



العربي إنفست

شركة مجموعة العربي للاستثمار

AB/F/2019/70

2019/03/20

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحترام،،،

الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2018

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 2018/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

هاني الناطور
الرئيس المالي



العربي إنفست

شركة مجموعة العربي للاستثمار

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٩
١٣٢٣
رقم المتصل:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	<u>تقرير مدقق الحسابات المستقل</u>
١	قائمة المركز المالي
٢	قائمة الدخل
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٥	قائمة التدفقات النقدية
٣٠-٦	ايضاحات حول القوائم المالية

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ 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 مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقي 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 لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية .

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات 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 الإيضاحات 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 بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرست ويونغ / الأردن
أرست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٢٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ آذار ٢٠١٩

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات
١٠,٩٦٧,٠٥٦	١٣,٠٥٥,٠٩٣	٦	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك
٩,١٦٠,٠٠٠	-	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٨,٦٤٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠٩,٩٩٢	٢٠٠,٦٧٢	٨	نم عملاء مدينة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٣,٩٦٥	١٧,٢٠٥	٢٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٤,٠٨٦	١٠٧,٨٦٩	١٠	موجودات متداولة أخرى
٢٨,١٩٣	٢٣,٥٢٨	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٢٢,٠٨١	١٨٨,٥٢٥	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٤٥,٦٥٥	٦٤٠,٧٩٨	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,١٧٦,٠٢٨	٢٢,٨٩٨,٦٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٠٨٦,٦٤٩	٢,٤٥٥,٥٤٠		نم عملاء دائنة
١٧١,٠٢٥	٥٧٧,٥٨٨	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٠,٠٤٤	٢٧٤,٩١٢	٢٣	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٤٠٢,١٠٠	٤٣٤,٥٤٩	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٧٩,٨١٨	٣,٧٤٢,٥٨٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
٣,٥٨٩,١٥١	٣,٧٧٣,٣٥٦	١٤	الإحتياطي الإجمالي
٧٠٧,٠٥٩	٣,٦٠١,٥٤٥		الأرباح المدورة
-	(٢,٢١٨,٨٠٠)		إحتياطي القيمة العادلة
١٨,٢٩٦,٢١٠	١٩,١٥٦,١٠١		مجموع حقوق الملكية
٢١,١٧٦,٠٢٨	٢٢,٨٩٨,٦٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة مجموعة العربي للإستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات:
٣,٥٧٧,٧٧٥	٧٢٦,٨٩٣	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٤٤٥,١٩٩	٣٧٨,٢٤٠		إيرادات إدارة الموجودات
-	١,٥٦٢,٥٠٠	١٦	إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
١٧,٥٠٠	-		إيرادات أعمال تمويل الشركات
٣٠٦,١٠٢	٣٤٠,٤٦٤	١٧	إيرادات الفوائد
			خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		إيرادات أخرى
٢٤,٣٥٧	٦٠,٥٥٦		مجموع الإيرادات
٤,٣٧٠,٩٣٣	٣,٨٦٨,٦٥٣		
			المصروفات
(٢,١٧٤,٣٩٦)	(١,٩٣٠,١٤١)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٢,٩٦٦)	(٦٤,٥٧٢)		استهلاكات وإطفاءات
(١٦٥,٨٧٣)	(٣١,٨٩٠)	١٩	صندوق حماية المستثمرين
١,٩٦٧,٦٩٨	١,٨٤٢,٠٥٠		الربح للسنة قبل الضريبة
(٦١٣,٠٠٠)	(٣٥٧,٣٥٩)	٢٠	ضريبة الدخل
١,٣٥٤,٦٩٨	١,٤٨٤,٦٩١		الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
١,٣٥٤,٦٩٨	١,٤٨٤,٦٩١	ربح السنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لم ولن يتم
		تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣٦٤,٨٠٠)	٧
١,٣٥٤,٦٩٨	١,١١٩,٨٩١	

