

العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار

AB/F/2018/87
2018/03/20

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحترام،،،

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2017

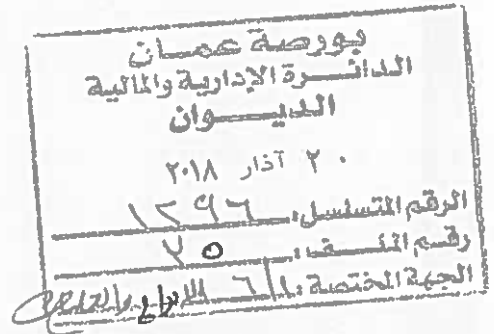
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وبناءً على المادة (33) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة 2004، نرفق لكم طيه
البيانات المالية المدققة كما هي في تاريخ 2017/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

هاني الناطور
الرئيس المالي



العربي إنفست
شركة مجموعة العربي للاستثمار



شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٧

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل الشامل
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤	قائمة التدفقات النقدية
٥ - ٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى شريك شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ 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.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٧.

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 الإشراف 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة 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 تلحق بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها 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 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.

إبراهيم بن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٨ آذار ٢٠١٨

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٠,٠٦٠,٩٠٤	١٠,٩٦٧,٠٥٦	٤	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك
٩,٩٦٠,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٦,٨٨١	٢٠٩,٩٩٢	٦	نعم عملاء مدينة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٤,٠٧٨	١٣,٩٦٥		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٢٨,٩٨٠	١٠٤,٠٨٦	٨	موجودات متداولة أخرى
٢٠,٣٦٥,٨٤٣	٢٠,٤٨٠,٠٩٩		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٣١,٧٩٤	٢٨,١٩٣	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٢٦,٩٤٣	٢٢٢,٠٨١	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٦٥,٦٥٥	٤٤٥,٦٥٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢٤,٣٩٢	٦٩٥,٩٢٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠,٩٩٠,٢٣٥	٢١,١٧٦,٠٢٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٣,٥٤٣,٩٨٦	٢,٠٨٦,٦٤٩		نعم عملاء دائنة
٣٧٣,٨٣٣	١٧١,٠٢٥	١١	أرصدة دائنة أخرى
١٠٦,٦٠١	٢٢٠,٠٤٤		مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٢٤,٣٠٣	٤٠٢,١٠٠	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٤٨,٧٢٣	٢,٨٧٩,٨١٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
٣,٣٩٢,٣٨١	٣,٥٨٩,١٥١	١٢	الإحتياطي الإجباري
(٤٥٠,٨٦٩)	٧٠٧,٠٥٩		الأرباح المنورة / (الخسائر المتراكمة)
١٦,٩٤١,٥١٢	١٨,٢٩٦,٢١٠		مجموع حقوق الملكية
٢٠,٩٩٠,٢٣٥	٢١,١٧٦,٠٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات:
٤٨٨,٣٥٧	٣,٥٧٧,٧٧٥	١٣	صافي إيرادات الوساطة المالية
٤٣٣,٨٧٢	٤٤٥,١٩٩		إيرادات إدارة الموجودات
٦٣,٥٢٠	١٧,٥٠٠		إيرادات أعمال تمويل الشركات
٢٤٦,٣٩١	٣٠٦,١٠٢	١٤	إيرادات الفوائد
			خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٤٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		إيرادات أخرى
٢٢,٨٢٩	٢٤,٣٥٧		مجموع الإيرادات
١,٠١٤,٩٦٩	٤,٣٧٠,٩٣٣		
			المصروفات
(١,٧٥٤,١١٧)	(٢,١٧٤,٣٩٦)	١٥	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٤,٩٥٥)	(٦٢,٩٦٦)		استهلاكات وإطفاءات
(١١,٦٢٢)	(١٦٥,٨٧٣)	١٦	صندوق حماية المستثمرين
٥٠,٠٠٠	-	٦	ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٥٥,٧٢٥)	١,٩٦٧,٦٩٨		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
١٩,٦٧٧	(٦١٣,٠٠٠)	١٧	(ضريبة الدخل) منافع ضريبية
(٧٣٦,٠٤٨)	١,٣٥٤,٦٩٨		الربح (الخسارة) للسنة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(٧٣٦,٠٤٨)	١,٣٥٤,٦٩٨		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	(٤٥٠,٨٦٩)	١٦,٩٤١,٥١٢
-	-	١,٣٥٤,٦٩٨	١,٣٥٤,٦٩٨
-	١٩٦,٧٧٠	(١٩٦,٧٧٠)	-
-	-	-	-
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٩,١٥١	٧٠٧,٠٥٩	١٨,٢٩٦,٢١٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	٦٣٥,١٧٩	١٨,٠٢٧,٥٦٠
-	-	(٧٣٦,٠٤٨)	(٧٣٦,٠٤٨)
-	-	-	-
-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(٣٥٠,٠٠٠)
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	(٤٥٠,٨٦٩)	١٦,٩٤١,٥١٢

- * يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٤٥,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٦٥,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
(٧٥٥,٧٢٥)	١,٩٦٧,٦٩٨	
الأنشطة التشغيلية		
الربح (الخسارة) للسنة قبل ضريبة الدخل		
التعديلات:		
٤٢,٤٦٠	٤٩,٤١٣	١٠
١٢,٤٩٥	١٣,٥٥٣	٩
-	(٦,١٩٦)	
١,١٤٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
(٩٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	
(٢٤٦,٣٩١)	(٣٠٦,١٠٢)	١٤
(٥٠,٠٠٠)	-	٦
التغير في الموجودات والمطلوبات		
نعم عملاء مدينة		
٢,٣٨٧,٦٤٧	(٣٣,١١١)	
٨٩,٠٠٠	-	
-	١١٣	
(٧,٦٤٧)	٢٤,٨٩٤	
(٢,٥٣٩,٩٣٠)	(١,٤٥٧,٣٣٧)	
(٦٣١,٥٢٦)	(٢٠٢,٨٠٨)	
-	١١٣,٤٤٣	
(١,٤٥٩,٦١٧)	١٦٣,٥٦٠	
(٧٥,٤٣٣)	(٣١٥,٢٠٣)	١٧
(١,٥٣٥,٠٥٠)	(١٥١,٦٤٣)	
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٣,٤٥٧)	(٥٨,٣٠٧)	١٠ و ٩
٢٤٦,٣٩١	٣٠٦,١٠٢	١٤
٩٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
-	١٠,٠٠٠	
١,٠٧٢,٩٣٤	١,٠٥٧,٧٩٥	
الأنشطة التمويلية		
(٣٥٠,٠٠٠)	-	١٨
(٣٥٠,٠٠٠)	-	
(٨١٢,١١٦)	٩٠٦,١٥٢	
١٠,٨٧٣,٠٢٠	١٠,٠٦٠,٩٠٤	
١٠,٠٦٠,٩٠٤	١٠,٩٦٧,٠٥٦	٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١- عام

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

ب- 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.

ج- 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.

د- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٨.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات 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 ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية"- الإفصاحات تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

- أ- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- ب- تحقق الإيرادات
- (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 أداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- (٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحسب المصروفات على أساس الإستحقاق.
- (٤) إيرادات الفوائد
يقيد إستحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعال الساري.

ج - الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محاسب 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، وتحاسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

د - الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، هذا ويتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل تلك الذمم

هـ - التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التكني.

يتم تحديد مبلغ التكني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيم المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية مخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

فيما يتعلق بالذمم المدينة، يتم عمل اختبار تدني عندما يكون هنالك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل المبالغ المستحقة حسب الشروط الأصلية للفاتورة.

و - 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.

ز - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ح - القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة.

ط - 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 إن الأول لا يشمل إيرادات أو مصاريف خاضعة للضريبة أو قابلة للتزليل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أولاً تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للتزليل (فروقات غير مؤقتة). ويتم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المفروضة كما في تاريخ القوائم المالية.

