

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

صفحة

١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٦ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

**تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
إلى المادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة المجموعة العربية للاستثمارات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة**

**مقدمة**

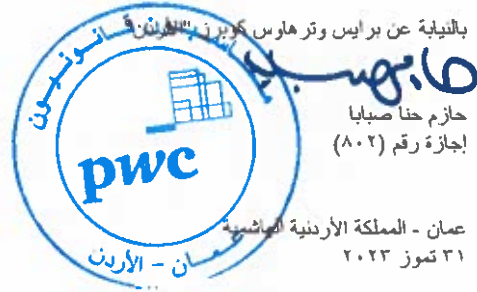
لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة للشركة العربية للاستثمارات المالية (ذات المسؤولية المحدودة) ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

**نطاق المراجعة**

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

**النتيجة**

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.



الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥,٤٧٠	٣٩,٥٠٠		الموجودات
٧١٧,٢٦٥	٧١٧,٢٦٥	٥	الموجودات غير المتداولة
١١٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		ممتلكات ومعدات
٨٣٦,٧٣٥	٧٨١,٧٦٥		إستثمارات عقارية
			أمانات صندوق ضمان التسوية
			الموجودات المتداولة
١,٨٩١,٠٥١	٢,٠٨٨,٣٣٧	٦	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية - بالصافي
-	٤,٥٤٨,٨٨٥	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٢٥,٠٨٠	١١٧,٥٧٥	٨	أرصدة مدينة أخرى
٧,٢٠٩,٢٥٢	١,٩٥٤,٠٦٨	٩	أرصدة وودائع لدى البنوك
٩,٢٢٥,٣٨٣	٨,٧٠٨,٨٦٥		مجموع الموجودات
١٠,٠٦٢,١١٨	٩,٤٩٠,٦٣٠		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٤,٨٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,١٧٩,٥٠٣	٢,١٧٩,٥٠٣		إحتياطي إجباري
١,١٧٩,٨٨٣	١,١٧٣,٠٩٤		أرباح مدورة
٨,١٥٩,٣٨٦	٨,١٥٢,٥٩٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٦٣,٣٦٢	٦٩,٩٦٧		مخصص نهاية الخدمة
			المطلوبات المتداولة
١٧,٨٣٩	-		بنك دائن
٥٢٩,٦١٤	٥١٣,٦١٦		الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١,٢٧٠,٩٥٤	٧٢٦,٣٤٤	١١	أرصدة دائنة أخرى
٢٠,٩٦٣	٢٨,١٠٦		مخصص ضريبة الدخل
١,٨٣٩,٣٧٠	١,٢٦٨,٠٦٦		مجموع المطلوبات
١,٩٠٢,٧٣٢	١,٣٣٨,٠٣٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٠,٠٦٢,١١٨	٩,٤٩٠,٦٣٠		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٨٨,٠٩١	٩١,٨٢٠		صافي عمولات الوساطة
٢٩,٠٥٢	٢٢,٥٠٧		إيرادات فوائد تمويل على الهامش
٥١,٣١٩	٨١,٦٠١		إيرادات فوائد بنكية
٢,٩٧٤	-		إيرادات أخرى، بالصافي
٢٧١,٤٣٦	١٩٥,٩٢٨		مجموع الإيرادات
(١٠٥,٢٤٨)	(٩٠,٣٢٠)		مصاريف موظفين
(١١٦,٣٧٣)	(٥٤,٥٢٧)	١٣	مصاريف أخرى
(٧,٣٢٥)	(١,٨٥٨)		استهلاكات
-	(٣٢,٣٩٦)		مخصص خسائر انتمائية متوقعة - ودائع بنكية
(٨,٨٧٦)	(٧,٨٢٧)		فوائد وعمولات بنكية
٣٣,٦١٤	٩,٠٠٠		ربح الفترة قبل الضريبة
(٩,٤١٢)	(١٥,٧٨٩)		ضريبة الدخل للفترة
٢٤,٢٠٢	(٦,٧٨٩)		(خسارة) ربح الفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر
٢٤,٢٠٢	(٦,٧٨٩)		(الخسارة) الدخل الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	أرباح محورة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,١٥٩,٣٨٦	١,١٧٩,٨٨٣	-	٢,١٧٩,٥٠٣	٤,٨٠٠,٠٠٠
(٦,٧٨٩)	(٦,٧٨٩)	-	-	-
٨,١٥٢,٥٩٧	١,١٧٣,٠٩٤	-	٢,١٧٩,٥٠٣	٤,٨٠٠,٠٠٠
٥,٩١٥,٤٦٧	٧١,٥٢٩	١,٠٢٠,٨٥٢	٢,٠٢٣,٠٨٦	٢,٨٠٠,٠٠٠
٢٤,٢٠٢	٢٤,٢٠٢	-	-	-
(١,٠٢٠,٨٥٢)	-	(١,٠٢٠,٨٥٢)	-	-
٤,٩١٨,٨١٧	٩٥,٧٣١	-	٢,٠٢٣,٠٨٦	٢,٨٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)  
مجموع الخسارة الشاملة للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