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	الاحتياطي الاجباري	الأرباح المدورة **	احتياطي القيمة العادلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٩,١٥١	٧٠٧,٠٥٩	-	١٨,٢٩٦,٢١٠
الرصيد في بداية السنة				
-	-	١,٨٥٤,٠٠٠	(١,٨٥٤,٠٠٠)	-
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) (إيضاح ٧)				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٩,١٥١	٢,٥٦١,٠٥٩	(١,٨٥٤,٠٠٠)	١٨,٢٩٦,٢١٠
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨				
-	-	١,٤٨٤,٦٩١	(٣٦٤,٨٠٠)	١,١١٩,٨٩١
الربح الشامل للسنة				
-	١٨٤,٢٠٥	(١٨٤,٢٠٥)	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
-	-	(٢٦٠,٠٠٠)	-	(٢٦٠,٠٠٠)
أرباح موزعة (إيضاح ٢١) *				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٧٧٣,٣٥٦	٣,٦٠١,٥٤٥	(٢,٢١٨,٨٠٠)	١٩,١٥٦,١٠١
الرصيد في نهاية السنة				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٩٢,٣٨١	(٤٥٠,٨٦٩)	-	١٦,٩٤١,٥١٢
الرصيد في بداية السنة				
-	-	١,٣٥٤,٦٩٨	-	١,٣٥٤,٦٩٨
الربح الشامل للسنة				
-	١٩٦,٧٧٠	(١٩٦,٧٧٠)	-	-
المحول الى الاحتياطي الاجباري				
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٩,١٥١	٧٠٧,٠٥٩	-	١٨,٢٩٦,٢١٠
الرصيد في نهاية السنة				

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٨ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ١,٨٦٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ٢٦٠ ألف دينار عن العام ٢٠١٧.

** تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٧٩,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٤٥,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

كما يستثنى من الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين مبلغ ٢,٢١٨,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل التغير المتراكم في احتياطي القيمة العادلة بحسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٩٦٧,٦٩٨	١,٨٤٢,٠٥٠	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
		التعديلات:
٤٩,٤١٣	٥٢,٠٠٧	١٢ إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٣,٥٥٣	١٢,٥٦٥	١١ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,١٩٦)	(١٩,٩٩٩)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٨٠٠,٠٠٠	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	عوائد توزيعات أرباح نقدية
(٣٠٦,١٠٢)	(٣٤٠,٤٦٤)	١٧ إيرادات الفوائد
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٣,١١١)	٩,٣٢٠	ذمم عملاء مدينة
-	-	إمانات صندوق ضمان تسوية
١١٣	(٣,٢٤٠)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٤,٨٩٤	١٣,٤٢٢	موجودات متداولة أخرى
(١,٤٥٧,٣٣٧)	٣٦٨,٨٩١	ذمم عملاء دائنة
(٢٠٢,٨٠٨)	٤٠٦,٥٦٣	إرصدة دائنة أخرى
١١٣,٤٤٣	٥٤,٨٦٨	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
١٦٣,٥٦٠	١,٥٩٥,٩٨٣	
(٣١٥,٢٠٣)	(٣٦٤,٨٥٣)	٢٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥١,٦٤٣)	١,٢٣١,١٣٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٨,٣٠٧)	(٢٦,٣٥٢)	١٢ و ١١ شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٠٦,١٠٢	٣٢٣,٢٥٩	الفوائد المقبوضة
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح اسهم مقبوضة
١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٥٧,٧٩٥	١,١١٦,٩٠٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٢٦٠,٠٠٠)	٢١ توزيعات أرباح
-	(٢٦٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩٠٦,١٥٢	٢,٠٨٨,٠٣٧	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
١٠,٠٦٠,٩٠٤	١٠,٩٦٧,٠٥٦	النقد والنقد المعادل وما في حكمه - بداية السنة
١٠,٩٦٧,٠٥٦	١٣,٠٥٥,٠٩٣	٦ النقد والنقد المعادل وما في حكمه - نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية

