

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
غير مدققة

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
الى شركاء الشركة العربية للاستثمارات المالية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**مقدمة**

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة العربية للاستثمارات المالية ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

**نطاق المراجعة**

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

**النتيجة**

بناء على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

**أمر آخر**

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة حولهما بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٣ و ٢٨ شباط ٢٠٢٤، على التوالي.

إرنست ويونغ الأردن  
علي حسن سماره  
ترخيص رقم ٥٠٣

**إرنست وَيُونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ تموز ٢٠٢٤

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
١,٨٣٤,٧١٤	١,١٣٣,٦٢٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٩٤٦,٤٧٤	٣,٢١٣,٨٨٠	٤	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤,٥٧١,٠٧٠	٤,٣٨٣,٣٩٠	٦	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٩٠,٤٢٣	١٢٣,٧٠٦	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٨,٧١٠	٢١,٥٣٣		موجودات غير ملموسة
١,٧٥١	١٢		ممتلكات ومعدات
٧١٧,٢٦٥	٧١٧,٢٦٥	٨	موجودات آلت ملكيتها للشركة وفاءاً لديون مستحقة
٩,٣١٥,٤٠٧	٩,٦١٨,٤١٣		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٥٣,٣٨٩	٤١٣,٥٩٤		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٢,٤٩٩	١٠٩,٠٥٥	٩	مخصص ضريبة الدخل
٦٣٥,٣٥٦	٦٧٨,١٧٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٧١,٩١٨	٦٨,١٦٧		مخصص نهاية خدمة الموظفين
١,٢٩٣,١٦٢	١,٢٦٨,٩٩٥		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٤,٨٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,١٧٩,٥٠٣	٢,١٧٩,٥٠٣	١١	احتياطي إجباري
١,٠٤٢,٧٤٢	١,٣٦٩,٩١٥		أرباح مدورة
٨,٠٢٢,٢٤٥	٨,٣٤٩,٤١٨		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٩,٣١٥,٤٠٧	٩,٦١٨,٤١٣		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
<b>الإيرادات:</b>		
٩١,٨٢٠	٦٨,٥٦٦	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
١٠٤,١٠٨	٥٨٢,٣٢٣	إيرادات الفوائد
-	٤,٧٠٤	إيرادات أخرى
١٩٥,٩٢٨	٦٥٥,٥٩٣	إجمالي الإيرادات
<b>المصاريف:</b>		
(٩٠,٣٢٠)	(٨٢,٢٤٩)	مصاريف موظفين
(٥٤,٥٢٧)	(١٠١,٨٨٦)	مصاريف إدارية
(١,٨٥٨)	(٨,٩١٦)	استهلاكات وإطفاءات
(٣٢,٣٩٦)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٧,٨٢٧)	(٨,١٣٥)	عمولات بنكية
(١٨٦,٩٢٨)	(٢٠١,١٨٦)	إجمالي المصاريف
٩,٠٠٠	٤٥٤,٤٠٧	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٥,٧٨٩)	(١٢٧,٢٣٤)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٦,٧٨٩)	٣٢٧,١٧٣	ربح (خسارة) الفترة
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
(٦,٧٨٩)	٣٢٧,١٧٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	رأس المال المصروح به والمدفوع دينار	احتياطي إيجاري دينار	أرباح متدورة دينار	مجموع حقوق الملكية دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٧٩,٥٠٣	١,٠٤٢,٧٤٢	٨,٠٢٢,٢٤٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	-	-	٣٢٧,١٧٣	٣٢٧,١٧٣
مجموع الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٧٩,٥٠٣	١,٣٦٩,٩١٥	٨,٣٤٩,٤١٨
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٧٩,٥٠٣	١,١٧٩,٨٨٣	٨,١٥٩,٣٨٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	-	-	(٦,٧٨٩)	(٦,٧٨٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,١٧٩,٥٠٣	١,١٧٣,٠٩٤	٨,١٥٢,٥٩٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٠٠٠	٤٥٤,٤٠٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
		تعديلات:
١,٨٥٨	٨,٩١٦	استهلاكات وإطفاءات
٣٢,٣٩٦	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٠٤,١٠٨)	(٥٨٢,٣٢٣)	ايرادات الفوائد
٦,٦٠٥	٣,٠١٥	مخصص نهاية خدمة الموظفين
-	(٦,٨٥٧)	مخصص مكافآت الموظفين
		تغيرات رأس المال العامل:
٨٩,٠٠٠	-	أمانات صندوق ضمان التسوية
(١٩٧,٢٨٦)	(١,٢٦٧,٤٠٦)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(١,١٤١)	٦٦,٧١٧	أرصدة مدينة أخرى
(١٥,٩٩٨)	٢٢,١٣٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٥٤٤,٦١٠)	٤٩,٦٨٠	أرصدة دائنة أخرى
(٧٢٤,٢٨٤)	(١,٢٥١,٧١٢)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل
		ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٠,٦٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٢٤,٢٨٤)	(١,٣٠٢,٣٩٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٨٨٨)	-	شراء ممتلكات ومعدات
١٠٤,١٠٨	٥٨٢,٣٢٣	ايرادات فوائد مقبوضة
٦٨,٢٢٠	٥٨٢,٣٢٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤,٥٤٨,٨٨٥)	١٨٠,٩١٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٤,٥٤٨,٨٨٥)	١٨٠,٩١٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة
		التمويلية
(٥,٢٠٤,٩٤٩)	(٥٣٩,١٥٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧,١٩١,٤١٣	١,٣٣١,٨٢٥	النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
١,٩٨٦,٤٦٤	٧٩٢,٦٧٢	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		بنود غير نقدية
-	٦,٧٦٦	تحويل مخصص نهاية خدمة الموظفين إلى شركة شقيقة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## (١) عام

