



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للإستثمار

AB/F/2020/117
2020/07/29

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحترام،،،

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لعام 2020

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناءً على المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طيه البيانات المالية المراجعة كما هي في تاريخ 2020/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

هاني الناظر
الرئيس المالي



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للإستثمار

| |
|---------------------------|
| بورصة عمان |
| الدائرة الإدارية والمالية |
| المستشار |
| ٢٩ تموز ٢٠٢٠ |
| 2752 |
| رقم التسلسل: |
| 35 |
| رقم الملف: |
| 6/2020 |
| الجهة المختصة: |

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مدبري مجموعة العربي للإستثمار ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مجموعة العربي للإستثمار ذات مسؤولية محدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

ارنست ويونغ / ارنست ويونغ / الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠٢٠

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | إيضاحات | الموجودات |
|------------------------|----------------------|---------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | | موجودات متداولة |
| ١٣,٦٩١,٨١٠ | ١٣,١٥٧,٩٢٧ | ٣ | نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك |
| ٨,٤٠٠,٠٠٠ | ٧,٤٦٠,٠٠٠ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ١٧٠,٥١٣ | ٩٠,٨٨٣ | ٥ | نم عملاء مدينة - بالصافي |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| ٤٦٠,٦٢٨ | ١٩٧,٣٢٢ | ١٠ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ١٣٤,٠٨٦ | ٤٥٧,٨٦٣ | ٦ | موجودات متداولة أخرى |
| ٢٢,٨٨٢,٠٣٧ | ٢١,٢٨٨,٩٩٥ | | |
| | | | موجودات غير متداولة |
| ١٠,٦١٣ | ٧,٧٢٨ | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ١٨٠,٩٥٧ | ١٥٤,٣٢١ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٦٧٢,٨١٣ | ٨٠٤,٤١٣ | ٩ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨٦٤,٣٨٣ | ٩٦٦,٤٦٢ | | |
| ٢٣,٧٤٦,٤٢٠ | ٢٢,٣٥٥,٤٥٧ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٣,٦٣٣,٣٦٥ | ٢,٧٠٠,٥٠٥ | | نم عملاء دائنة |
| ٥٩٥,٠٢٩ | ١٧٤,٤٧٩ | ٧ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢٢,٣٥١ | ٩١١,٢٠٠ | ١٠ | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| ٤٠٩,٨٧٤ | ٣٤٠,٦٨٤ | ٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٦٦٠,٦١٩ | ٤,١٢٦,٨٦٨ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال المدفوع |
| ٣,٩٣٩,١٢٤ | ٣,٩٣٩,١٢٤ | | الإحتياطي الإجمالي |
| ٣,٥٧١,٨٧٧ | ٣,٥٢٣,٠٦٥ | | الأرباح المدورة |
| (٢,٤٢٥,٢٠٠) | (٣,٢٣٢,٦٠٠) | ٤ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١٩,٠٨٥,٨٠١ | ١٨,٢٢٨,٥٨٩ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢٣,٧٤٦,٤٢٠ | ٢٢,٣٥٥,٤٥٧ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاحات |
|----------------------------------|-------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات: |
| ٢٠٦,٦٤٤ | ٣٨٧,١٧٤ | صافي إيرادات الوساطة المالية |
| ٢٠٢,٠١٧ | ٢١٢,٧٠٦ | إيرادات إدارة الموجودات |
| ٧٨١,٢٥٠ | ٥٢٥,٠٠٠ | ٨ إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة |
| ٢١٣,٨٣١ | ٢١٧,٥٣٧ | إيرادات الفوائد |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠٠,٠٠٠ | ٤ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل/ قائمة الدخل الشامل |
| ١٨,٩٨٧ | ٢١,٦٣٦ | إيرادات أخرى |
| ٢,٢٢٢,٧٢٩ | ٢,١٦٤,٠٥٣ | مجموع الإيرادات |
| | | المصروفات |
| (١,٠٥٧,٣١٧) | (١,٠٨٩,٢٧٢) | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٣٤,٤٤٩) | (٣٣,٥٩٣) | استهلاكات و اطفاءات |
| ٥,٦٦٠ | - | ٥ المسترد من مخصص خسائر انتمانية متوقعة |
| (٩٦) | - | صندوق حماية المستثمرين |
| (١,٠٨٦,٢٠٢) | (١,١٢٢,٨٦٥) | مجموع المصاريف |
| ١,١٣٦,٥٢٧ | ١,٠٤١,١٨٨ | الربح للفترة قبل الضريبة |
| (٢٦١,٥٨٥) | (٢٤٠,٠٠٠) | ٩ ضريبة الدخل |
| ٨٧٤,٩٤٢ | ٨٠١,١٨٨ | مجموع الدخل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|----------------------------------|-----------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| دينار | دينار | |
| ٨٧٤,٩٤٢ | ٨٠١,١٨٨ | ربح الفترة |
| | | بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي ولن يتم |
| | | تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة |
| (٢٠٦,٤٠٠) | (٨٠٨,٤٠٠) | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| ٦٦٨,٥٤٢ | (٧,٢١٢) | مجموع الدخل الشامل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءاً من هذه المظومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| المجموع | احتياطي القيمة العادلة | الأرباح المدورة** | الاحتياطي الإجباري | رأس المال المنفوع | |
|--|---------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | | | | |
| ١٩,٠٨٥,٨٠١ | (٢,٤٢٥,٢٠٠) | ٣,٥٧١,٨٧٧ | ٣,٩٣٩,١٢٤ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| (٧,٢١٢) | (٨٠٨,٤٠٠) | ٨٠١,١٨٨ | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| (٨٥٠,٠٠٠) | - | (٨٥٠,٠٠٠) | - | - | توزيعات أرباح* |
| ١٨,٢٢٨,٥٨٩ | (٣,٢٣٣,٦٠٠) | ٢,٥٢٣,٠٦٥ | ٣,٩٣٩,١٢٤ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |
| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ | | | | | |
| ١٩,١٥٦,١٠١ | (٢,٢١٨,٨٠٠) | ٣,٦٠١,٥٤٥ | ٣,٧٧٣,٣٥٦ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٦٦٨,٥٤٢ | (٢٠٦,٤٠٠) | ٨٧٤,٩٤٢ | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| (١,١٠٠,٠٠٠) | - | (١,١٠٠,٠٠٠) | - | - | توزيعات أرباح* |
| ١٨,٧٢٤,٦٤٣ | (٢,٤٢٥,٢٠٠) | ٣,٣٧٦,٤٨٧ | ٣,٧٧٣,٣٥٦ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية الفترة |

