

شركة مجموعة العربي للاستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابضاحات 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 ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة 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 مجمعة 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 والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن


إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٢ نيسان ٢٠٢٠

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

جدول المحتويات

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

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات
١٣,٠٥٥,٠٩٣	١٣,٦٩١,٨١٠	٦	نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك
٨,٦٤٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥٧,٢٦٩	١٧٠,٥١٣	٨	ذمم عملاء مدينة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	أمانات صندوق ضمان التسوية
٦٠,٦٠٨	٤٦٠,٦٢٨	٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٧,٨٦٩	١٣٤,٠٨٦	١٠	موجودات متداولة أخرى
٢٣,٥٢٨	١٠,٦١٣	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨٨,٥٢٥	١٨٠,٩٥٧	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٤٠,٧٩٨	٦٧٢,٨١٣	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,٨٩٨,٦٩٠	٢٣,٧٤٦,٤٢٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٥٤٦,٢٦٣	٣,٦٣٣,٣٦٥		ذمم عملاء دائنة
٥٧٧,٥٨٨	٥٩٥,٠٢٩	١٣	ارصدة دائنة أخرى
١٨٤,١٨٩	٢٢,٣٥١	٢٢	مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة
٤٣٤,٥٤٩	٤٠٩,٨٧٤	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٤٢,٥٨٩	٤,٦٦٠,٦١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المدفوع
٣,٧٧٣,٣٥٦	٣,٩٣٩,١٢٤	١٤	الإحتياطي الإجباري
٣,٦٠١,٥٤٥	٣,٥٧١,٨٧٧		الأرباح المدورة
(٢,٢١٨,٨٠٠)	(٢,٤٢٥,٢٠٠)		احتياطي القيمة العادلة
١٩,١٥٦,١٠١	١٩,٠٨٥,٨٠١		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٨٩٨,٦٩٠	٢٣,٧٤٦,٤٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة مجموعة العربي للإستثمار

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات:
٧٢٦,٨٩٣	٤٩٣,٦٢٧	١٥	صافي إيرادات الوساطة المالية
٣٧٨,٢٤٠	٥٤٣,٢٩٠		إيرادات إدارة الموجودات
١,٥٦٢,٥٠٠	١,٥٦٢,٥٠٠	١٦	إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
٣٤٠,٤٦٤	٤٦٤,٢٧٦	١٧	إيرادات الفوائد
			توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠		الشامل
٦٠,٥٥٦	٣٠,٠٢٣		إيرادات أخرى
٣,٨٦٨,٦٥٣	٣,٨٩٣,٧١٦		مجموع الإيرادات
			المصروفات
(١,٩٣٠,١٤١)	(٢,١٧٠,٩٨٩)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٤,٥٧٢)	(٧٠,٦٠٧)		استهلاكات وإطفاءات
(٣١,٨٩٠)	(٩٦)		صندوق حماية المستثمرين
-	٥,٦٦١	٨	المسترد من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٨٤٢,٠٥٠	١,٦٥٧,٦٨٥		الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٥٧,٣٥٩)	(٤٢١,٥٨٥)	١٩	ضريبة الدخل
١,٤٨٤,٦٩١	١,٢٣٦,١٠٠		الربح للسنة