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 ٢٠١٩

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 من خلال الدخل الشامل.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣- التغيرات 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 ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

قامت الشركة بتاريخ التطبيق الأولي لمعيار (٩) الجديد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بإعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة من خلال قائمة الدخل إلى فئة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل والذي نتج عنه إعادة تصنيف خسائر غير متحققة صافي من الضريبة المؤجلة بمبلغ ١,٨٥٤,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة إلى احتياطي القيمة العادلة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبدة بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. لم ينتج أثر تدني على الموجودات المالية عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

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

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة 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. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

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

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 أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي 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. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) "عقود التأمين"
تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية الدولي 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.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

أ. الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.

ج. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات 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 وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

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

٥- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

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

ب - إثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

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

- (١) إيرادات أعمال تمويل الشركات
تسجل الإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة في تاريخ القوائم المالية.
- (٢) إيرادات إدارة الموجودات
يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- (٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الاستحقاق.
- (٤) إيرادات الفوائد
يقيم استحقاق إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع الى رصيد المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفغال الساري.

يتم اثبات الايرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ج - الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محتسب كالفرق 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، وتحسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

د- الذمم المدينة

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

هـ - موجودات غير ملموسة

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

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

و - تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

ز - القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٦).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال:

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

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

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

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

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

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

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

فيما يخص الموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية بشكل دوري، تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

ح - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية بناءً على ربح السنة الخاضع للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المعلن في قائمة الدخل الشامل حيث أن الأول لا يشمل إيرادات أو مصاريف خاضعة للضريبة أو قابلة للتزويل خلال سنوات لاحقة (فروقات مؤقتة) أو لا تشمل البنود غير الخاضعة للضريبة أو القابلة للتزويل (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.

ط- المعاملات بالعملة الاجنبية

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

ي- أرباح الأسهم

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

ك- مصاريف وإيرادات الفوائد

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

ل- المخصصات

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

٦- نقد وارصدة في الصندوق ولدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٧٢	١,٠٩٢	نقد في الصندوق
٢٤,٩٧٣	٢٠,٩٨١	ارصدة لدى البنك - حسابات جارية
٩,٠٥٧,٤٣٣	١٠,١١٥,١٦٥	ارصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
١,٨٨٣,٧٧٨	٢,٩١٧,٨٥٥	ارصدة لدى البنك- حسابات العملاء
١٠,٩٦٧,٠٥٦	١٣,٠٥٥,٠٩٣	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) بلغ معدل الفائدة على مجمل الودائع ٤٪ خلال العام ٢٠١٨ (٣,٥٪ خلال العام ٢٠١٧).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل/ الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الاتصالات الفلسطينية. قامت الشركة عند التطبيق للمعيار الدولي رقم (٩) بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بإعادة تصنيف هذا الاستثمار من موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الى موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ٨,٦٤٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,١٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

وفيما يلي صافي أرباح (خسائر) تلك الموجودات :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٨٠٠,٠٠٠)	-	خسائر تقييم
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح

فيما يلي ملخص الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٨٥٤,٠٠٠)	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)*
-	(١,٨٥٤,٠٠٠)	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	(٣٦٤,٨٠٠)	التغير في القيمة العادلة للسنة
-	(٢,٢١٨,٨٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

* قامت الشركة بتاريخ التطبيق الاولي لمعيار ٩ الجديد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بإعادة تصنيف الإستثمارات المصنفة من خلال قائمة الدخل الى فئة موجودات مالية من خلال الدخل الشامل والذي نتج عنه إعادة تصنيف خسائر غير متحققة صافي من الضريبة المؤجلة بمبلغ ١,٨٥٤,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة الى احتياطي القيمة العادلة.