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية ("الشركة") كشركة مساهمة عامة محدودة، سابقاً تحت رقم (٢٤٧) بتاريخ ١٨ أيار ١٩٩٤ بموجب قانون الشركات برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيلول ٢٠١٨ تعديل الصفة القانونية للشركة من شركة مساهمة عامة محدودة إلى شركة محدودة المسؤولية تحت رقم (٥٣٢١٠). تم استكمال الإجراءات القانونية لهذا القرار بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٨. تمت زيادة رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠٢٢ ليصبح رأس مال الشركة ٤,٨٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٤,٨٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ومركزها الرئيسي في عمان، منطقة الشميساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة العربية للاستثمارات المالية مع القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة الأم").

من أهم غايات الشركة القيام في الاستثمار في الأوراق المالية وتقديم خدمات الوساطة المالية وشراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي وتملك الأموال المنقولة والغير المنقولة بما يحقق مصلحة الشركة وتقديم الكفالات اللازمة لضمان ديون الغير بما يحقق مصلحة الشركة.

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠٢٤.

## (١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية").

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

## (٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وإن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.



**(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة**

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للشركة العربية للاستثمارات المالية ("الشركة") وشركتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما ٣٠ حزيران ٢٠٢٤:

الشركة	تاريخ السيطرة	بلد التأسيس	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية
شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري *	٢٠٢٠ تشرين الثاني	الأردن	٥,٠٠٠ دينار	١٠٠٪

\* تأسست شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري كشركة محدودة المسؤولية تحت رقم (٥٨٥٩٤) بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ بموجب قانون الشركات برأس مال مصرح به ومدفوع ٥,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية للحصة الواحدة. إن الشركة التابعة مملوكة بالكامل من الشركة العربية للاستثمارات المالية.

من أهم غايات الشركة إدارة واستثمار وتملك وإيجار وتأجير مجمعات سكنية وتجارية واستثمارات سياحية واستثمار أموال الشركة في المجالات الزراعية والعقارية. هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها وحتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في واحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين، حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحقوق غير المسيطرين والاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة. يتم الاعتراف بقيمة الاستثمار المتبقية بالقيمة العادلة.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦١٤	٥٠٠	نقد في الصندوق
٣٣١,٢١١	١١٧,١٧٢	أرصدة لدى البنوك
٥٣٥,٢٨٥	٣٧٣,٣٥١	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	ودائع لأجل*
١,٨٦٧,١١٠	١,١٦٦,٠٢٣	
(٣٢,٣٩٦)	(٣٢,٣٩٦)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٨٣٤,٧١٤	١,١٣٣,٦٢٧	

\* يمثل هذا البند ودائع بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة ٦,٥ ٪ (٢٠٢٣) : يتراوح معدل الفائدة بين ٤ ٪ و ٥ ٪).