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

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
١,٤٨٤,٦٩١	١,٢٣٦,١٠٠	ربح السنة
(٣٦٤,٨٠٠)	(٢٠٦,٤٠٠)	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لم ولن يتم تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
١,١١٩,٨٩١	١,٠٢٩,٧٠٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المدورة **	الاحتياطي الاجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
١٩,١٥٦,١٠١	(٢,٢١٨,٨٠٠)	٣,٦٠١,٥٤٥	٣,٧٧٣,٣٥٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠٢٩,٧٠٠	(٢٠٦,٤٠٠)	١,٢٣٦,١٠٠	-	-	الربح الشامل للسنة
-	-	(١٦٥,٧٦٨)	١٦٥,٧٦٨	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٢٠) *
١٩,٠٨٥,٨٠١	(٢,٤٢٥,٢٠٠)	٣,٥٧١,٨٧٧	٣,٩٣٩,١٢٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
١٨,٢٩٦,٢١٠	-	٧٠٧,٠٥٩	٣,٥٨٩,١٥١	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٨٥٤,٠٠٠)	١,٨٥٤,٠٠٠	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) (إيضاح ٧)
١٨,٢٩٦,٢١٠	(١,٨٥٤,٠٠٠)	٢,٥٦١,٠٥٩	٣,٥٨٩,١٥١	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١,١١٩,٨٩١	(٣٦٤,٨٠٠)	١,٤٨٤,٦٩١	-	-	الربح الشامل للسنة
-	-	(١٨٤,٢٠٥)	١٨٤,٢٠٥	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٢٦٠,٠٠٠)	-	(٢٦٠,٠٠٠)	-	-	أرباح موزعة
١٩,١٥٦,١٠١	(٢,٢١٨,٨٠٠)	٣,٦٠١,٥٤٥	٣,٧٧٣,٣٥٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٩ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٧,٨٦٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك للبنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ١,١ مليون دينار عن العام ٢٠١٨.

** تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٧٨,٠١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (دينار ٢٧٩,٥٩٧ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨) يحظر التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

كما يستثنى من الأرباح القابلة للتوزيع على المساهمين مبلغ ٢,٤٢٥,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل التغير المتراكم السالب لاحتياطي القيمة العادلة بحسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٨٤٢,٠٥٠	١,٦٥٧,٦٨٥	
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل		
التعديلات:		
٥٢,٠٠٧	٥٧,٥٧٦	١٢
١٢,٥٦٥	١٣,٠٣١	١١
(١٩,٩٩٩)	-	
-		
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	
(٣٤٠,٤٦٤)	(٤٦٤,٢٧٦)	١٧
-	(٥,٦٦١)	
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٩,٣٢٠	(٧,٥٨٣)	
(٣,٢٤٠)	٢٨,٩٧٢	
١٣,٤٢٢	(٢٦,٢١٧)	
٣٦٨,٨٩١	١,٠٨٧,١٠٣	
٤٠٦,٥٦٣	١٧,٤٤١	
٥٤,٨٦٨	(١٦١,٨٣٨)	
١,٥٩٥,٩٨٣	١,٣٩٦,٢٣٢	
(٣٦٤,٨٥٣)	(٤٤٤,٦٧٥)	١٩
١,٢٣١,١٣٠	٩٥١,٥٥٧	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الإستثمارية		
(٢٦,٣٥٢)	(٥٠,١٢٤)	١٢ و ١١
٣٢٣,٢٥٩	٣٥,٢٨٤	
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
٢٠,٠٠٠	-	
١,١١٦,٩٠٧	٧٨٥,١٦٠	
الأنشطة التمويلية		
(٢٦٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٠
(٢٦٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	
٢,٠٨٨,٠٣٧	٦٣٦,٧١٧	
١٠,٩٦٧,٠٥٦	١٣,٠٥٥,٠٩٣	
١٣,٠٥٥,٠٩٣	١٣,٦٩١,٨١٠	٦
توزيعات أرباح		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل		
النقد والنقد المعادل وما في حكمه - بداية السنة		
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 الاردني ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأسمال مقداره ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار باسم شركة مجموعة أطلس للاستثمار، هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل ليصبح ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨. كما تم خلال الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح باسم شركة مجموعة العربي 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. ان الشركة مملوكة بالكامل من البنك العربي ش.م.ع. ويتم توحيد القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار مع القوائم المالية للبنك العربي.
- ب- ان أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وادارة المحافظ واعمال الوساطة في الاسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة الى الأسواق المالية العربية والدولية.
- ج- قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- د- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢٠

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

٣- التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

لم ينتج أي أثر عن تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي.

• استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.

• استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

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 رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (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 حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

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

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

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى 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 رقم (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 الى 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 وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان 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 صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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 اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

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

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة ضمن أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية لتقارير المالية.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة 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 بالعملات الاجنبية، 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 المبيعة مباشرة الى 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 بناء 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 ادارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الادارة - الثابتة) على اساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات ادارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- (٣) إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية
تفيد 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 الفعّال الساري.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ج - الممتلكات والمعدات

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

الوصف	%
أثاث ومفروشات	١٥
أجهزة ومعدات	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 الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محتسب 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 وقيمها النهائية وطريقة الإستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية، وتحتسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

د - الذمم المدينة

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

هـ - موجودات غير ملموسة

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

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

و - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ز - القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (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 الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

ح - الضرائب

(١) الضريبة الحالية

تحتسب ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية 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 المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

(٣) الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

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

ط- المعاملات بالعملة الاجنبية

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

ي- أرباح الأسهم

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

ك- مصاريف وإيرادات الفوائد

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

ل- المخصصات

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

٦- نقد وأرصدة في الصندوق ولدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٩٢	٩١٥	نقد في الصندوق
٢٠,٩٨١	٢٥٢,٠٦٣	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
١٠,١١٥,١٦٥	٩,٥٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل *
٢,٩١٧,٨٥٥	٣,٩٣٨,٨٣٢	أرصدة لدى البنك- حسابات العملاء
١٣,٠٥٥,٠٩٣	١٣,٦٩١,٨١٠	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) بلغ معدل الفائدة على مجمل الودائع ٤,٥٪ خلال العام ٢٠١٩ (٤٪ خلال العام ٢٠١٨).

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يمثل هذا البند استثمار الشركة في ٢ مليون من الأسهم المكونة لرأس مال شركة الإتصالات الفلسطينية. بلغت القيمة العادلة لتلك الموجودات ٨,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٨,٦٤٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

وفيما يلي صافي أرباح تلك الموجودات :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠

توزيعات أرباح

فيما يلي ملخص الحركة على احتياطي القيمة العادلة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	(٢,٢١٨,٨٠٠)
(١,٨٥٤,٠٠٠)	-
(١,٨٥٤,٠٠٠)	(٢,٢١٨,٨٠٠)
(٣٦٤,٨٠٠)	(٢٠٦,٤٠٠)
(٢,٢١٨,٨٠٠)	(٢,٤٢٥,٢٠٠)

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي

الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

التغير في القيمة العادلة للسنة

الرصيد في نهاية السنة

٨- ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٦٧,٦٤٩	٦٠٨,٣٤٣
٣٣,١١١	-
(٤٤٣,٤٩١)	(٤٣٧,٨٣٠)
١٥٧,٢٦٩	١٧٠,٥١٣

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)

ذمم تجارية

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٤٣,٤٩١	٤٤٣,٤٩١
-	(٥,٦٦١)
٤٤٣,٤٩١	٤٣٧,٨٣٠

الرصيد في بداية السنة

المسترد

الرصيد في نهاية السنة

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

٩- أمانات صندوق ضمان التسوية

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

١٠- موجودات متداولة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٣,٦٩٨	٨٧,٨٨٠	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٠,١٦١	٣٨,١٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧٨١	٧,٥٣١	تأمينات مستردة
٢٢٩	٥٢٨	ذمم موظفين
١٠٧,٨٦٩	١٣٤,٠٨٦	

١١- موجودات غير ملموسة – بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

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

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تشمل الموجودات غير الملموسة موجودات تم اطفاءها بالكامل بمبلغ ٢٨٩,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

برامج اجهزة حاسوب
آلي
دينار

٢٠١٨
الكلفة

٣٠٤,٥٩٦
٧,٩٠٠
٣١٢,٤٩٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
اضافات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاطفاء المتراكم

٢٧٦,٤٠٣
١٢,٥٦٥
٢٨٨,٩٦٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
إطفاء السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٣,٥٢٨