للسنة أشهر المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)  
مجموع الربح الشامل للفترة  
توزيعات ارباح (إيضاح ١٠)  
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٣,٦١٤	٩,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٧,٣٢٥	١,٨٥٨	الاستهلاكات
٨,٨٧٦	٧,٨٢٧	فوائد وعمولات بنكية
(٥١,٣١٩)	(٨١,٦٠١)	إيرادات فوائد بنكية
-	٣٢,٣٩٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ودائع بنكية
-	٦,٦٠٥	مصرف نهاية الخدمة
		التغير في بنود راس المال العامل:
٧٤٦,٤٨١	(١٩٧,٢٨٦)	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية
(٩٣٥,٧٤٩)	(١,١٤١)	أرصدة مدينة أخرى
-	٨٩,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١,٥٣٥,٣٤٩	(١٥,٩٩٨)	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٣٣,٣٠٩	(٥٤٤,٦١٠)	أرصدة دائنة أخرى
١,٣٧٧,٨٨٦	(٦٩٣,٩٥٠)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة
(١٠,٦١٢)	-	التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٦٧,٢٧٤	(٦٩٣,٩٥٠)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من
		الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩,٢٧٩)	(٣٥,٨٨٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٥١,٣١٩	٨١,٦٠١	المتحصل من الفوائد الدائنة
٤٢,٠٤٠	٤٥,٧١٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٨,٨٧٦)	(٧,٨٢٧)	فوائد مدفوعة
-	(٤,٥٤٨,٨٨٥)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٠٢٠,٨٥٢)	-	توزيعات أرباح على المساهمين
(١,٠٢٩,٧٢٨)	(٤,٥٥٦,٧١٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة
		التمويلية
٣٧٩,٥٨٦	(٥,٢٠٤,٩٤٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٣٥٣,٣٥٢	٧,١٩١,٤١٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٧٣٢,٩٣٨	١,٩٨٦,٤٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## (١) معلومات عامة

تأسست الشركة العربية للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ أيار ١٩٩٤ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٤٧)، وتعتبر الشركة العربية للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة خلفاً للشركة العربية للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة وذلك بعد أن تم تحويل صفتها القانونية من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة محدودة. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأسمال الشركة خلال السنوات حيث قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢١ الموافقة على تخفيض رأسمال الشركة البالغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأسمال الشركة بعد التخفيض ٢,٠١٤,٤٩٣ دينار/ حصة بسبب زيادته عن حاجة الشركة. كما قامت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٢ بزيادة رأسمال الشركة من ٢,٠١٤,٤٩٣ دينار ليصبح ٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق استخدام جزء من الاحتياطي الاختياري وذلك بقيمة ٧٨٥,٥٠٧ دينار، وتوزيعه بالتناسب مع ملكية الشركاء في الشركة، هذا وتم استكمال إجراءات التغيير في رأسمال الشركة في دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢.

قررت الهيئة العامة للشركة أيضاً خلال ذلك الاجتماع تحويل الصفة القانونية للشركة من "شركة مساهمة عامة محدودة" إلى "شركة ذات مسؤولية محدودة" تحت رقم (٥٣٢١٠)، هذا وقد تم استكمال إجراءات الصفة القانونية للشركة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٩.

تتمثل أهم غايات الشركة في القيام في الاستثمار في الأوراق المالية و شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ويتم توحيد قوانينها مع القائمة المالية الموحدة للشركة.