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٦٧,١١٠	١,١٦٦,٠٢٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٥٣٥,٢٨٥)	(٣٧٣,٣٥١)	أرصدة لدى البنوك - حسابات عملاء
١,٣٣١,٨٢٥	٧٩٢,٦٧٢	

(٤) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩,٧٩٤	٢٧٣,٥٠٣	ذمم عملاء الوساطة المالية
٢,٧٨١,٣٠١	٣,٧٩٤,٩٩٨	ذمم عملاء الهامش*
٢,٨٠١,٠٩٥	٤,٠٦٨,٥٠١	
(٨٥٤,٦٢١)	(٨٥٤,٦٢١)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لذمم عملاء الوساطة المالية
١,٩٤٦,٤٧٤	٣,٢١٣,٨٨٠	وذمم عملاء الهامش

\* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الهامش الأولي المودع نقداً من قبل العميل في حساب التمويل على الهامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على الهامش الخاص بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش عن ٣٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية أيهما أعلى. نسبة الفائدة حدها الأقصى ١٣٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ١٢,٧٥٪) وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٣,١٦٧,١٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٩,٥٧٤,٥٧٤ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل المجموعة ٣,٧٩٤,٩٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢,٧٨١,٣٠١ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩,٣٧٢,١٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٦,٧٩٣,٢٧٣ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧١٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٧٠,٩٥٪).

تتبع المجموعة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيض خطر الخسائر الائتمانية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
شركة محدودة المسؤولية  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

تقوم المجموعة بأخذ مخصص مقابل الذمم المدينة الممكن عدم تحصيلها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية. فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء الوساطة المالية وذمم عملاء الهامش:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		<u>ذمم عملاء الوساطة المالية</u>
-	١٦٦,٠٤٩	١ يوم - ٧ أيام
١٩,٧٩٤	٥٧,٤٨٨	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	٤٨,٩٩٧	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	٥	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	٩٦٤	أكثر من ١٢٠ يوم
١٩,٧٩٤	٢٧٣,٥٠٣	
		<u>ذمم عملاء الهامش</u>
٢,٠٤٦,٤٢٧	٢,٨٩٠,٣٤٩	١ يوم - ٧ أيام
-	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
-	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
٧٣٤,٨٧٤	٩٠٤,٦٤٩	أكثر من ١٢٠ يوم
٢,٧٨١,٣٠١	٣,٧٩٤,٩٩٨	
٢,٨٠١,٠٩٥	٤,٠٦٨,٥٠١	

(٥) أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند مجموع المبالغ المودعة من قبل المجموعة لدى هيئة الأوراق المالية، حيث يتم تحديد هذه المبالغ بناءً على حجم التداول في سوق الأوراق المالية.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية

(٦) معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة الأم؛ الشركة المتحدة للاستثمارات المالية والشركة المالكة للشركة الأم؛ البنك الأردني الكويتي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وعائلاتهم. هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٥٧١,٠٧٠	٤,٣٨٣,٣٩٠	الشركة الأم
		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

الحسابات الجارية والودائع لدى جهات ذات علاقة  
(إيضاح ٣)

٥٨١,٧٤٦	٢٦٩,٤٢٩	الشركة المالكة للشركة الأم	الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي
٢٨٤,٧٥٠	٢٢١,٠٩٤	مساهم في الشركة الأم	الحسابات الجارية لدى البنك الاستثماري
١,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	مساهم في الشركة الأم	الودائع لدى البنك الاستثماري

كفالات بنكية:

يوجد على المجموعة كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي (الشركة المالكة للشركة الأم) بمبلغ ٩٩٤,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٩٩٤,٠٠٠ دينار) (إيضاح ١٣).

