

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 عملية 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 لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولهما بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢٤ و ٢٧ تموز ٢٠٢٣ على التوالي.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فايز شحاتة
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ تموز ٢٠٢٤

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٥,٧٥٢,٧٧١	٦,٣٥٠,٠١٩	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٨١٠,٦٤١	٢,٣٠٨,٤٢٤	٥	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣١,٤٢٥,١٥٥	٣١,٤٧٠,٧٤٧	٥	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٤٨,٧٦٦	١٥٦,٣٢٩		أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	٦	أراضي معدة للبيع
١,٣٩١,٧٦٦	١,٤٢٦,٧٢٢	٩ - ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠,٦٩٠	٤٦,٨٦٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦١,١٢٨	٧٠,٩٢٦		موجودات غير ملموسة
٤٣,٣٤٧,٦٥١	٤٣,٥٢٦,٧٦٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٢,٢٩٣,٠٧٦	١١,٧٢٨,٤١٨	٧	بنوك دائنة
٥,٧٣٨,٨٥١	٥,٩٨٢,٠١٣	٨	ذمم دائنة - وساطة مالية
١٨٥,١٩٨	١٧١,٣٣٢		أرصدة دائنة أخرى
٥٤,٥٣٩	٤٢٣,٠٢٨		تأمينات نقدية
٢٦٦,٩٥٨	٢٠١,٠٤٦	٩ - أ	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٥٣٨,٦٢٢	١٨,٥٠٥,٨٣٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠ - أ	رأس المال
٦,٢٣١,٧٨٦	٦,٢٣١,٧٨٦	١٠ - ب	احتياطي إجباري
٢,٩٧٧,٢٤٣	٣,١٨٩,١٤١	١١	أرباح مدورة
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢٥,٠٢٠,٩٢٧		مجموع حقوق الملكية
٤٣,٣٤٧,٦٥١	٤٣,٥٢٦,٧٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٤٥٢,٩٢٢	٣٤٣,٦٧١		عمولات تداول
١,٨٠١,٦٢٤	١,٧٢٩,٣٥٢		فوائد دائنة
(٢٧,٨٦٤)	٤,٩٦٧		أرباح (خسائر) فروقات عملة
١٦,٧٥٦	١٢,٥٣٢		اخرى
٢,٢٤٣,٤٣٨	٢,٠٩٠,٥٢٢		صافي الإيرادات
(٩٩٦,٣٢٤)	(٩٥١,٤٧٦)		مصاريف إدارية
(٤٦١,٢٢٥)	(٤٦٢,٨٣٩)		تكاليف تمويل
(٢٢,٤٣٥)	(٢٣,٠٧٣)		استهلاكات واطفاءات
(٣٠٣,٠٩٤)	(٣١٧,٦٦٢)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم عملاء مدينة
(٢,٨٧٢)	٦١٧	٤	المسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
			المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١,٢٦١	١,٢٥٣		مجموع المصاريف
(١,٧٨٤,٦٨٩)	(١,٧٥٣,١٨٠)		
٤٥٨,٧٤٩	٣٣٧,٣٤٢		ربح الفترة قبل الضريبة
(١٤٦,٠٩٨)	(١٢٥,٤٤٤)	٩- ب	ضريبة الدخل للفترة
٣١٢,٦٥١	٢١١,٨٩٨		الربح للفترة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى
٣١٢,٦٥١	٢١١,٨٩٨		اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ارباح		احتياطي		رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٢٤٣	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠		
	٢١١,٨٩٨	٢١١,٨٩٨	-	-		
	٢٥,٠٢٠,٩٢٧	٣,١٨٩,١٤١	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠		
	٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠		
	٣١٢,٦٥١	٣١٢,٦٥١	-	-		
	٢٤,٨١٧,٩٧٤	٣,٠٢٩,٠٧٩	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠		

