

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١
+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠
amman@jo.ey.com
ey.com
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن
ص.ب. ١١٤٠
بناية رقم ٣٠
شارع الملك عبد الله بن الحسين
عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية



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 ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر 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 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

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

ارنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شحاتة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تموز ٢٠٢٥

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٧,٠٢٠,٣٨٤	٨,٩٣٥,٦٩٧	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل الآخر
١,٠٩٤,٠١٤	٧٧٨,٠٩٥	٥ - أ	ذمم عملاء مدينة - نقدي
١,٢٨٢,٣٨٥	١,٤٤٧,٣٥٠	٥ - ب	ذمم عملاء مدينة - هامش
٢٩,٦٠٢,٠٨٠	٢٩,٢٢٩,٨٩٣	٦	أرض معدة للبيع
٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨		ممتلكات ومعدات
٤١,٦٦٥	٣١,١٦٩		موجودات غير ملموسة
٦٤,٧٤٩	١١,٧٤٣	١٠	موجودات حق الاستخدام
٨٢,٩٠٠	٦٢,١٧٥	٩ - ج	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٩٨,٣٥٢		أرصدة مدينة أخرى
١٥٨,١٤٧	١٣٣,١٩٨		مجموع الموجودات
٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٣,٠٩٦,٩٤٠		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٨٦٤,٠٤١	٨,٠٥٩,٧٨٠	٧	بنوك دائنة
٦,٩٣٤,٧٦٣	٨,٩٠٠,٢٤٣	٨	ذمم دائنة - وساطة مالية
٢٦٢,٣٠١	٣٨٣,٢٣٩		تأمينات نقدية
٢٨٧,٠٣٧	٢١٢,٤٤٦	٩ - أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٥,٨٥٧	٦٥,٥٤٢	١٠	التزامات عقود الإيجار
١٨٢,٤١٦	١٩٢,٢٤٩		أرصدة دائنة أخرى
١٦,٦١٦,٤١٥	١٧,٨١٣,٤٩٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١١ - أ	رأس المال المدفوع
٦,٢٨٢,٤٨١	٦,٢٨٢,٤٨١	١١ - ب	احتياطي إجباري
(٩,٢٢٠)	(٢٣٦,٦٨١)		احتياطي القيمة العادلة
٣,٢٣٠,٨٨٥	٣,٦٣٧,٦٤١	١٢	أرباح مدورة
٢٥,١٠٤,١٤٦	٢٥,٢٨٣,٤٤١		مجموع حقوق الملكية
٤١,٧٢٠,٥٦١	٤٣,٠٩٦,٩٤٠		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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٣٤٣,٦٧١	٤٤٧,٦٥٣		عمولات تداول
١,٧٢٩,٣٥٢	١,٦٢٤,٣٥١		فوائد دائنة
٤,٩٦٧	١٩,٧٣٤		أرباح فروقات عملة
١٢,٥٣٢	١٢,٤٠٠		أخرى
٢,٠٩٠,٥٢٢	٢,١٠٤,١٣٨		صافي الإيرادات
(٩٥١,٤٧٦)	(٩٧٠,١٦٦)		مصاريف إدارية
(٤٦٢,٨٣٩)	(٣٠٥,٨٧٧)		تكاليف تمويل
(٢٣,٠٧٣)	(١٧,٤٠١)		استهلاكات واطفاءات
(٣١٧,٦٦٢)	(١٧٦,١٨٦)	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم عملاء مدينة
		٤	(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة - بنوك
٦١٧	(٢,١٥٧)		ومؤسسات مالية أخرى
١,٢٥٣	(١٥٥)		(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات
-	(٥٤,٣٠١)		غير مباشرة
(١,٧٥٣,١٨٠)	(١,٥٢٦,٢٤٣)		مصاريف أخرى
			مجموع المصاريف
٣٣٧,٣٤٢	٥٧٧,٨٩٥		ربح الفترة قبل الضريبة
(١٢٥,٤٤٤)	(١٧١,١٣٩)	٩- ب	ضريبة الدخل للفترة
٢١١,٨٩٨	٤٠٦,٧٥٦		الربح للفترة
			يضاف: صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
			بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد
-	(٢٢٧,٤٦١)		الضريبة - أسهم
٢١١,٨٩٨	١٧٩,٢٩٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	ارباح مدورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٢,٤٨١	(٩,٢٢٠)	٣,٢٣٠,٨٨٥	٢٥,١٠٤,١٤٦
-	-	(٢٢٧,٤٦١)	٤٠٦,٧٥٦	١٧٩,٢٩٥
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٨٢,٤٨١	(٢٣٦,٦٨١)	٣,٦٣٧,٦٤١	٢٥,٢٨٣,٤٤١
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤				
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٧٨٦	-	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩
-	-	-	٢١١,٨٩٨	٢١١,٨٩٨
١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٧٨٦	-	٣,١٨٩,١٤١	٢٥,٠٢٠,٩٢٧