صافي القيمة الدفترية كما في 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 ٢٠١٩
٦٠٩,٠١٥	١٥١,٤١٨	٢٦,٢٩٩	٨٧,٤٧٣	٢٦٩,٣١٦	٧٤,٥٠٩	٢٠١٩
٥٠,٠٠٨	٢,٥٨٧	-	٥,٥٦٩	٤١,٧٧٣	٧٩	اضافات
٦٥٩,٠٢٣	١٥٤,٠٠٥	٢٦,٢٩٩	٩٣,٠٤٢	٣١١,٠٨٩	٧٤,٥٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٤٢٠,٤٩٠	٨٣,٢٢٧	١٨,٣٠٥	٦٨,١٧٢	١٩٨,٢٦٤	٥٢,٥٢٢	الاستهلاك المتراكم
٥٧,٥٧٦	٢٢,٧٧٧	٢,٢٣٠	٨,٢٦٠	١٦,١٩٥	٨,١١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤٧٨,٠٦٦	١٠٦,٠٠٤	٢٠,٥٣٥	٧٦,٤٣٢	٢١٤,٤٥٩	٦٠,٦٣٦	استهلاك السنة
١٨٠,٩٥٧	٤٨,٠٠١	٥,٧٦٤	١٦,٦١٠	٩٦,٦٣٠	١٣,٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
						صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- تشمل الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٥٥,٨٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

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	اضافات
(٥١,٥٠٠)	-	(٥١,٥٠٠)	-	-	-	استيعادات
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 الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٥٢,٠٠٧	٢٢,٧١٣	٢,٢٣٠	٦,٦٥٨	١٢,٣٢٣	٨,٠٨٣	استهلاك السنة
(٥١,٤٩٩)	-	(٥١,٤٩٩)	-	-	-	استيعادات
٤٢٠,٤٩٠	٨٣,٢٢٧	١٨,٣٠٥	٦٨,١٧٢	١٩٨,٢٦٤	٥٢,٥٢٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٨,٥٢٥	٦٨,١٩١	٧,٩٩٤	١٩,٣٠١	٧١,٠٥٢	٢١,٩٨٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣- ارصدة دائنة اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٩,٣٤١	٣٢٧,٢٠٦	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٢١٤,١٤٣	٢٤٤,٦٢٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢١,٨٤٠	١٤,٢٤٥	دائرة ضريبة الدخل
١,٣٤١	١,١٣٥	عمولة بورصة عمان
-	٦١	ذمم موظفين
٩٢٣	٧,٧٦٢	أخرى
٥٧٧,٥٨٨	٥٩٥,٠٢٩	

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٧,٩٣٢	٤٨٥,١٨٥	صافي عمولات الوساطة المالية
٨,٩٦١	٨,٤٤٢	إيرادات فوائد التعامل
<u>٧٢٦,٨٩٣</u>	<u>٤٩٣,٦٢٧</u>	

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

١٧ - إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٩,٢٨١	٤٦٢,٧٨٢	إيرادات فوائد بنكية
١,١٨٣	١,٤٩٤	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
<u>٣٤٠,٤٦٤</u>	<u>٤٦٤,٢٧٦</u>	

١٨- مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,١٧٩,٨٤٤	١,٣٢٤,١٢٤	رواتب واجور ومنافع للموظفين
٢٠٦,٣٠٨	٢٤٠,٠٠٠	مكافآت للموظفين
١٤١,٠٥٩	١٥٣,٠٣٧	حصة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٠,٥٨٤	٧٠,٥٨٤	ايجارات
٥٩,٦٦٧	٥٤,٩٥٦	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
٤٤,١٣٩	٥٢,٣٠١	رسوم تأمين
٣٩,٨٩٢	٤٩,١١٢	مياه و كهرباء
٢٦,٥٨٩	٢٦,٢٠٥	صيانة
١٨,١٥٤	١٩,٨٠١	اتعاب مهنية
١٧,١٢٤	١٧,٢٠٥	اشتراكات
١٦,٦٩٧	١٤,١٩٨	مصاريف مؤتمرات
١٠,٣٥٣	١٢,١٦٦	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
٣٧,٦٦٩	٢٥,٧١٢	رسوم بنكية
١٢,٢٦٩	١١,٠٢٠	بريد وهاتف
١,٩٠٩	٧,٦٢٣	تدريب
٩,٧٨٦	١٩,٢٩٤	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٣,٨٩٧	٤,٦٤١	مصاريف سيارات
٥,٧٣٦	٥,٧١٩	مواد مطبخ
٥,٩٥٦	٦,٨٢٤	قرطاسية ولوازم كمبيوتر
٣,٢٢١	٣,١١٩	مصاريف حكومية
١,٢٠٣	١,٣٩١	لوازم مكتبية
٢,٢٦٧	٢,٩١٢	ضيافة
١,٢١٩	٨,١٩٥	دعاية واعلان
٣٧	١٤٢	تعديلات عقود التداول
٤,٢٩١	٤٢٠	سفر وتنقلات
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠	مصاريف بدل سيارة
٣,٠٧١	٣٣,٠٨٨	أخرى
١,٩٣٠,١٤١	٢,١٧٠,٩٨٩	