٨- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٢٣,٩٠٦	٦١١,٠٥٢	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
٢٩,٥٧٧	٣٣,١١١	ذمم تجارية
٦٥٣,٤٨٣	٦٤٤,١٦٣	
(٤٤٣,٤٩١)	(٤٤٣,٤٩١)	ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢٠٩,٩٩٢	٢٠٠,٦٧٢	

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
-	-	المسترد
٤٤٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٣,٤٩٣	١٢,٧١٦	من يوم - ٧ أيام
٣١,٥٧١	٤٩,١٨٢	٨ أيام - ٣٠ يوم
٦٠,٤٢٤	٢٢,٩٨٣	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٢١٧	٣٠,١١٢	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٢١٧	٥٢,٥٦٨	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٤٤٧,٩٨٤	٤٤٣,٤٩١	أكثر من ١٢٠ يوم*
٦٢٣,٩٠٦	٦١١,٠٥٢	

* يشمل هذا البند مبالغ مغطاة بضمان أسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٩- إمدادات 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.

١٠- موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٦,٢٥٧	٧٣,٦٩٨	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٣,٥٨٧	٣٠,١٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٨١	٣,٧٨١	تأمينات مستردة
٤٦١	٢٢٩	ذمم موظفين
١٠٤,٠٨٦	١٠٧,٨٦٩	

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج أجهزة حاسوب آلي دينار	٢٠١٨ الكلفة
٣٠٤,٥٩٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٧,٩٠٠	إضافات
-	استبعادات
٣١٢,٤٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاطفاء المتراكم

٢٧٦,٤٠٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٢,٥٦٥	إطفاء السنة
-	استبعادات
٢٨٨,٩٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣,٥٢٨

تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات تم اطفاءها بالكامل بمبلغ ٢٥٨,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

برامج أجهزة حاسوب
آلي
دينار

٢٠١٧
الكلفة

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

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨,١٩٣

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٦٤٢,٠٦٣	١٥١,٤١٨	٧٧,٧٩٩	٧٧,٥٣٦	٢٦١,٢٦١	٧٤,٠٤٩	٢٠١٨
١٨,٤٥٢	-	-	٩,٩٣٧	٨,٠٥٥	٤٦٠	إضافات
(٥١,٥٠٠)	-	(٥١,٥٠٠)	-	-	-	استبعادات
٦٠٩,٠١٥	١٥١,٤١٨	٢٦,٢٩٩	٨٧,٤٧٣	٢٦٩,٣١٦	٧٤,٥٠٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤١٩,٩٨٢	٦٠,٥١٤	٦٧,٥٧٤	٦١,٥١٤	١٨٥,٩٤١	٤٤,٤٣٩	الاستهلاك المتراكم
٥٢,٠٠٧	٢٢,٧١٣	٢,٢٣٠	٦,٦٥٨	١٢,٣٢٣	٨,٠٨٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
(٥١,٤٩٩)	-	(٥١,٤٩٩)	-	-	-	استهلاك السنة
٤٢٠,٤٩٠	٨٣,٢٢٧	١٨,٣٠٥	٦٨,١٧٢	١٩٨,٢٦٤	٥٢,٥٢٢	استبعادات
١٨٨,٥٢٥	٦٨,١٩١	٧,٩٩٤	١٩,٣٠١	٧١,٠٥٢	٢١,٩٨٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٥٥,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	الكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
٦١٠,٠٠٨	١٤٦,٠٣٩	٨٢,٩٤٦	٧٠,٩٤٧	٢٣٧,٠٨٨	٧٢,٩٨٨	٢٠١٧
٤٨,٣٥٥	٥,٣٧٩	١١,١٥٣	٦,٥٨٩	٢٤,١٧٣	١,٠٦١	إضافات
(١٦,٣٠٠)	-	(١٦,٣٠٠)	-	-	-	استيعادات
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	استيعادات
٢٢٢,٠٨١	٩٠,٩٠٤	١٠,٢٢٥	١٦,٠٢٢	٧٥,٣٢٠	٢٩,٦١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

١٣- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٦٤	٣٣٩,٣٤١
١٦٣,٠١٠	٢١٤,١٤٣
٧,١٦٤	٢١,٨٤٠
٧٠	١,٣٤١
٣١٧	٩٢٣
١٧١,٠٢٥	٥٧٧,٥٨٨

تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
دائرة ضريبة الدخل
عمولة بورصة عمان
أخرى

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٤- 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- الإحتياطي 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.