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٤٢٦,٧٢٢ دينار من الارباح المدورة مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤	
اجمالي الدخل الشامل للفترة	
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	
اجمالي الدخل الشامل للفترة	
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٥٨,٧٤٩	٣٣٧,٣٤٢	الأنشطة التشغيلية	
		الربح للفترة قبل الضريبة	
		تعديلات:	
٢٢,٤٣٥	٢٣,٠٧٣	استهلاكات واطفاءات	
٣٠٣,٠٩٤	٣١٧,٦٦٢	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم عملاء مدينة
٢,٨٧٢	(٦١٧)	٤	(المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
(١,٢٦١)	(١,٢٥٣)		المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
		التغير في الموجودات والمطلوبات	
١,٠٣٩,٨٩٤	١٣٨,٩٦٣	ذمم عملاء مدينة - بالصافي	
١٠,٥١٩	(٧,٥٦٣)	أرصدة مدينة أخرى	
(١,٢٣٤,٤٩٤)	٢٤٣,١٦٢	ذمم دائنة وساطة مالية	
(١١٢,١٥٦)	(١٢,٦١٣)	أرصدة دائنة أخرى	
١,٢٧٤	٣٦٨,٤٨٩	تأمينات نقدية	
٤٩٠,٩٢٦	١,٤٠٦,٦٤٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة	
(٣٥٤,١١٩)	(٢٢٦,٣١٢)	٩- أ	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٦,٨٠٧	١,١٨٠,٣٣٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
(٥٥٧)	-	شراء ممتلكات ومعدات	
(٤٢٥)	(١٩,٠٤٤)	شراء موجودات غير ملموسة	
(٩٨٢)	(١٩,٠٤٤)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية	
١٣٥,٨٢٥	١,١٦١,٢٨٩	صافي الزيادة في النقد وما فيه حكمه	
(٤,٤٧٤,٤٦٠)	(٦,٥٣٦,٩٣١)	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة	
(٤,٣٣٨,٦٣٥)	(٥,٣٧٥,٦٤٢)	٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
		عمليات غير نقدية:	
		عمليات التمويل	
١,٠٤٨,٦٥٤	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

١ - عام

تأسست شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في الأردن كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠، وقد تم تسجيل العلامة التجارية "ABC Investments" كعلامة تجارية للشركة اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٠٢، ومن غاياتها إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة وتغطية إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن والذي تمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١١ تموز ٢٠٢٤.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة مع القوائم المالية المرحلية المختصرة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن.

٢ - أسس الأعداد والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار المعلومات المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء أراضي معدة للبيع، حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة 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 ايضاً 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 المختصرة للشركة.

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 المختصرة للشركة.

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 ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان 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 اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

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

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

٣- استخدام التقديرات

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قامت الشركة بحساب قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات هيئة الأوراق المالية، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضريبة المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية المختصرة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها الشركة.

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية المرحلية المختصرة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

إن تقديراتنا المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١,٧٢٨	نقد في الصندوق
٤٣,٤٦١	٢٧٤,٧٥٤	أرصدة لدى بنوك محلية
٥٧١,٧٤٤	٤٣٧,٥٥٣	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٢,١٧١,٢٣٤	٣,٦٢٤,٨٩٠	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٢)
٢,٩٦٩,٧٠٦	٢,٠١٣,٨٥١	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
(٣,٣٧٤)	(٢,٧٥٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية*
٥,٧٥٢,٧٧١	٦,٣٥٠,٠١٩	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٦,٣٠٠,٦٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٥,٦٤٩,٢٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا تستحق أية فوائد على هذه الحسابات.

* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٣٦	٣,٣٧٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٢٣٨	-	المخصص خلال الفترة/ السنة
-	(٦١٧)	المسترد خلال الفترة/ السنة
٣,٣٧٤	٢,٧٥٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