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

١٩- ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٩٧,٣٠٢	٤٢٠,٠٠٠
(٣٩,٩٤٣)	١,٥٨٥
٣٥٧,٣٥٩	٤٢١,٥٨٥

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة *
أثر الضريبة المؤجلة

ب - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٠٢,١٠٠	٤٣٤,٥٤٩
٣٩٧,٣٠٢	٤٢٠,٠٠٠
٧٩٩,٤٠٢	٨٥٤,٥٤٩
(٣٦٤,٨٥٣)	(٤٤٤,٦٧٥)
٤٣٤,٥٤٩	٤٠٩,٨٧٤

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:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٤٥,٦٥٥	٦٤٠,٧٩٨
٥٢,٠٠٠	٣٣,٦٠٠
١٤٣,١٤٣	-
-	(١,٥٨٥)
٦٤٠,٧٩٨	٦٧٢,٨١٣

الرصيد في بداية السنة
يضاف خلال السنة
اثر الزيادة من ضريبة الدخل (٤٪)
يطرح: ضريبه على المخصص المسترد
الرصيد في نهاية السنة

ج - الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ بالإضافة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٨، وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المسجلة في القوائم المالية كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

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

٢٠- الأرباح الموزعة

بموجب قرار الهيئة العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٩ تمت الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع ما نسبته ٧,٨٦٪ من القيمة الاسمية للحصة الواحدة والبالغة دينار واحد كأرباح نقدية للشريك البنك العربي ش.م.ع، أي ما يعادل ١,١ مليون دينار عن العام ٢٠١٨ .

٢١- حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى قائمة الدخل وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣١,٩٤٧,٨٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٤,١٨٤,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٢- المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مدفوعة	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	ذمم مدبنة	حسابات جارية	ودائع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٩٥	٤٦٢,٧٨٢	٣٧,٨٧٩	١٦٠	-	٤٤٦,١٩٧	١٤,٣٦٨	٤,١٩٠,٨٩٥	٩,٥٠٠,٠٠٠
-	-	١٩,٦٧٤	١٩,٢٦٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٩٨٩	-	-	-	-	-	-
٥١,٧٤٠	-	٤١٠	-	٢,٣٣٢	٦٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	٢٤٥	-	٥٥٥	-	-	-	-
٧٧,٧٣٥	٤٦٢,٧٨٢	٥٩,١٩٧	١٩,٤٢٦	٢,٩٢٥	٤٤٦,٢٦٠	١٤,٣٦٨	٤,١٩٠,٨٩٥	٩,٥٠٠,٠٠٠
المجموع								
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
مصاريف أخرى	ايرادات فوائد	ايرادات عمولات وإدارة الأصول	مصاريف مستحقة غير مقبوضة	ذمم دائنة	ايرادات مستحقة غير مقبوضة	ذمم مدبنة	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
-	-	١,٢١٧	١٩,٣١٨	-	-	-	-	-
-	-	٧,٢٩١	-	-	-	-	-	-
-	-	٢,٠٣٣	-	-	-	٤٣,٤٠٣	-	-
٧٩,٦٥٤	-	٥٣٨	-	٢,١٥١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٨	-	-	-	-
-	-	١,٨٦٢	-	٥٤,٥٤٥	-	-	-	-
١٢٣,٨١٦	٣٣٩,٢٨١	٥٠,٢٤٧	٣١,٦٨٦	١٥٢,٥٠٣	١٧,٢٠٥	٤٣,٤٠٣	٢,٩٣٨,٨٣٦	١٠,١١٥,١٦٥
المجموع								