* 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 دينار : ٢٠١٨).

** تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٧٨,٠١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٧٨,٠١٣ دينار 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 ٣,٢٣٣,٦٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والذي يمثل التغير المتراكم في احتياطي القيمة العادلة بحسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاحات |
|----------------------------------|-------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| دينار | دينار | |
| ١,١٣٦,٥٢٧ | ١,٠٤١,١٨٨ | الأنشطة التشغيلية |
| | | الربح للفترة قبل ضريبة الدخل |
| | | التعديلات: |
| ٣٤,٤٤٩ | ٣٣,٥٩٤ | إستهلاكات و اطفاءات |
| (٨٠٠,٠٠٠) | (٨٠٠,٠٠٠) | عوائد توزيعات أرباح نقدية |
| (٢١٣,٨٣١) | (٢١٧,٥٣٧) | إيرادات الفوائد |
| - | - | أرباح بيع ممتلكات ومعدات |
| ٥,٦٦٠ | - | المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١١٢,٠٢٩ | ٧٩,٦٣٠ | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (١٧٨,٦٨٢) | ١٤,٢٦١ | ذم عملاء مدينة |
| (٧٢٤,٥٥٥) | (٣٢٣,٧٧٧) | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| (١١٦,٥٨١) | (٩٣٢,٨٦٠) | موجودات متداولة أخرى |
| (٤٣٩,٠٤٤) | (٤٢٠,٥٥٠) | ذم عملاء دائنة |
| ٤,١٥٧ | ٣٨,٨٤٩ | ارصدة دائنة أخرى |
| (١,١٧٩,٨٧١) | (١,٤٨٧,٢٠٢) | مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة |
| (٣٣٨,٩١٠) | (٣٠٩,١٩٠) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| (١,٥١٨,٧٨١) | (١,٧٩٦,٣٩٢) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٣٤,٤٦٦) | (٤,٠٧٣) | شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| ١٧,٩٤٥ | ٤٦٦,٥٨٢ | الفوائد المقبوضة |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠٠,٠٠٠ | توزيعات أرباح اسهم مقبوضة |
| ٧٨٣,٤٧٩ | ١,٢٦٢,٥٠٩ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية |
| (٧٣٥,٣٠٢) | (٥٣٣,٨٨٣) | صافي النقص في النقد |
| ١٣,٠٥٥,٠٩٣ | ١٣,٦٩١,٨١٠ | نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك - بداية الفترة |
| ١٢,٣١٩,٧٩١ | ١٣,١٥٧,٩٢٧ | نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك - نهاية الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