٢) الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 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 الإعراف بالضرائب الحالية والمؤجلة كمصروف أو دخل في قائمة الدخل.

ي- المعاملات بالعملات الأجنبية

عند إعداد القوائم المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية (خلاف العملة الوظيفية للشركة) بناءً على أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. ويتم إعادة ترجمة البنود النقدية بالعملات الأجنبية وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية. ويعاد ترجمة البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية المبينة وفقاً للقيمة العادلة حسب السعر السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة، وتقيد فروقات العملة في قائمة الدخل للسنة.

ك- أرباح الأسهم

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

ل- مصاريف وإيرادات الفوائد

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

م- المخصصات

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

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للبديل اللازم لتسوية المطلوبات كما في تاريخ القوائم المالية بالأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المحيطة بالمطلوبات. عندما يقاس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية، فإن القيمة الدفترية للمخصص تكون القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٣- التقديرات والإفتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ويرأى الإدارة فإن التقديرات والإفتراضات الهامة في القوائم المالية معقولة وهي تشكل بشكل رئيسي ما يلي :

- تقوم إدارة الشركة بتسجيل مخصص للتدني في قيمة الذمم المدينة التي يمكن أن تنتج من عدم قدرة المدينون على إجراء التسديدات اللازمة. عند تقييم كفاية مخصص التدني في قيمة الذمم المدينة، تعتمد الإدارة في إجراء تقديراتها على عدة عوامل من ضمنها الضمانات وأعمار الذمم المدينة والخبرة السابقة المتعلقة بشطب الديون. إذا ساءت الأوضاع المالية للمدينين، فإن المعدلات الحقيقية لشطب الذمم المدينة قد تكون أعلى من المعدلات المتوقعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير ضريبة الدخل وفقاً للقوانين سارية المفعول بما في ذلك إحتساب صافي مدى التعرض للضريبة المتوقعة لكل بند ضريبي وتقدير الفروقات المؤقتة الناتجة عن المعاملات المختلفة لبعض بنود القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولأغراض الضريبة. كما يتم تسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة للمدى الذي يمكن خلاله الاستفادة منها، وتعتمد الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة على إمكانية الشركة تحقيق دخل خاضع للضريبة كافٍ لإستغلال تلك الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- مستويات القيمة العادلة: يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٦٢	٨٧٢	نقد في الصندوق
٢٨,٨٨٧	٢٤,٩٧٣	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
٧,٢٢٥,٣٩٢	٩,٠٥٧,٤٣٣	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
٢,٨٠٥,٧٦٣	١,٨٨٣,٧٧٨	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
١٠,٠٦٠,٩٠٤	١٠,٩٦٧,٠٥٦	

- * يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) بلغ معدل الفائدة على مجمل الودائع ٣,٥٪ خلال العام ٢٠١٧ (٣,٥٪ خلال العام ٢٠١٦).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- * يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس المال شركة الإتصالات الفلسطينية وقد بلغت القيمة السوقية لتلك الموجودات ٩,١٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩,٩٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩,٩٦٠,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠	أسهم متداولة في أسواق خارجية

فيما يلي صافي أرباح (خسائر) تلك الموجودات:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(١,١٤٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	خسائر تقييم
٩٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح

٦- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٩٠,٧٩٤	٦٢٣,٩٠٦	نعم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
٢٩,٥٧٨	٢٩,٥٧٧	نعم تجارية
٦٢٠,٣٧٢	٦٥٣,٤٨٣	
(٤٤٣,٤٩١)	(٤٤٣,٤٩١)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٦,٨٨١	٢٠٩,٩٩٢	