يقع المركز الرئيسي للشركة في عمان منطقة الشمساني - شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان - ١١١٩٢ - المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٢٣.

## (٢) السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (القوائم المالية المرحلية) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة يجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي.

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

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة التشغيلية للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه والتي لا يوجد لها تأثير جوهري.



لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢-٢-١ إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

يتم إظهار وتصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والإيضاحات التفصيلية الخاصة ببعض منها، مثل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة والخسائر الائتمانية المتوقعة والأرصدة مقيّدة السحب والموجودات المستملكة لقاء ديون ومستويات القيمة العادلة والتصنيف القطاعي والإيضاحات الخاصة بالمخاطر وغيرها، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته والنماذج الاسترشادية الصادرة عنه والتي قد لا تشمل جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كذلك الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) و (٩) و (١٣).

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٣/٢٠١٨) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

(أ) تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

(ب) عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٤٧/٢٠٠٩) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

(أ) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:  
وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

(ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد >
- (٥) إدارة كفؤة للعميل.

ج) تسهيلات انتمائية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من ما يلي:

- ١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الانتمائية و/أو فوائدها.
- ٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- ٣) التسهيلات الانتمائية التي سبق وأن صنف كتسهيلات انتمائية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الانتمائية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
- ٤) التسهيلات الانتمائية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
- ٥) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تجدد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

د) التسهيلات الانتمائية غير العاملة:

وهي التسهيلات الانتمائية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- ١) مضى على إستحقاقها أو إستحقاق أحد أقساطها أو عدم إنتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الانتمائية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الانتمائية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الانتمائية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

- ٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- ٣) التسهيلات الانتمائية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
- ٤) التسهيلات الانتمائية الممنوحة لأي عمل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- ٥) التسهيلات الانتمائية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- ٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
- ٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الانتمائية وفقا لتعليمات (٤٧/٢٠٠٩) لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم إستكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة (٢٥٪) وعلى مدار أربعة سنوات.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل فيها الشركة أيهما أشد.

## ٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة، القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتتحقق 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، وتتم 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 مآذرة 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 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 لتنماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تصبح هنالك سيطرة من قبل المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

#### التغيرات في حقوق الملكية

تعتبر المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق الملكية في المجموعة. ينتج عن التغير في حصص الملكية تعديل بين القيم الدفترية للحقوق المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس حصصها النسبية في الشركة التابعة. يتم إثبات أي فرق بين مبلغ التعديل على حقوق الملكية غير المسيطرة وأي مقابل مدفوع أو مستلم في احتياطي منفصل ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي مجموعة دار الدواء للتنمية والاستثمار.

عندما تتوقف المجموعة عن التوحيد أو حساب حقوق الملكية لأحد الاستثمارات بسبب فقدان السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الفعال، فإن أي حصة محتفظ بها في الشركة يعاد قياسها إلى قيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. تصبح هذه القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة للحصة المحتفظ بها كشركة حليفة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، فإن أي مبالغ معترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة. يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر قد يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إذا تم تخفيض حصة الملكية في مشروع مشترك أو شركة حليفة مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة أو التأثير الفعال، يتم إعادة تصنيف الحصص من المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حيثما كان ذلك مناسباً.

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية لشركة العربية للاستثمارات المالية (الشركة) وشركاتها التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية
شركة المستثمرون الأردنيون لتنمية المجمعات التجارية والتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	٢,٥٠٠	١٠٠٪

## ٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات  
السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في أيار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ويحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

- التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.
- تعديل صريح للمخاطر، و
- هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري ومبسط لتخصيص قسط التأمين عن المسؤولية للتغطية المتبقية للعقد قصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