١٥- صافي إيرادات الوساطة المالية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٥٦٤,٠٧٠	٧١٧,٩٣٢	صافي عمولات الوساطة المالية
١٣,٧٠٥	٨,٩٦١	إيرادات فوائد التعامل
٣,٥٧٧,٧٧٥	٧٢٦,٨٩٣	

١٦- إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة

قامت شركة مجموعة العربي للاستثمار خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقيتين مع شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات، شركة مساهمة خاصة، بموجب هذه الاتفاقيتين تم تعيين شركة مجموعة العربي للاستثمار كمدير استثمار لإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بشركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات، وشركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.

تتحمل شركة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات وشركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات اتعاب الإدارة وتقوم بدفعها مباشرة الى مدير الاستثمار. يتم احتساب اتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (١,٢٥%) سنوياً من قيمة الحد الأقصى للمحفظة الاستثمارية والبالغة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني و ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني على التوالي.

١٧- إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠٤,٩٦٣	٣٣٩,٢٨١	إيرادات فوائد بنكية
١,١٣٩	١,١٨٣	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
٣٠٦,١٠٢	٣٤٠,٤٦٤	

١٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٥٧,٣٤٥	١,١٧٩,٨٤٤	رواتب واجور ومنافع للموظفين
٣٤٠,٨٠٠	-	مصاريف تسويات
١٦١,٠٦١	٢٠٦,٣٠٨	مكافآت للموظفين
١٢٩,٣٠٦	١٤١,٠٥٩	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٠,٥٨٤	٧٠,٥٨٤	إيجارات
٤٦,١١٩	٥٩,٦٦٧	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
٦٢,٥٦٤	٤٤,١٣٩	رسوم تأمين
٣٦,٥٣٧	٣٩,٨٩٢	مياه و كهرباء
٣٢,٦٣٠	٢٦,٥٨٩	صيانة
١٦,٤٠٠	١٨,١٥٤	اتعاب مهنية
١٨,١٥٧	١٧,١٢٤	اشتراكات
١٤,٤٨٦	١٦,٦٩٧	مصاريف مؤتمرات
١٣,٠٢٢	١٠,٣٥٣	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
١٢,٤٢٠	٣٧,٦٦٩	رسوم بنكية
١٢,٧٤١	١٢,٢٦٩	بريد وهاتف
٩,٥٦٩	١,٩٠٩	تدريب
٧,٩٧٥	٩,٧٨٦	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٥,١٠٦	٣,٨٩٧	مصاريف سيارات
٦,٥٩٠	٥,٧٣٦	مواد مطبخ
٨,٨٣٥	٥,٩٥٦	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٣,٢٩٧	٣,٢٢١	مصاريف حكومية
٨٤٥	١,٢٠٣	لوازم مكتبية
١,٧٣١	٢,٢٦٧	ضيافة
٨٠٠	١,٢١٩	دعاية وإعلان
٦٥٤	٣٧	تعديلات عقود التداول
٢٩	٤,٢٩١	سفر وتنقلات
١,٨٠٠	٧,٢٠٠	مصاريف بدل سيارة
٢,٩٩٣	٣,٠٧١	أخرى
٢,١٧٤,٣٩٦	١,٩٣٠,١٤١	

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

١٩ - صندوق حماية المستثمرين

يمثل هذا المبلغ ما نسبته ٠,٠١٪ من قيمة حجم التداول السنوي والبالغ ٣١٩,٩٧٥,٥٠٢ دينار للعام ٢٠١٨ (١,٦٥٨,٥٩٨,٣٧٨ دينار للعام ٢٠١٧)، وذلك وفقاً لأحكام المادة رقم (٣٣) من قانون هيئة الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ويدفع لهيئة الأوراق المالية.