ان الحركة على مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٩٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
(٥٠,٠٠٠)	-	المسترد
٤٤٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١	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 بالإلتزامات. ويؤخذ بعين الاعتبار التسديدات في الفترة اللاحقة عند احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وفيما يلي أعمار الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦,٣٧٣	٨٣,٤٩٣	من يوم - ٧ أيام
٢٥,٩٢٢	٣١,٥٧١	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤٢,٤٦٠	٦٠,٤٢٤	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٥٢,٥٤٨	٢١٧	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٢١٧	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٤٤٣,٤٩١	٤٤٧,٩٨٤	أكثر من ١٢٠ يوم*
٥٩٠,٧٩٤	٦٢٣,٩٠٦	

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧- أمانات صندوق ضمان التسوية

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

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨- موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠٢,٤٠٠	٧٦,٢٥٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٢,٧١٨	٢٣,٥٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٨١	٣,٧٨١	تأمينات مستردة
٨١	٤٦١	نعم موظفين
١٢٨,٩٨٠	١٠٤,٠٨٦	

٩- موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج اجهزة حاسب آلي	٢٠١٧ الكلفة	
دينار		
٢٩٤,٦٤٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	
٩,٩٥٢	إضافات	
-	استبعادات	
٣٠٤,٥٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	الاطفاء المتراكم	
٢٦٢,٨٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	
١٣,٥٥٣	إطفاء السنة	
-	استبعادات	
٢٧٦,٤٠٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٢٨,١٩٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

برامج أجهزة حاسب ألي دينار	٢٠١٦ الكلفة
٢٨٩,٢١٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٥,٤٢٨	إضافات
-	استبعادات
٢٩٤,٦٤٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	الإطفاء المتراكم
٢٥٠,٣٥٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١٢,٤٩٥	إطفاء السنة
-	استبعادات
٢٦٢,٨٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣١,٧٩٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات تم إطفاءها بالكامل بمبلغ ٢٥٨,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠- ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تجسيات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٠,٠٠٨	١٤٦,٠٣٩	٨٢,٩٤٦	٧٠,٩٤٧	٢٣٧,٠٨٨	٧٢,٩٨٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٤٨,٣٥٥	٥,٣٧٩	١١,١٥٣	٦,٥٨٩	٢٤,١٧٣	١,٠٦١	اضافات
(١٦,٣٠٠)	-	(١٦,٣٠٠)	-	-	-	استبعادات
٦٤٢,٠٦٣	١٥١,٤١٨	٧٧,٧٩٩	٧٧,٥٣٦	٢٦١,٢٦١	٧٤,٠٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٣٨٣,٠٦٥	٣٧,٩٣٥	٧٧,٢٣٩	٥٤,٧٦٨	١٧٦,٦٣٨	٣٦,٤٨٥	الاستهلاك المتراكم
٤٩,٤١٣	٢٢,٥٧٩	٢,٨٣١	٦,٧٤٦	٩,٣٠٣	٧,٩٥٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
(١٢,٤٩٦)	-	(١٢,٤٩٦)	-	-	-	استهلاك السنة
٤١٩,٩٨٢	٦٠,٥١٤	٦٧,٥٧٤	٦١,٥١٤	١٨٥,٩٤١	٤٤,٤٣٩	استبعادات
٢٢٢,٠٨١	٩٠,٩٠٤	١٠,٢٢٥	١٦,٠٢٢	٧٥,٣٢٠	٢٩,٦١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٢٢٢,٠٨١	٩٠,٩٠٤	١٠,٢٢٥	١٦,٠٢٢	٧٥,٣٢٠	٢٩,٦١٠	صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٩٨,١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ .

