,٧٠٠,٠٠٠
٥١,٥٦٠	-	٥٧٥	٦٨٠	٢	-	-
-	-	-	٣٨	-	-	-
-	-	٨٣٣	-	-	-	-
-	-	٣٢٤	-	-	-	-
<b>٨١,٢٤٦</b>	<b>٣٢٧,٧٢٠</b>	<b>٤٢,٣٠٥</b>	<b>٧٢٣</b>	<b>٣٠٩,٧٨٧</b>	<b>٤,٢٠٤,٢٢٨</b>	<b>٨,٧٠٠,٠٠٠</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

البنك العربي ش. م. ع. (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)  
شركة الأبنية التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)

المجموع

تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٩٦٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ١,٩٧٢,١٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٧٤٩,٢٥٠ دينار لعام ٢٠٢٢ (٦٣١,٩٠٠ دينار لعام ٢٠٢١).



**(٢٤) إدارة رأس المال**

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٧٨٢,٣٠١	٤,٤٣٩,٩٢٧	مجموع المطلوبات
٢٢,٠٢٥,٠٩٨	٢٠,٨٩٢,٠٨٦	مجموع حقوق الملكية
%٢٢	%٢١	نسبة المطلوبات إلى حقوق الملكية

**(٢٥) إدارة المخاطر****مخاطر السيولة**

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

	من سنة حتى	من شهر حتى	
المجموع	٥ سنوات	١٢ شهر	
دينار	دينار	دينار	
			<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>
٣,٢٥٥,٦١٦	-	٣,٢٥٥,٦١٦	ذمم عملاء دائنة
١,٥٠٨	-	١,٥٠٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٦٦,٢١٧	-	٤٦٦,٢١٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٨,٠٥٦	٢٠١,٠٤٢	٦٧,٠١٤	التزام عقد الايجار
<b>٣,٩٩١,٣٩٧</b>	<b>٢٠١,٠٤٢</b>	<b>٣,٧٩٠,٣٥٥</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	من سنة حتى ٥ سنوات	من شهر حتى ١٢ شهر	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣,٨٨٢,٥٨٧	-	٣,٨٨٢,٥٨٧	ذمم عملاء دائنة
٧٢٣	-	٧٢٣	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦٦٧,٧٣٥	-	٦٦٧,٧٣٥	أرصدة دائنة أخرى
<b>٤,٥٥١,٠٤٥</b>	<b>-</b>	<b>٤,٥٥١,٠٤٥</b>	<b>المجموع</b>

**مخاطر الائتمان**

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

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

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

**مخاطر أسعار الأسهم**

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

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

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقص) أسعار إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ عن عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما ينعكس على حقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

%٥-		%٥+		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٦٣,٠٠٠)	(٦٦١,٩٨٨)	٥٦٣,٠٠٠	٦٦١,٩٨٨	احتياطي القيمة العادلة

**مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

(١,٥%)		+١,٥%		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٣٠,٥٠٠)	(٩١,٥٠٠)	١٣٠,٥٠٠	٩١,٥٠٠	الربح للسنة / حقوق الملكية

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

**مخاطر العملات الأجنبية**

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

**(٢٦) الالتزامات المحتملة****كفالات بنكية**

على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ التزامات محتملة تتمثل بكفالات 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. ويرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة، كما ترى الإدارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية (٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

**(٢٧) مستويات القيمة العادلة**

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.  
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -</b>			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
١٣,٢٣٩,٧٦٠	-	-	١٣,٢٣٩,٧٦٠
الشامل الآخر			
١٣,٢٣٩,٧٦٠	-	-	١٣,٢٣٩,٧٦٠
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -</b>			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
١١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٦٠,٠٠٠
الشامل الآخر			
١١,٢٦٠,٠٠٠	-	-	١١,٢٦٠,٠٠٠

تم تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر باستخدام الأسعار المعلنة في الأسواق المالية. لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

**(٢٨) 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 مبنية على أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين**

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

جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- 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، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود 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 الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

#### 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 "للتقديرات المحاسبية". توضح هذه التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

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

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

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة المالية 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 جوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

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

#### الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي

١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيّق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم. وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

#### (٢٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.