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٥٩٨,٣٥٢ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية (١,٥٠٤,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٣٣٧,٣٤٢	٥٧٧,٨٩٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديلات:
٢٣,٠٧٣	١٧,٤٠١		استهلاكات وإطفاءات
٣١٧,٦٦٢	١٧٦,١٨٦	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم عملاء مدينة
			مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة - بنوك
(٦١٧)	٢,١٥٧	٤	ومؤسسات مالية أخرى
			مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة - تسهيلات
(١,٢٥٣)	١٥٥		غير مباشرة
-	٥٤,٣٠١		خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة
-	٢٠,٧٢٥	١٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	٢,٨٠٨	١٠	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١٣٨,٩٦٣	٣١,٠٣٦		ذمم عملاء مدينة - بالصافي
(٧,٥٦٣)	٢٤,٩٤٩		أرصدة مدينة أخرى
٢٤٣,١٦٢	١,٩٦٥,٤٨٠		ذمم دائنة - وساطة مالية
(١٢,٦١٣)	٩,٦٧٨		أرصدة دائنة أخرى
٣٦٨,٤٨٩	١٢٠,٩٣٨		تأمينات نقدية
١,٤٠٦,٦٤٥	٣,٠٠٣,٧٠٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٢٦,٣١٢)	(٢٥٠,٦٥٥)	٩-أ	ضريبة الدخل المدفوعة
١,١٨٠,٣٣٣	٢,٧٥٣,٠٥٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٠٤٤)	(٨,٢٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٩,٠٤٤)	(٨,٢٠٠)		صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(٢٣,١٢٣)	١٠	دفعات التزامات عقود الإيجار
-	(٢٣,١٢٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل
١,١٦١,٢٨٩	٢,٧٢١,٧٣١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦,٥٣٦,٩٣١)	(١,٨٣٨,٧٢٦)		النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
(٥,٣٧٥,٦٤٢)	٨٨٣,٠٠٥	٤	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

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)
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 ٢١ تموز ٢٠٢٥.

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

٢ - أسس الاعداد والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء أراضي معدة للبيع وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، 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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "أثر التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

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 ان 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 وان 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.

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

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 ٢٠٢٤.

٤ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٠٣٤	١٧٨	أرصدة لدى بنوك محلية
٤٦١,٨٦٧	٤٧٠,٣٠٦	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٢,٩٩٢,٧٦٣	٢,٦٢٦,٣٩٥	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ١٣)
٥,٤٨٧,١٢١	٣,٩٢٨,٤٣٦	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
(٧,٠٨٨)	(٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية*
٨,٩٣٥,٦٩٧	٧,٠٢٠,٣٨٤	

- تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٨,٨٢١,٤٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٧,٠٢٣,٥٥٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحسبة 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:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤,٩٣١	٣,٣٧٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,١٥٧	١,٥٥٧	المخصص خلال الفترة/ السنة
٧,٠٨٨	٤,٩٣١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٣٥٢,٧٧٦	٨,٩٤٢,٧٨٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١١,٧٢٨,٤١٨)	(٨,٠٥٩,٧٨٠)	ينزل: بنوك دائنة
(٥,٣٧٥,٦٤٢)	٨٨٣,٠٠٥	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

٥ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي

أ- ذمم عملاء مدينة - نقدي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٢٤٩,٤٦٣	٢,٣٦٢,١٢٤	ذمم عملاء مدينة
٥٨,٥١١	-	ذمم صندوق تسوية الوسيط*
(٧٦٣,٢٩٧)	(٦٦١,٨١٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٦٢,٢٩٢)	(٢٥٢,٩٦٢)	ينزل: فوائد معلقة
١,٢٨٢,٣٨٥	١,٤٤٧,٣٥٠	

* يمثل هذا البند صافي قيمة عقود التداول المنفذة في بورصة عمان بيعاً وشراءً على أساس التسليم مقابل الدفع لحساب التسوية الخاص بمركز إيداع الأوراق المالية لدى بنك التسوية (البنك المركزي الأردني).