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	تأمينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٥٤١,٩٧٩	١٢٠,٥٨٠	٨٢,٩٤٦	٧٢,٦٢٧	١٩٦,٢٤٢	٦٩,٥٨٤	٢٠١٦
٦٨,٠٢٩	٢٥,٤٥٩	-	١٣,٣٢٠	٢٥,٨٤٦	٣,٤٠٤	إضافات
-	-	-	(١٥,٠٠٠)	١٥,٠٠٠	-	تحويلات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
٦١٠,٠٠٨	١٤٦,٠٣٩	٨٢,٩٤٦	٧٠,٩٤٧	٢٣٧,٠٨٨	٧٢,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٣٤٠,٦٠٥	١٩,٨٤٨	٧١,٧٠٨	٦٦,٩٤٠	١٥٣,٤٧٢	٢٨,٦٣٧	الاستهلاك المتراكم
٤٢,٤٦٠	١٨,٠٨٧	٥,٥٣١	٤,٤٠٥	٦,٥٨٩	٧,٨٤٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
-	-	-	(١٦,٥٧٧)	١٦,٥٧٧	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	تحويلات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
٣٨٣,٠٦٥	٣٧,٩٣٥	٧٧,٢٣٩	٥٤,٧٦٨	١٧٦,٦٣٨	٣٦,٤٨٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
٢٢٦,٩٤٣	١٠٨,١٠٤	٥,٧٠٧	١٦,١٧٩	٦٠,٤٥٠	٣٦,٥٠٣	صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١١ - ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦٥,٨٦٣	٤٦٤	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
١٧٩,٥٠٦	١٦٣,٠١٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٨,٨٥٦	٧,١٦٤	دائرة ضريبة الدخل
٣٦٣	٧٠	عمولة بورصة عمان
١٩,٢٤٥	٣١٧	أخرى
٣٧٣,٨٣٣	١٧١,٠٢٥	

١٢- رأس المال والإحتياطيات

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 الإيجابي الإجباري

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.

١٣- صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٧٢,٦٢٧	٣,٥٦٤,٠٧٠	صافي عمولات الوساطة المالية
١٥,٧٣٠	١٣,٧٠٥	إيرادات فوائد التعامل
٤٨٨,٣٥٧	٣,٥٧٧,٧٧٥	

١٤- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٤٤,٣٠١	٣٠٤,٩٦٣	إيرادات فوائد بنكية
٢,٠٩٠	١,١٣٩	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
٢٤٦,٣٩١	٣٠٦,١٠٢	

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥ - مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١١٣,٠٥٠	١,١٥٧,٣٤٥	رواتب واجور ومنافع للموظفين
-	٣٤٠,٨٠٠	مصاريف تسويات
١٦٩,٥٢٧	١٦١,٠٦١	مكافآت للموظفين
١١٦,٣٥٠	١٢٩,٣٠٦	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٠,٥٨٤	٧٠,٥٨٤	ايجارات
٤٧,٥٠٢	٤٦,١١٩	اشتراكات رويتر ويلومبيرغ وأخرى
٣٩,٤٤٦	٦٢,٥٦٤	رسوم تأمين
٣٦,٣١١	٣٦,٥٣٧	مياه و كهرباء
٢٦,٣٠٢	٣٢,٦٣٠	صيانة
١٨,٠٧٠	١٦,٤٠٠	اتعاب مهنية
١٧,٥٨٧	١٨,١٥٧	اشتراكات
١٦,١٧٠	١٤,٤٨٦	مصاريف مؤتمرات
١٣,٩٣٦	١٣,٠٢٢	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
١٣,٤٤٣	١٢,٤٢٠	رسوم بنكية
١١,٦٦٣	١٢,٧٤١	بريد وهاتف
١٠,٠٤٧	٩,٥٦٩	تدريب
٧,٧٤١	٧,٩٧٥	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٦,١٧٠	٥,١٠٦	مصاريف سيارات
٥,٥٦٧	٦,٥٩٠	مواد مطبخ
٤,٦٤١	٨,٨٣٥	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٣,٣٨٢	٣,٢٩٧	مصاريف حكومية
١,٦٣٦	٨٤٥	لوازم مكتبية
١,٤٢٥	١,٧٣١	ضيافة
٨٠٠	٨٠٠	دعاية واعلان
٢٣٢	٦٥٤	تعديلات عقود التداول
٨٤	٢٩	سفر وتنقلات
٢,٤٥١	٤,٧٩٣	أخرى
١,٧٥٤,١١٧	٢,١٧٤,٣٩٦	