١- عام

أ. تأسست الشركة في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون الشركات الأردني تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠ الف دينار باسم شركة مجموعة أطلس للإستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على عدة مراحل ليصبح ١٤ مليون دينار أردني كما في تاريخ المركز المالي. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للإستثمار. إن الشركة مسجلة في عمان - الأردن وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للإستثمار، منطقة الشميساني، شارع عصام العجلوني، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤، وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش.م.ع.

ويتم توحيد القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للإستثمار مع القوائم المالية للبنك العربي.

ب. إن من أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ وأعمال الوساطة في الأسواق 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 المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠٢٠.

٢- أهم السياسات المحاسبية

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

- تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

- ان المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التقديرات المحاسبية

إن تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن 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، وإدخال 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 إبلاغ 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.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معيار 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.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR").

تم تطبيق التعديلات على الفترات المالية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق باثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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

٣- نقد وأرصدة في الصندوق و لدى البنك

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|----------------------|----------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٩١٥ | ٤٢٩ | نقد في الصندوق |
| ٢٥٢,٠٦٣ | ١٥١,٦٣٧ | أرصدة لدى البنك - حسابات جارية |
| ٩,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠,٥٠٠,٠٠٠ | أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل* |
| ٣,٩٣٨,٨٣٢ | ٢,٥٠٥,٨٦١ | أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء |
| ١٣,٦٩١,٨١٠ | ١٣,١٥٧,٩٢٧ | |

* يشمل هذا البند وديعة لدى البنك العربي - الشركة المالكة بقيمة ١٠,٥ مليون دينار وبمعدل فائدة سنوية تبلغ ٤,٥٪.

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الاتصالات الفلسطينية. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ٧,٤٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٨,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

وفيما يلي صافي أرباح (خسائر) تلك الموجودات :

| الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
|--|----------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠٠,٠٠٠ |

توزيعات أرباح

فيما يلي ملخص الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ |
|------------------------|----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| (٢,٢١٨,٨٠٠) | (٢,٤٢٥,٢٠٠) |
| (٢٠٦,٤٠٠) | (٨٠٨,٤٠٠) |
| (٢,٤٢٥,٢٠٠) | (٣,٢٣٣,٦٠٠) |

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

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٥- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٦٠٨,٣٤٣ | ٥٢٨,٧١٣ | ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية) |
| (٤٣٧,٨٣٠) | (٤٣٧,٨٣٠) | ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ١٧٠,٥١٣ | ٩٠,٨٨٣ | |

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في تحصيلها هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|----------------------|--------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٤٤٣,٤٩٠ | ٤٣٧,٨٣٠ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (٥,٦٦٠) | - | المسترد |
| ٤٣٧,٨٣٠ | ٤٣٧,٨٣٠ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

قامت الشركة بدراسة لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء المدينة ولم ينتج عن هذه الدراسة ما يتطلب تعديل المخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|----------------------|------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٤٠,٥٣٠ | ٢٥,٠٠٩ | من يوم - ٧ أيام |
| ٨٣,٠٢٨ | ٢٣,٠٢٠ | ٨ أيام - ٣٠ يوم |
| ٢٦,١٨١ | ١١,٣٦٣ | ٣١ يوم - ٦٠ يوم |
| ١٤,٥٤٠ | ٥٣٦ | ٦١ يوم - ٩٠ يوم |
| ٦,٢٣٣ | ١,١٤٣ | ٩١ يوم - ١٢٠ يوم |
| ٤٣٧,٨٣١ | ٤٥٧,٦٤٢ | أكثر من ١٢٠ يوم* |
| ٦٠٨,٣٤٣ | ٥٢٨,٧١٣ | |

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٦- موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :ءذ