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٩١٤,٤٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (١,٠٧٨,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم عملاء مدينة - نقدي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٦٣,٤٦٣	٧٦٣,٢٩٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٩٩,٨٣٤	(١٠١,٤٨٥)	(المسترد) المخصص خلال الفترة/ السنة
٧٦٣,٢٩٧	٦٦١,٨١٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥١,٢٢٧	٢٦٢,٢٩٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
١١١,٠٦٥	(٩,٣٣٠)	(المسترد) المضاف خلال الفترة/ السنة
٢٦٢,٢٩٢	٢٥٢,٩٦٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

ب- ذمم عملاء مدينة - هامش

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢,٦٤٠,٠٦٩	٣٢,٥٨٧,٧٨٩	ذمم عملاء مدينة
(٢,٦٥٧,١٩٩)	(٢,٩٣٤,٨٧٠)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٨٠,٧٩٠)	(٤٢٣,٠٢٦)	ينزل: فوائد معلقة
٢٩,٦٠٢,٠٨٠	٢٩,٢٢٩,٨٩٣	

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس العمل ٤,٩٧٨,٦٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣,٥١٦,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذمم عملاء مدينة - هامش:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٩٥٧,٩٩٧	٢,٦٥٧,١٩٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٨٤٥,٢٧٩	٢٧٧,٦٧١	المخصص خلال الفترة/ السنة
(١٤٦,٠٧٧)	-	الأرصدة المعدومة
٢,٦٥٧,١٩٩	٢,٩٣٤,٨٧٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٢,٨٣٩	٣٨٠,٧٩٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٢٧,٩٥١	٤٢,٢٣٦	المضاف خلال الفترة/ السنة
٣٨٠,٧٩٠	٤٢٣,٠٢٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٩٤٥,٧٥٠	٣,٣٤٩,٢٩٣	٤,٥٩٤,٤٨٩	٣٤,٨٨٩,٥٣٢
٥,٤٢٥,٢١٢	٢٥,٨٦٧	٢٨,٥٥٩	٥,٤٧٩,٦٣٨
(٤,٠٩٢,٣٨٧)	(١,١١٦,٧٤٧)	(١٦٥,٧١٧)	(٥,٣٧٤,٨٥١)
٣٠٨,٢٣٤	(٣٠٨,٢٣٤)	-	-
-	-	-	-
(١,٥٧٢)	(١,٤٣٤,١٨١)	١,٤٣٥,٧٥٣	-
(٢٠,٧٧٠)	(٢٣,٦٣٦)	-	(٤٤,٤٠٦)
-	-	-	-
٢٨,٥٦٤,٤٦٧	٤٩٢,٣٦٢	٥,٨٩٣,٠٨٤	٣٤,٩٤٩,٩١٣

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٩٤٧,٣٦٨	٣,٥٨٩,٨٧٥	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣٧,٢٦١,٣٢٢
٥,٤٣٦,٥١٢	٥٦٣,٣٦٣	١,٣٤٤	٦,٠٠١,٢١٩
(٦,١٢٤,٣٢٠)	-	(٧٢٤,٠٠٦)	(٦,٨٤٨,٣٢٦)
٦٦,٨٢٦	(٦٦,٨٢٦)	-	-
(١,٣٥٩,٣٤٥)	١,٣٥٩,٣٤٥	-	-
(٢٨)	(٧٣٩,١٢١)	٧٣٩,١٤٩	-
(٢١,٢٦٣)	(١,٣٥٧,٣٤٣)	-	(١,٣٧٨,٦٠٦)
-	-	(١٤٦,٠٧٧)	(١٤٦,٠٧٧)
٢٦,٩٤٥,٧٥٠	٣,٣٤٩,٢٩٣	٤,٥٩٤,٤٨٩	٣٤,٨٨٩,٥٣٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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
الأرصدة المعدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة لزم عملاء مدينة (النقدي والهامش) بشكل تجميعي خلال الفترة/ السنة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٦٤٢	٤٢,٣٤٢	٣,٣٥٢,٥١٢	٣,٤٢٠,٤٩٦
١,٥٣٩	٦١١	١٦٢,٣٢٢	١٦٤,٤٧٢
(١٤,٩٤٨)	(١٠,٥٦٩)	(١٠٣,٠٧٤)	(١٢٨,٥٩١)
١٣٣	(١٣٣)	-	-
-	-	-	-
(١,٣٩٤)	(١٦٣,٦٧٠)	١٦٥,٠٦٤	-
١,٣٨٩	١٣٨,٩١٦	-	١٤٠,٣٠٥
١٢,٣٦١	٧,٤٩٧	٣,٥٧٦,٨٢٤	٣,٥٩٦,٦٨٢