٢٠- ضريبة الدخل

أ- منافع ضريبية مؤجلة (مصرف) ضريبة الدخل

يتكون هذا البند ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٩٣,٠٠٠	٣٩٧,٣٠٢
(٨٠,٠٠٠)	(٣٩,٩٤٣)
٦١٣,٠٠٠	٣٥٧,٣٥٩

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
أثر الضريبة المؤجلة

- * تم احتساب مصرف ضريبة الدخل للسنة بناءً على الأرباح الخاضعة ضريبياً بواقع نسبة ضريبة ٢٤٪ للداخلي و ١٠٪ للخارجي.
- * تم تعديل قانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) للعام ٢٠١٨ وسوف تصبح نسبة الضريبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وعلى الاستثمارات الخارجية ١٤٪ (١٠٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وسيتم تطبيق القانون في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.
- * تم احتساب أثر الضريبة المؤجلة بنسبة ٢٨٪ (٢٤٪ + ٤٪ مساهمة وطنية) وعلى الاستثمارات الخارجية و ١٤٪ (١٠٪ + ٤٪ مساهمة وطنية).

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٤,٣٠٣	٤٠٢,١٠٠
٦٩٣,٠٠٠	٣٩٧,٣٠٢
٧١٧,٣٠٣	٧٩٩,٤٠٢
(٣١٥,٢٠٣)	(٣٦٤,٨٥٣)
٤٠٢,١٠٠	٤٣٤,٥٤٩

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

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٦٥,٦٥٥	٤٤٥,٦٥٥
٨٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
-	١٤٣,١٤٣
٤٤٥,٦٥٥	٦٤٠,٧٩٨

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
أثر الزيادة من ضريبة الدخل (٤٪)
الرصيد في نهاية السنة

ج - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ بالإضافة للعام ٢٠١٦، وبراى إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لمواجهة المطالبات الضريبية المحتملة.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعامين ٢٠١٥ و٢٠١٧.

٢١- الأرباح الموزعة

بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٨ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ١,٨٦٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ٢٦٠ ألف دينار عن العام ٢٠١٧.

٢٢- 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 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 ٣٤,١٨٤,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٤,٢٦٠,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
مصاريف أخرى	أيرادات فوائد	أيرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مقبوضة	نظم دائنة	أيرادات مستحقة غير مقبوضة	نظم مدينة	حسابات جارية	ودائع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,١٦٢	٣٣٩,٢٨١	٣٧,٣٠٦	١٢,٣٦٨	٩٥,٧٦٩	١٧,٢٠٥	-	٢,٩٣٨,٨٣٦	١٠,١١٥,١٦٥	البنك العربي ش.م.ع (الشركة الأم)
-	-	١,٢١٧	١٩,٣١٩	-	-	-	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كل مساهمي الشركة الأم)
٧٦,٦٥٥	-	٥٣٨	-	٢,١٥٠	-	-	-	-	شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بنك عدن العربي (شركة حليفة للشركة الأم)
-	-	-	-	٩٠,٧٦١	-	-	-	-	مؤسسة عبدالصعيد شومان (كل مساهمي الشركة الأم)
-	-	١,٨٦٢	-	٥٤,٥٤٥	-	-	-	-	البنك العربي- مويبرا (شركة حليفة للشركة الأم)
١٢٠,٨١٧	٣٣٩,٢٨١	٤٠,٩٢٣	٣١,٦٨٧	٢٤٣,٢٢٥	١٧,٢٠٥	-	٢,٩٣٨,٨٣٦	١٠,١١٥,١٦٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مصاريف أخرى	أيرادات فوائد	أيرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مقبوضة	نظم دائنة	أيرادات مستحقة غير مقبوضة	نظم مدينة	حسابات جارية	ودائع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٢٦	٣٠٤,٩٦٣	٣٧,٠٩٤	٤,٥٠٢	٨٦,٥٥٢	١٣,٨٠٨	-	١,٩٠٨,٧٥١	٩,٠٥٧,٤٣٣	البنك العربي ش.م.ع (الشركة الأم)
-	-	٥٢٧	١٥,٨٥٧	-	-	-	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كل مساهمي الشركة الأم)
٥,١٢٦	-	٣,١٧٦	-	٣١٨	١٥٧	-	-	-	بنك عدن العربي (شركة حليفة للشركة الأم)
-	-	١,٧٨٣	-	-	-	-	-	-	شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
-	-	١٠٥,٣١٩	-	٩٠,٧٦٠	-	-	-	-	مؤسسة عبدالصعيد شومان (كل مساهمي الشركة الأم)
-	-	١,٧٠٢	-	٢٢,٠٥٥	-	-	-	-	البنك العربي- مويبرا (شركة حليفة للشركة الأم)
٦,٤٥٢	٣٠٤,٩٦٣	١٤٩,٦٠١	٢٠,٣٥٩	١٩٩,٦٨٥	١٣,٩٦٥	-	١,٩٠٨,٧٥١	٩,٠٥٧,٤٣٣	المجموع