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| - | ٢١٣,٧٢٥ | تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية |
| ٨٧,٨٨٠ | ١٤٩,٠٦٠ | إيرادات مستحقة غير مقبوضة |
| ٣٨,١٤٧ | ٨٧,٦٩٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٧,٥٣١ | ٤,٥٣٠ | تأمينات مستردة |
| - | ١,٨١٨ | نعم موردين |
| ٥٢٨ | ١,٠٣٧ | نعم موظفين - مدينون |
| ١٣٤,٠٨٦ | ٤٥٧,٨٦٣ | |

٧- ارصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٤٤,٦٢٠ | ١٣٥,٥١٨ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ١٤,٢٤٥ | ١٤,٩٣١ | دائرة ضريبة الدخل |
| ١,١٣٥ | ٢٤٧ | عمولة بورصة عمان |
| ٦١ | ٩٧ | نعم موظفين - دائنون |
| ٣٢٧,٢٠٦ | - | تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية |
| ٧,٧٦٢ | ٢٣,٦٨٦ | أخرى |
| ٥٩٥,٠٢٩ | ١٧٤,٤٧٩ | |

٨- 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 إلى مدير الاستثمار. يتم احتساب اتعاب الإدارة بواقع واحد وربيع بالمنة (١,٢٥٪) سنوياً من قيمة الحد الأقصى للمحفظة الاستثمارية والبالغة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني و ٥٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (والبالغة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني و ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) على التوالي.

٩- ضريبة الدخل

أ- مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي :

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|----------------------|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ |
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٢٦٠,٠٠٠ | ٢٤٠,٠٠٠ |
| ١,٥٨٥ | - |
| ٢٦١,٥٨٥ | ٢٤٠,٠٠٠ |

ضريبة دخل مستحقة عن ارباح الفترة *
اثر الضريبة المؤجلة

* حسب قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) للعام ٢٠١٨ اصبحت نسبة الضريبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وعلى الاستثمارات الخارجية ١٤٪ (١٠٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وتم تطبيق القانون في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. وتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وفقا لقانون رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

* تم احتساب اثر الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وعلى الاستثمارات الخارجية و١٤٪ (١٠٪ + ٤٪ مساهمة وطنية).

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ |
|---|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٤٣٤,٥٤٩ | ٤٠٩,٨٧٤ |
| ٤٢٠,٠٠٠ | ٢٤٠,٠٠٠ |
| ٨٥٤,٥٤٩ | ٦٤٩,٨٧٤ |
| (٤٤٤,٦٧٥) | (٣٠٩,١٩٠) |
| ٤٠٩,٨٧٤ | ٣٤٠,٦٨٤ |

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة دخل مستحقة عن ارباح الفترة / السنة

(يلز): ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة

ج- إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ |
|---|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٦٤٠,٧٩٨ | ٦٧٢,٨١٣ |
| ٣٣,٦٠٠ | ١٣١,٦٠٠ |
| (١,٥٨٥) | - |
| ٦٧٢,٨١٣ | ٨٠٤,٤١٣ |

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المستبعد خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ باستثناء العام ٢٠١٧، حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، هذا وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المرحلي الموجز كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

١١- توزيعات أرباح

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 دينار : ٢٠١٨).

١٢- حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . بلغت قيمة هذه الحسابات ٢٩,٩١٤,٨٤٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣١,٩٤٧,٨٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٣- التزامات محتملة

أ- مطلوبات خارج قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كان على الشركة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٦٣٤,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 المتددة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) موضوعها مطالبة مالية ومطالبة بالتعويض عن العطل والضرر . وبراى 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.

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 ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٤٥٧,٨٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

١٤ - مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقومة 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 |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--|
| | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
| | | دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| الاسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الاول | ٨,٤٠٠,٠٠٠ | ٧,٤٦٠,٠٠٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل: مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة |
| | | ٨,٤٠٠,٠٠٠ | ٧,٤٦٠,٠٠٠ | |

لم تكن هنالك أي تحولات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وخلال العام ٢٠١٩.

١٥ - ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح او حقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

١٦ - انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية. قامت الإدارة بإعداد دراسة أولية لتحديد أثر فيروس كورونا على أنشطة الشركة وعلى الأداء المالي للشركة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لتمكينها من استمرارها بنشاطها في ضوء الظروف الراهنة. كما وأن الإدارة بصدد اعداد دراسة تفصيلية لتحديد أثر الفيروس على عمليات الشركة وامكانية استردادها موجوداتها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها وتلبيتها لالتزاماتها.