يوجد تعديل لنموذج القياس العام يسمى "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود المكتوبة من قبل شركات التأمين على الحياة حيث حصة حاملي الوثائق في عوائد العناصر الأساسية. عند تطبيق الرسوم المتغيرة، فإن حصة المنشأة في تغيرات القيمة العادلة للبنود الأساسية هي المدرجة في CSM. لذلك من المحتمل أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أن تكون أقل تقلبا من النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسي لجميع الجهات التي تصدر عقود التأمين أو عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تنفيذ المعيار عن طريق تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على المستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضا إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارا انتقاليا يسمح للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في المقارنة الفترة (الفترات) المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تراكم التصنيف ينطبق على جميع الأصول المالية، بما في ذلك تلك المحتفظ بها فيما يتعلق بأنشطة غير مرتبطة بالعقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وهو يسمح لتلك الأصول بأن تكون كذلك مصنفة في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الشركة تتوقع هذه الأصول أن يتم تصنيفها عند التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. إن يمكن تطبيق التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها ، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨  
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهما ، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى ، ولكن يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢  
أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك ، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار ،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة ، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة ، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد  
أول كانون الثاني ٢٠٢٤

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة  
المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١ - التعديلات  
التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية في عام ٢٠٢٠  
أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على  
الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث  
بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات  
أن ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام الذي كان من المقرر  
تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى  
١ يناير ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على  
معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثّرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف  
المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات  
على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط  
للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في  
تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان  
اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول  
ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها  
خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

- القيمة الدفترية للالتزام
- معلومات عن العهود، و
- الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة  
الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ السياسات  
المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة  
إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على  
أنها متداولة أو غير متداولة.

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. أول كانون الثاني ٢٠٢٤  
في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاتهم الحليفة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك يشكل "نشاطا تجاريا" (مثل المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطا تجاريا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يتم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

\*\*\* في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة.

### (٣) إدارة المخاطر المالية

#### ١-٣ عوامل المخاطر المالية

تعرض المجموعة لبعض المخاطر المالية المختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر مخاطر السوق (مخاطر تحويل العملات وأسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للمجموعة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

#### أ. مخاطر السوق

##### - مخاطر تحويل العملات

إن معظم تعاملات المجموعة بالدينار الأردني، لذلك فإن مخاطر تحويل العملات غير جوهرية.

##### - مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية من الافتراض بأسعار فائدة متغيرة، أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الافتراض بأسعار فائدة ثابتة. إن جميع القروض التي حصلت المجموعة عليها ذات فائدة ثابتة.

#### ب. مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض المجموعة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق اقتراض وعن طريق التسهيلات الائتمانية. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء بشكل جوهري.

#### ج. مخاطر الائتمان

لا يوجد لدى المجموعة تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية حيث تنحصر الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان في الاستثمار في الذمم المالية لعملاء الوساطة المالية والنقد لدى البنوك والموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

تتعامل المجموعة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاء ائتمانية عالية.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ موزع كما يلي:

البنك	التصنيف	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
البنك الاردني الكويتي (الشركة الأم القابضة)	B+	٦٥٧,٧١٢	٤,٣٩٩,٨١١
البنك الاستثماري	BB+	١,٣٢٦,٨٠٥	١,٧٨٧,٦٣١
البنك الأهلي	B+	-	١,٠٢١,١٢٤
		١,٩٨٤,٥١٧	٧,٢٠٨,٥٦٦

#### ٢-٣ القيمة العادلة

تقارب القيمة الدفترية للذمم المالية لعملاء الوساطة قيمتها العادلة.



**(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية**

تجري المجموعة تقييمها مستمرا للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتبطة التي يعتقد أنها معقولة استنادا إلى الظروف الراهنة.

تقوم المجموعة بأعداد تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة بطبيعتها نادرا ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة. تتمثل التقديرات والافتراسات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

**- مخصص خسائر إنتمانية متوقعة**

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراسات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم المجموعة الأحكام في وضع هذه الافتراسات وتحديد المدخلات لحساب الانخفاض في القيمة استنادا إلى تاريخ المجموعة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

**- ضريبة الدخل**

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناء على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفا عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

**(٥) استثمارات عقارية**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	الكلفة
١,٠١٦,٦٦٠ (٢٩٩,٣٩٥) ٧١٧,٢٦٥	١,٠١٦,٦٦٠ (٢٩٩,٣٩٥) ٧١٧,٢٦٥	الرصيد في أول كانون الثاني مخصص تدني في قيمة الأراضي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمتوسط سعر ٧١٧,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

قامت الشركة خلال ٢٠٢٢ بتخفيض قيمة الأرض بمبلغ ٢٩٩,٣٩٦ دينار وتم تسجيل خسارة تدني في قائمة الدخل الشامل للعام ٢٠٢٢.