إن تفاصيل بند النقد وما في حكمه لغايات قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٣٥٢,٠٣٠	٦,٣٥٢,٧٧٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٠,٦٩٠,٦٦٥)	(١١,٧٢٨,٤١٨)	ينزل: بنوك دائنة
(٤,٣٣٨,٦٣٥)	(٥,٣٧٥,٦٤٢)	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٥ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٦٢٥,٣٣١	٣,١٤٠,٥٨١	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣٣,٦٣٥,٩٩١	٣٤,٠٦٤,٦٨٢	ذمم عملاء مدينة - هامش
-	٢٧,٧٦٩	ذمم صندوق تسوية الوسيط*
(٤٠٤,٠٦٦)	(٥١٤,٧٣٩)	ينزل: فوائد معلقة
(٢,٦٢١,٤٦٠)	(٢,٩٣٩,١٢٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٤,٢٣٥,٧٩٦	٣٣,٧٧٩,١٧١	

* يمثل هذا البند صافي قيمة عقود التداول المنفذة في بورصة عمان بيعا وشراء على اساس التسليم مقابل الدفع لحساب التسوية الخاص بمركز إيداع الاوراق المالية لدى بنك التسوية (البنك المركزي الأردني).

بلغت ذمم عملاء المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٥,٦٤١,٣١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٤,٧٢٤,٠٧٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧٩,٧٠٥	٤٠٤,٠٦٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٣١,٠٤٥	١١٠,٦٧٣	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٥٠٦,٦٨٤)	-	الفوائد المعدومة
٤٠٤,٠٦٦	٥١٤,٧٣٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي الحركة على ذمم عملاء مدينة (النقدي والهامش) بشكل تجميعي خلال الفترة/ السنة :

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	٣,٥٨٩,٨٧٥	٤,٧٢٤,٠٧٩
٤,١١٨,٧٤١	٤,٠١٧,٢١٢	١٠٠,٨٧٥	٦٥٤
(٤,١٢٦,٤٠٤)	(٣,٦٣٤,٢٩٨)	(١٢٧,٣٤٨)	(٣٦٤,٧٥٨)
-	-	-	-
-	(٢٤٥,٣٧٨)	٢٤٥,٣٧٨	-
-	(٢٧)	(١,٢٨١,٣١٠)	١,٢٨١,٣٣٧
(٤٨,٣٩٦)	(٩٢,٦١١)	٤٤,٢١٥	-
-	-	-	-
٣٧,٢٠٥,٢٦٣	٢٨,٩٩٢,٢٦٦	٢,٥٧١,٦٨٥	٥,٦٤١,٣١٢

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
التعرضات الجديدة خلال الفترة
التعرضات المسددة خلال الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٣٠,٢٨٦,٨٧٦	٣,٢٦٤,٨٩٣	٦,١٠٩,٥١٥
٨,٩٨٨,٧١٩	٧,٦٦٧,٣٦٥	١,٢٨٠,٣٦٩	٤٠,٩٨٥
(٦,٩٩٥,٨٢٨)	(٥,٧٦٢,٦١٢)	(١,١٣٩,٧٣٨)	(٩٣,٤٧٨)
-	٨٠,٣٩٨	(٨٠,٣٩٨)	-
-	(١,٧٢٣,٠٠٠)	١,٧٢٣,٠٠٠	-
-	(١,٢٥٧,٥٦٣)	(٦٣٩,٨١٣)	١,٨٩٧,٣٧٦
(١,١٦٢,٥٣٤)	(٣٤٤,٠٩٦)	(٨١٨,٤٣٨)	-
(٣,٢٣٠,٣١٩)	-	-	(٣,٢٣٠,٣١٩)
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٢٨,٩٤٧,٣٦٨	٣,٥٨٩,٨٧٥	٤,٧٢٤,٠٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف
بين المراحل
التسهيلات المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم عملاء مدينة بشكل تجميعي خلال الفترة/ السنة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٢٨٦	٥٠,٧٠٩	٢,٥٣٢,٤٦٥	٢,٦٢١,٤٦٠
٨٦٠	٤٢٥	٣٧٩,٧٥١	٣٨١,٠٣٦
(٢٦,٢٦٠)	(١٥,٦٢٥)	(٢٤,٩٥٠)	(٦٦,٨٣٥)
-	-	-	-
(٣,٨٩٨)	٣,٨٩٨	-	-
(٢٦)	(٢,٩٧٧)	٣,٠٠٣	-
٣,٤٦١	-	-	٣,٤٦١
١٢,٤٢٣	٣٦,٤٣٠	٢,٨٩٠,٢٦٩	٢,٩٣٩,١٢٢