كما تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لصالح هيئة الأوراق المالية وللمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٦٧٣,٨٣٢ دينار للعام ٢٠١٨ (٧٩٠,٨٦٠ دينار لعام ٢٠١٧).

٢٤- إدارة المخاطر

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها 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 ٢٠١٧.

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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٨٧٩,٨١٨	٣,٧٤٢,٥٨٩	مجموع المطلوبات
١٨,٢٩٦,٢١٠	١٩,١٥٦,١٠١	مجموع حقوق الملكية
%١٦	%٢٠	نسبة المطلوبات الى حقوق الملكية

ب- مخاطر السيولة

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

تتعرض الشركة لمخاطر تدني اسعار محافظ التمويل على الهامش ويتم تفادي هذه المخاطر كون ان تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ تفرض على الشركة تصفية محفظة العمل 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 الشامل والنقد وما في حكمه لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان حيث أن المدينون متركزين في المملكة الاردنية الهاشمية الا انه يتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر، وفي حال إقتناع الإدارة بعدم إسترداد المبالغ المطلوبة من العملاء، يتم تسجيل مخصصات تدني لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها.

د- مخاطر السوق

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

١- مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

٧,٥- %		٧,٥+ %	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(٦٨٧,٠٠٠)	(٦٤٨,٠٠٠)	٦٨٧,٠٠٠	٦٤٨,٠٠٠
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 بإستمرار، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز المالية والتمويل البديل.

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

١,٥- %		١,٥+ %	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٥,٨٦١)	(١٥١,٧٢٧)	١٣٥,٨٦١	١٥١,٧٢٧
الربح للسنة / حقوق الملكية			

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

٢٥- التزامات محتملة

أ- مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٩٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) 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. 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 (٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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 ٢٠١٨ (٤٦٣,٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٦ - مستويات القيمة العادلة

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

إن بعض الموجودات المالية للشركة متينة 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	القيمة العادلة		الموجودات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة:
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,١٦٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٨,١٤٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
	٩,١٦٠,٠٠٠	٨,١٤٠,٠٠٠	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

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

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابه إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

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

تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
يمكن للشركة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق الشركة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولي رقم (٤).

سوف تقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي خلال عام ٢٠١٨.

إن تحديد الأثر المتوقع من تطبيق المعيار لازال تحت الدراسة.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية 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. إن 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.

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 بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معاملات ضريبية أخرى.

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في 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 المالية الدولي (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.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الأولى في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٨. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.