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٦) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية – بالصفافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٦٩٠,٣٦٥	٢,٨٢٠,٨٢٧	ذمم عملاء الهامش*
٥٥,٣٠٧	١٢٢,١٣١	ذمم عملاء الوساطة المالية
٢,٧٤٥,٦٧٢	٢,٩٤٢,٩٥٨	
(٨٥٤,٦٢١)	(٨٥٤,٦٢١)	يخفض مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
١,٨٩١,٠٥١	٢,٠٨٨,٣٣٧	

\* تقوم المجموعة بمنح تسهيلات لهؤلاء العملاء بحد أقصى ٢٥٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على ألا تتدنى هذه النسبة عن ٢٠٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري. إن تفاصيلها كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١١,٧٧٨,٩٤٠ دينار (٢٠٢٢: ١٢,٤٠٩,٠٤٧ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل المجموعة بمبلغ ٢,٨٢٠,٨٢٧ دينار (٢٠٢٢: ٢,٦٦١,٤٧١ دينار).
- إجمالي المبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٩,٦٦٩,٤٧٠ دينار أردني (٢٠٢٢: ٩,٧٤٧,٥٧٦ دينار).
- إن نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٢٪ (٢٠٢٢: ٧٨,٥٥٪).

تتبع المجموعة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تقليل مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. وتقوم المجموعة بأخذ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية، وفيما يلي إجمالي الذمم المدينة حسب الاستحقاق:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٥,١٩٨	١٠٦,٨٨٦	١ يوم - ٣٠ أيام
١٠٩	١٥,٢٤٥	٣١ أيام - ٦٠ يوم
-	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
-	-	٩١ يوم - ١٢٠ يوم
-	-	أكثر من ١٢٠ يوم
٥٥,٣٠٧	١٢٢,١٣١	مجموع ذمم عملاء الوساطة المالية
٢,٦٩٠,٣٦٥	٢,٨٢٠,٨٢٧	ذمم عملاء الهامش
٢,٧٤٥,٦٧٢	٢,٩٤٢,٩٥٨	

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

\*\* كانت الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٥٦,٥٣٥	٨٥٤,٦٢١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٢٥,٩٨٢)	-	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
		المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم
(١,٥٧٥,٩٣٢)	-	المدينة لعملاء الوساطة المالية
٨٥٤,٦٢١	٨٥٤,٦٢١	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٧) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات المسيطر عليها أو عليها تأثير جوهري بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل تلك الجهات.

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
-	٤,٢٩٨,٨٨٥	الشركة الأم	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٢٥٠,٠٠٠	شركة شقيقة	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
-	٤,٥٤٨,٨٨٥		شركة موارد للوساطة المالية

منافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٧,٥٥٠	٢٧,٣٠٠	رواتب و منافع أخرى

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩,١٥٠	٨٩,١٥٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٢٩,٣٤٤	٢٧,٦٣٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٦,٢٨٦	-	تسوية تداول*
٣٠٠	٧٨٩	تأمينات مستردة
١٢٥,٠٨٠	١١٧,٥٧٥	

\* يمثل هذا البند المجموع الكلي للمبالغ المستحقة للشركة من مركز ايداع الأوراق المالية والنتائج عن عمليات تداول اليوم الأخير من السنة/الفترة المالية.

(٩) أرصدة وودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,١٨٦	١,٩٤٧	نقد في الصندوق
٢,٧٢٩,٦٩٤	٩٨٤,٥١٧	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٧٦,٣٧٢	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
-	(٣٢,٣٩٦)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٢٠٩,٢٥٢	١,٩٥٤,٠٦٨	

\* يمثل هذا البند وودائع لأجل بالدينار الاردني تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر من تاريخ ربط هذه الودائع بمعدل فائدة سنوية يتراوح ما بين ٤٪ - ٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: يتراوح ما بين ٣,٥٪ - ٤٪).