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال الفترة
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المسددة خلال الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٥٠٤	١٨٠,١٩٢	٤,٠٤٩,٥٣٠	٤,٢٧٦,٢٢٦
٨,٤٤٨	٣,٨٤٣	٦٤٩,٩٦٦	٦٦٢,٢٥٧
(١٠,٥٥٣)	(٢٢,٧٣٧)	-	(٣٣,٢٩٠)
١٢٧	(١٢٧)	-	-
(٣٥,١٣٦)	٣٥,١٣٦	-	-
(٣٥٩,٤٠١)	(١٩٧,٢٠٣)	٥٥٦,٦٠٤	-
٣٨٨,٢٩٧	٥١,٦٠٥	-	٤٣٩,٩٠٢
-	-	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)
٣٨,٢٨٦	٥٠,٧٠٩	٢,٥٣٢,٤٦٥	٢,٦٢١,٤٦٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المدومة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٦ - أراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لدم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بأرض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ٨٦٩,٢٦٨ دينار وارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ٨٢٧,٤٦٦ دينار.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٣٠٧,٢٤٦	٢,٣٠٧,٢٤٦
(٦١٠,٥١٢)	(٦١٠,٥١٢)
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤

كلفة الأراضي
مخصص خسارة التدني

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢

رصيد بداية الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٤٨١,٥٠٠	-
١,٠٠٥,٦٠٤	٧٤٢,٥٨٢
٥,٩٧٠,٨٨١	٨,٨٤٨,٤٣٩
٢,٨٣٥,٠٩١	٢,١٣٧,٣٩٧
١٢,٢٩٣,٠٧٦	١١,٧٢٨,٤١٨

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين (إيضاح ١٢)
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن (إيضاح ١٢)
بنك القاهرة عمان - جاري مدين
بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

السقف الممنوح	معدل الفائدة
دينار	%
١١,٣٤٤,٠٠٠	٦
١,٢٥٥,٠٠٠	٧,٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٩
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٧٥

بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن
بنك المال الأردني - جاري مدين
بنك القاهرة عمان - جاري مدين
بنك الاستثمار العربي الأردني - جاري مدين

٨ - ذمم دائنة - وساطة مالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,٩٨٢,٠١٣	٥,٦٤٦,٨٥١
-	٩٢,٠٠٠
٥,٩٨٢,٠١٣	٥,٧٣٨,٨٥١

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم صندوق تسوية الوسطاء

٩ - ضريبة الدخل

أ- ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٦٦,٩٥٨	٣٩٥,٧٠٦
(٢٢٦,٣١٢)	(٤٤٧,٦٤٦)
١٦٠,٤٠٠	٣١٨,٨٩٨
٢٠١,٠٤٦	٢٦٦,٩٥٨

رصيد بداية الفترة/ السنة
الضريبة المدفوعة
مصروف الضريبة الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣١,٤١٥	١٦٠,٤٠٠	مصرف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
(٨٥,٣١٧)	(٣٤,٩٥٦)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
١٤٦,٠٩٨	١٢٥,٤٤٤	

ج- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٩٣,٦٩٤	٣٤,٩٥٦	المضاف خلال الفترة/ السنة - بالصافي
١,٣٩١,٧٦٦	١,٤٢٦,٧٢٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	إضافات خلال الفترة	المحرج خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٣٥,٤٤٨	٨٢٣,٨٧٠	٢,٩٤٢,٣٩١	٣١٧,٠٤٥	(١,٢٥٣)	٢,٦٢٦,٥٩٩	موجودات ضريبية مؤجلة
						موجودات ضريبية مؤجلة على أثر
						تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
						رقم (٩) من الأرباح المدورة
٦٥٦,٣١٨	٦٠٢,٨٥٢	٢,١٥٣,٠٤١	-	(١٩٠,٩٥٢)	٢,٣٤٣,٩٩٣	موجودات ضريبية مؤجلة على أثر
						إعدام ديون غير عاملة تحت التسوية
١,٣٩١,٧٦٦	١,٤٢٦,٧٢٢	٥,٠٩٥,٤٣٢	٣١٧,٠٤٥	(١٩٢,٢٠٥)	٤,٩٧٠,٥٩٢	المجموع