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٩,٣٢٠	مساهم في الشركة الأم
		إيرادات فوائد: البنك الاستثماري

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧,٣٠٠	-	رواتب ومكافآت

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩,١٥٠	٨٩,١٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ١٣)
٤٢,٥١٠	٢٢,٨٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٣٩٥	١١,٦٩٠	ذمم موظفين
٥٥,٣٦٨	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
-	٢٨	أخرى
١٩٠,٤٢٣	١٢٣,٧٠٦	

(٨) موجودات آلت مملكتها للشركة وفاءاً لديون مستحقة

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ استملاك عقارات مقابل ديون. قامت الشركة بتقييم هذه العقارات من قبل عدة مخمنين عقاريين مستقلين. تم تقييم هذه الموجودات بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٢ وبلغت القيمة العادلة لهذه العقارات ٧١٧,٢٦٥ دينار.

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠,٩٦٣	٣٢,٤٩٩	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
١٥,٧٨٩	١٢٧,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة
١٠٠,٠٠٠	-	تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩١,٥٨٤)	(٤٦,٤٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,٦٦٩)	(٤,٢١٣)	أمانات ضريبة دخل مدفوعة
٣٢,٤٩٩	١٠٩,٠٥٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وللشركة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية المتضمنة نسبة ضريبة المساهمة الوطنية للشركة ٢٨٪.

ب- الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي حتى عام ٢٠٢٣ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢٢. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لسنة ٢٠٢٣ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(١٠) أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٢,٥٦٢	٥٧٨,٧٨٥	أمانات المساهمين
٢٧,٨٠٩	٤٢,٥٢٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	٢٤,٨٨٢	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
١٩,٧١٣	١٩,٧١٣	أمانات عملاء
-	٦,٨٥٧	مخصص مكافآت الموظفين
٥,٢٧٢	٥,٢٧٢	مخصص إجازات الموظفين
-	١٤٨	مبالغ مستحقة لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن ضريبة دخل الموظفين
٦٣٥,٣٥٦	٦٧٨,١٧٩	

#### (١١) احتياطي إجباري

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

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات الأردني حيث أن هذه القوائم مالية مرحلية موحدة مختصرة ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجباري في نهاية السنة المالية.

#### (١٢) مصاريف إدارية

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)	
١٤,٨١٣	٧٨,٢٩٥	أتعاب مهنية
١٣,٢٨٦	١٤,٦٨٨	رسوم اشتراكات ورخص الوساطة المالية
٢,٤٢٥	٢,٨٩١	بريد وهاتف إنترنت
١٣,٧٠٠	٥٠٠	مصاريف إيجار قصيرة الأجل
٥٠	٣٧٥	مصاريف سيارات
١٣٠	٦٠	دعاية وإعلان
٥,٨٠٢	-	مصاريف صيانة
٣,٢٧٧	-	مياه وكهرباء وتدفئة
٥٤١	-	ضيافة ونظافة
١١٨	-	بدل تنقلات
٣٨٥	٥,٠٧٧	أخرى
٥٤,٥٢٧	١٠١,٨٨٦	

#### (١٣) القضايا والالتزامات المحتملة

##### - كفالات بنكية:

يوجد على المجموعة التزامات ممكن أن تطرأ مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي بقيمة ٩٩٤,٠٠٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٨٩,١٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٩٩٤,٠٠٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٨٩,١٥٠ دينار لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية).

##### - القضايا المقامة على المجموعة:

ان المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا بلغت قيمتها ١٥,٠٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: لا يوجد قضايا) وتتمثل في مطالبات قانونية متعلقة بأنشطة الشركة. برأي إدارة المجموعة ومستشاريها القانونيين، لن يترتب على المجموعة أي التزامات مقابل هذه القضايا.



**(١٤) مستويات القيمة العادلة**

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة وأرصدة مدينة أخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة لعملاء الوساطة وأرصدة دائنة أخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

**(١٥) أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.