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

١٦- صندوق حماية المستثمرين

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي والبالغ ١,٦٥٨,٥٩٨,٣٧٨ دينار للعام ٢٠١٧ (١١٤,٤٧٩,٢٨٩ دينار للعام ٢٠١٦)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

١٧- ضريبة الدخل

أ- منافع ضريبية مؤجلة (مصرف) ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٥,٥٢٣	٦٩٣,٠٠٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
(٨٥,٢٠٠)	(٨١,٠٠٠)	أثر الضريبة المؤجلة
-	-	(المسترد) من المخصص نتيجة تسوية ضريبة
(١٩,٦٧٧)	٦١٣,٠٠٠	دخل سنوات سابقة

* تم احتساب مصرف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ للدخلي و ١٠٪ للخارجي.

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٤,٢١٣	٢٤,٣٠٣	الرصيد في بداية السنة
٦٥,٥٢٣	٦٩٣,٠٠٠	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
٩٩,٧٣٦	٧١٧,٣٠٣	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٧٥,٤٣٣)	(٣١٥,٢٠٣)	(المسترد) من المخصص نتيجة تسوية
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٤,٣٠٣	٤٠٢,١٠٠	

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٨٠,٤٥٥	٣٦٥,٦٥٥	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة
(٢٨,٨٠٠)	-	المستبعد خلال السنة
٣٦٥,٦٥٥	٤٤٥,٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة

ج - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤، ويرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لمواجهة المطالبات الضريبية المحتملة.

١٨ - الأرباح الموزعة

- بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٦ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٢,٥٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ٣٥٠ ألف دينار عن العام ٢٠١٥ .

١٩ - 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 إدارة تؤخذ الى قائمة الدخل والدخل الشامل 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 ٣٤,٢٦٠,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤١,٧١٠,٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧									
مصاريف	ليرلات	ليرلات صولات	مصاريف مستحقة	ليرلات مستحقة	نفس دائنة	غير مقبوضة	حسابات	وواقع	
أخرى	فوائد	رأبارة الأصول	غير مقبوضة	بنيار	بنيار	بنيار	جارية	بنيار	
١,٣٢٦	٣٠٤,٩٦٣	٣٧,٠٩٤	٤,٥٠٢	٨٦,٥٥٢	-	١٣,٨٠٨	١,٩٠٨,٧٥١	٩,٠٥٧,٤٣٣	البانك العربي ش.م.ع (الشركة الأم)
-	-	٥١٧	١٥,٨٥٧	-	-	-	-	-	الموسسة العامة للأمنان الإجماعي (أكار مساهمي الشركة الأم)
٥,١٢٦	-	٣,١٧٦	-	٣١٨	-	١٥٧	-	-	شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
-	-	١,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	بانك عمان العربي (شركة حابئة للشركة الأم)
-	-	١٠٥,٣١٩	-	٩٠,٧٦٠	-	-	-	-	موسسة عبدالحميد شومون (أكار مساهمي الشركة الأم)
-	-	١,٧٠٢	-	٧٢,٠٥٥	-	-	-	-	البانك العربي - سويسرا (شركة حابئة للشركة الأم)
٦,٤٥٢	٣٠٤,٩٦٣	١٤٩,٦٠١	٢٠,٣٥٩	١٩٩,٦٨٥	-	١٣,٩٦٥	١,٩٠٨,٧٥١	٩,٠٥٧,٤٣٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦									
مصاريف	ليرلات	ليرلات صولات	مصاريف مستحقة	ليرلات مستحقة	نفس دائنة	غير مقبوضة	حسابات	وواقع	
لأخرى	فوائد	رأبارة الأصول	غير مقبوضة	بنيار	بنيار	بنيار	جارية	بنيار	
١,١٤٢	٢٤٤,٣٠١	٣٧,٠٣٦	٣,٨٩٧	٧١,١٠٢	١٢,٢٧٥	١,٧٣١	٢,٨٣٤,٦٥٠	٧,٢٢٥,٣١٢	البانك العربي ش.م.ع (الشركة الأم)
-	-	٥,٨٣٨	١٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	الموسسة العامة للأمنان الإجماعي (أكار مساهمي الشركة الأم)
-	-	٤,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	بانك عمان العربي (شركة حابئة للشركة الأم)
١٤,٠٣١	-	٤٤١	-	٥,٣٠٤	٧٢	-	-	-	شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
-	-	٣٢,٣٨٥	-	٤,٧٢٢	-	-	-	-	موسسة عبدالحميد شومون (أكار مساهمي الشركة الأم)
-	-	١,٤٧٠	-	٦,٩٠٦	-	-	-	-	البانك العربي - سويسرا (شركة حابئة للشركة الأم)
١٥,١٧٣	٢٤٤,٣٠١	٨٢,١١٩	١٨,٥١٧	٨٨,٠٣٤	١٢,٣٤٧	١,٧٣١	٢,٨٣٤,٦٥٠	٧,٢٢٥,٣١٢	المجموع