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧,٢٠٩,٢٥٢	١,٩٨٦,٤٦٤	نقد في الصندوق و لدى البنوك
(١٧,٨٣٩)	-	بنك دانن
٧,١٩١,٤١٣	١,٩٨٦,٤٦٤	

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

**(١٠) حقوق الملكية**

**رأس المال المصرح به والمدفوع**

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع للمجموعة ٤,٨٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٤,٨٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

إن المجموعة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.

**إحتياطي إجباري**

تماشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي للشركة، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي أرباحها السنوية قبل الضرائب كإحتياطي إجباري. يتم هذا الاقتطاع إلى أن يساوي هذا الإحتياطي رأس مال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء.

**توزيعات أرباح**

قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٢ توزيع مبلغ ١,٠٢٠,٨٥٢ دينار من الإحتياطي الإختياري كأرباح على الشركاء والتي تمثل نسبة ٣٦,٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

**(١١) أرصدة دائنة أخرى**

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٥٨,٦١٦	٦٥٨,٤٠٩	أمانات مساهمين
١٢,٣٣٨	٤,٨٤٢	مصاريف مستحقة
-	٢٢,٦٥٤	تسوية تداول
-	٩,٨٠٧	مخصص ايجازات موظفين
-	٣٠,٦٣٢	امانات أخرى
١,٢٧٠,٩٥٤	٧٢٦,٣٤٤	

**(١٢) ضريبة الدخل**

**أ- مخصص ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٦٦٣	٢٠,٩٦٣	رصيد بداية الفترة/السنة
(٢٠,٧٠٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨,٦٤٦)	أمانات ضريبة دخل
-	١٥,٧٨٩	الضريبة المستحقة على أرباح الفترة /السنة
٢٠,٩٦٣	٢٨,١٠٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

- فيما يلي التسوية بين الربح الخاضع للضريبة والربح المحاسبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٦٤,١٦٧	٩,٠٠٠	الربح المحاسبي
		يضاف:
٩٢,٥٣١	٤٧,٣٨٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
		يطرح:
(١,٧٣٣,٨٤١)	-	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٧٧,١٤٣)	٥٦,٣٨٩	الربح الضريبي
٢٨%	٢٨%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
-	١٥,٧٨٩	ضريبة الدخل
-	١٧٥,٤%	نسبة الضريبة القانونية
-	٢٨%	نسبة ضريبة الدخل القانونية

ب- الوضع الضريبي:

- إن المجموعة مقدرة لغاية نهاية عام ٢٠١٨ ولا يوجد عليها أي التزام ضريبي عن تلك الفترة.
- قامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢ في الموعد المحدد قانونا ولم يتم مراجعة حسابات المجموعة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للمجموعة، أن المخصصات في القوائم المالية الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ كافية ولا حاجة لرصد أي مخصصات إضافية.

الشركة العربية للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٣) مصاريف أخرى		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٢٨٠	١٤,٨١٣	أتعاب مهنية واستشارية
١٦,٢٠٠	١٣,٧٠٠	إيجارات قصيرة الأجل
١٤,٥٠٠	١٣,٢٨٦	رسوم واشتراكات
٣,٠٠٤	٣,٦٤١	صيانة
٧,٧٢٧	٣,٢٧٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٤,٩٠٧	٢,٤٢٥	بريد وهاتف
٣,٣٥٨	٢,١٦٠	تأمين صحي
٢,٧١٨	٥٤١	ضيانة ونظافة
١,٦٨٢	٣٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٦٧٥	١٣٠	دعاية وإعلان
٦٣٦	٨١	أخطاء تداول
٨,٤٨٠	٥٠	مصاريف سيارات
١٧٤	١١٨	مصاريف تنقلات وسفر
٥,١٤٨	-	مصاريف تطوير
٧,١٨٨	-	عمولات وساطة
٢,٣٦٠	-	تبرعات
٢,٣٣٦	-	أخرى
١١٦,٣٧٣	٥٤,٥٢٧	

(١٤) التزامات محتملة

بلغت الالتزامات المحتملة على المجموعة كما في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مبلغ ٩٩٤,٠٠٠ دينار وتمثلت في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية، مقابل ٩٩٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

لا يوجد قضايا قانونية مقامة ضد المجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هذا وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني فإن المخصصات المسجلة كافية لمواجهة أي التزام مستقبلي.