كما تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ١,٥٦٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز ايداع الأوراق المالية ووزارة العمل.
بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٦٦٧,٦٦٦ دينار للعام ٢٠١٩ (٦٧٣,٨٣٢ دينار لعام ٢٠١٨).

٢٣- 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 ٢٠١٨.

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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٧٤٢,٥٨٩	٤,٦٦٠,٦١٩	مجموع المطلوبات
١٩,١٥٦,١٠١	١٩,٠٨٥,٨٠١	مجموع حقوق الملكية
٪٢٠	٪٢٤	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 إحتياجات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. كما ان جزء من اموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وارصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة.

ج- مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان 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 بالإلتزامات.

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

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

د- مخاطر السوق

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

١- مخاطر أسعار الأسهم

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

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

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٧,٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مما يعكس على حقوق 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+٪		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٤٨,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٠٠)	٦٤٨,٠٠٠	٦٣٠,٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة

٢- مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

١,٥-٪		١,٥+٪		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٥١,٧٢٧)	(١٤٢,٥٠٠)	١٥١,٧٢٧	١٤٢,٥٠٠	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 وكون الدينار الأردني (العملة الوظيفية للشركة) مربوط بالدولار الأمريكي، فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية غير مادي.

٢٤- التزامات محتملة

أ - مطلوبات خارج قائمة المركز المالي

كان على الشركة مطلوبات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١,٥٦٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

ب- القضايا المقامة ضد الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة من قبل الشركة المتحدة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار موضوعها مطالبة مالية ومطالبة التعويض عن العطل والضرر. وبرأي المستشار القانوني للشركة أن موقف شركة مجموعة العربي للإستثمار بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة، كما ترى الإدارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية (٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

ج- القضايا المقامة من قبل الشركة

قامت الشركة برفع عدة قضايا على بعض عملائها موضوعها مطالبة مالية ناتجة عن كشف لحسابهم لدى الشركة، حيث بلغ مجموع القضايا حوالي ٤٥٧,٨٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٦٣,٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٥- مستويات القيمة العادلة

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

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

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة:
		٢٠١٨	٢٠١٩	
		دينار	دينار	
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨,٦٤٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
		٨,٦٤٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ و٢٠١٨.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا تتوقع الشركة أن ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

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

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٨): تعريف "الجوهري"

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للشركة.

٢٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٩. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

٢٨ - الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية في ١١ آذار ٢٠٢٠ قامت منظمة الصحة العالمية بتصنيف فيروس كورونا (COVID-19) بأنه وباء ونتج عنه تأثير على الاقتصاد العالمي وخلل في الأسواق العالمية، كان لذلك أثر على قطاع الوساطة المالية نتيجة لتعليق نشاط سوق عمان المالي حتى إشعار آخر. حيث قرر مجلس الوزراء الموافقة على تنسيب مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتعليق نشاط سوق عمان المالي ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى إشعار آخر، وذلك لحماية المتداولين والشركات الأردنية من الآثار السلبية الكبيرة التي تشهدها الأسواق المالية العالمية بسبب تداعيات فيروس كورونا المستجد عالمياً.

تعتبر هذه الأحداث لاحقة وغير مُعدّلة للقوائم المالية، ويمكن أن تؤثر على البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة. لا يزال حجم ومدة تطورات هذه الأحداث وكذلك تأثيرها على المركز المالي للشركة وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية غير مؤكد حيث ان التطورات المستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذه المرحلة، ولا يمكن إجراء تقدير معتمد لأثرها كما في تاريخ هذه القوائم المالية.