كما تم إصدار كفالات من قبل البانك العربي لمصالح الشركة بقيمة ٨٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) لمصالح هيئة الأوراق المالية لمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٧٩٠,٨٦٠ دينار للعام ٢٠١٧ (٨١٩,٩٤٠ دينار لعام ٢٠١٦).

٢١- إدارة المخاطر

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها 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 ٢٠١٦.

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٠٤٨,٧٢٣	٢,٨٧٩,٨١٨	مجموع المطلوبات
١٦,٩٤١,٥١٢	١٨,٢٩٦,٢١٠	مجموع حقوق الملكية
%٢٤	%١٦	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 الأموال 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 أن جزء من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الأجل وإدارة 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.

لا تتعرض الشركة لمخاطر تدني أسعار محافظ التمويل على الهامش كون أن 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.

علماً بأن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من الذمم المدينة وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الأردنية الهاشمية إلا أنه 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 تنفي 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 باستثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في سوق فلسطين المالي.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٧,٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على الربح للسنة وحقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

٧,٥-٪		٧,٥+٪		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧٤٧,٠٠٠)	(٦٨٧,٠٠٠)	٧٤٧,٠٠٠	٦٨٧,٠٠٠	الربح للسنة / حقوق الملكية

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 باستمرار، 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 الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام. ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١,٥٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة:

١,٥-٪		١,٥+٪		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٠٨,٣٨١)	(١٣٥,٨٦١)	١٠٨,٣٨١	١٣٥,٨٦١	الربح للسنة / حقوق الملكية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي 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 ويكون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير مادي.

٢٢- التزامات محتملة

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨٩٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) 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. ويرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف شركة مجموعة العربي للاستثمار 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 ٤٦٣,٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٨١,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

طريقة التقييم والمداخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
		٢٠١٦	٢٠١٧
		دينار	دينار
الموجودات المالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة:			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:			
أسهم متوفر لها أسعار سوقية			
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة			
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٩,٩٦٠,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠
		٩,٩٦٠,٠٠٠	٩,١٦٠,٠٠٠

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يجمع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والانتفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. إن النسخة الجديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ اعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

ستقوم الشركة بتطبيق للمراحل المتبقية ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من البنك تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والنتيجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لزمها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي رقم ٩.

إن القرض والذمم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة. قامت الشركة بتحليل خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) الانتفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من البنك تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والنتيجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لزمها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

تخطط الشركة لإعادة تصنيف الاستثمارات المصنفة حالياً موجودات مالية من خلال قائمة الدخل إلى فئة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل في تاريخ التطبيق الأولي لمعيار ٩ الجديد كما في ٢٠١٨/١/١ والذي سينتج عنه إعادة تصنيف خسائر غير متحققة صافي من الضريبة المؤجلة بمبلغ ١,٨٥٤,٠٠٠ من الأرباح المدورة إلى مخصص القيمة العادلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (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. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (او في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

٢٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٧. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.