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٥٨,٧٤٩	٣٣٧,٣٤٢	الربح المحاسبي
٣٦٧,٧٣٥	٤٢٦,٤٦٥	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	(١٩٠,٩٥٢)	مصروفات مقبولة ضريبيا
٨٢٦,٤٨٤	٥٧٢,٨٥٥	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٥٠,٤	%٤٧,٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب ضريبة الدخل للشركة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢١، كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١٠- حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضريبة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. لم تقم الشركة بتحويل الاحتياطي الإجباري خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ حيث ان هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية مختصرة.

١١- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران	٢٠٢٤	
للسنة المنتهية في ٣١	للسنة المنتهية في ٣١	
كانون الأول ٢٠٢٣	كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٩٧٧,٢٤٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٠٣,٧٠٦	٢١١,٨٩٨	الربح للفترة/ السنة
(٤٢,٨٩١)	-	المحول الى الاحتياطيات
٢,٩٧٧,٢٤٣	٣,١٨٩,١٤١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

١٢ - الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والادارة العليا، وهذا يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة الشركة.

تمت هذه المعاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣,٦٢٤,٨٩٠	٢,١٧١,٢٣٤
(٧٤٢,٥٨٢)	(٣,٤٨٧,١٠٤)

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى - (إيضاح ٤)
بنك دائن - (إيضاح ٧)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٨٣٥	١,٨٨٩
(٤٦,٠٤٠)	(٢٤٥,٦٩٦)
(١٣,٥٠٤)	(١٣,٧٨٣)
(٥١,٣٠٧)	(٥١,٣٠٧)

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة:
فوائد دائنة

فوائد وعمولات مدينة
طوابع وعمولات كفالات بنكية
كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن" كايجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء، وخدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات أنظمة المعلومات للشركة، لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ والخاصة بنظام الاسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، و تم الاعتماد في احتسابها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١٩,٩١٨	٢٨٩,٧٤٤

رواتب ومكافآت

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٨٤,٠٠٠	١,٦٨٤,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٤٩,٣٩٦	٥١٢,٤١٨	كفالات
٨,٨٦٢,٥٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
		سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٣ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٣٥,٣٢٤	١,١٩٧,٣٢٤	سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
٢,٤٣٩,٠٠٠	٢,٤٣٩,٠٠٠	كفالات *
٣,٥٧٤,٣٢٤	٣,٦٣٦,٣٢٤	

* يتضمن هذا البند كفالة بمبلغ ١,٨٣٥,٠٠٠ دينار صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية لضمان حسن تعامل الشركة كوسيط في هيئة الأوراق المالية وكفالة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار لضمان حسن التعامل كمدير اصدار وكفالة بمبلغ ١٥٩,٠٠٠ دينار صادرة لصالح مركز الإيداع لضمان التسوية وكفالات قضايا لصالح محكمة بداية عمان بمبلغ ٣٤٥,٠٠٠ دينار.

١٤ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضية مقامة على الشركة بحوالي ٨٧,٠٨٦ دولار امريكي حوالي ٦٢,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، هذا و صدر قرار محكمة الاستئناف برد الاستئناف المقدم من الشركة و الحكم ضد الشركة بنفس المبلغ و الرسوم و المصاريف و اتعاب المحاماه، و قد تم تقديم تمييز على القرار المذكور، و في تقدير إدارة الشركة و المستشار القانوني فانه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل و البالغ ٦٥,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٥ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وضمم عملاء مدينة - نقدي وضمم عملاء مدينة - هامش وارااضي معدة للبيع وبعض الموجودات المتداولة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة - وساطة مالية ومصاريف مستحقة.

ان القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات، باستثناء الأدوات المالية الظاهرة بالقيمة العادلة.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

١٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على نتائج أعمال الشركة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.