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال
الفترة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
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 الرصيد كما في نهاية الفترة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٢٨٦	٥٠,٧٠٩	٢,٥٣٢,٤٦٥	٢,٦٢١,٤٦٠
٣,٤٥٢	٣,٧٦٣	٨٨٠,٩٣٨	٨٨٨,١٥٣
(١٤,٢٤٧)	(٥,٦٠٧)	(٥٧,١١٥)	(٧٦,٩٦٩)
٦٢	(٦٢)	-	-
(١٥,١٤٨)	١٥,١٤٨	-	-
(٢٦)	(١٤٢,٢٧٥)	١٤٢,٣٠١	-
١٣,٢٦٣	١٢٠,٦٦٦	-	١٣٣,٩٢٩
-	-	(١٤٦,٠٧٧)	(١٤٦,٠٧٧)
٢٥,٦٤٢	٤٢,٣٤٢	٣,٣٥٢,٥١٢	٣,٤٢٠,٤٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال
السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
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
الأرصدة المدومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

٦ - أرض معدة للبيع

يمثل هذا البند ارض قامت الشركة بتملكها سدادا لئتم عملاء الوساطة المالية، تتمثل بأرض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ٨٦٩,٢٦٨ دينار.

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,١٥٣,٦٥٨	١,١٥٣,٦٥٨
(٢٨٤,٣٩٠)	(٢٨٤,٣٩٠)
٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨

كلفة الأرض
مخصص خسارة التدني

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨٤,٣٩٠	٦١٠,٥١٢
-	(٢٥٦,٥٨٦)
-	(٦٩,٥٣٦)
٢٨٤,٣٩٠	٢٨٤,٣٩٠

رصيد بداية الفترة/ السنة
مخصص مستخدم خلال الفترة/ السنة
المسترد خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

٧ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨,٠٥٩,٧٨٠	٨,٦٧٧,٢١٨
-	١٨٦,٨٢٣
٨,٠٥٩,٧٨٠	٨,٨٦٤,٠٤١

بنك القاهرة عمان - جاري مدين
بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن (إيضاح ١٣)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي:

السقف الممنوح دينار	معدل الفائدة %
١١,٣٤٤,٠٠٠	٥
١,٣٨٣,٠٠٠	٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٥
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٥

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 ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨,٨٣٠,٣٦٨	٦,٩٣٤,٧٦٣
٦٩,٨٧٥	-
٨,٩٠٠,٢٤٣	٦,٩٣٤,٧٦٣

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم صندوق تسوية الوسطاء

٩ - ضريبة الدخل

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٨٧,٠٣٧	٢٦٦,٩٥٨
(٢٥٠,٦٥٥)	(٢٩٢,١٥٥)
١٦٥,٨٣٩	٣١٢,٢٣٤
١٠,٢٢٥	-
٢١٢,٤٤٦	٢٨٧,٠٣٧

رصيد بداية الفترة/ السنة
الضريبة المدفوعة
مصروف الضريبة الفترة/ السنة
تسويات موجودات ضريبة مؤجلة سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٠,٤٠٠	١٦٥,٨٣٩	مصرف ضريبة الدخل عن ارباح الفترة
(٣٤,٩٥٦)	(٤,٩٢٥)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
-	١٠,٢٢٥	تسويات موجودات ضريبية مؤجلة سنوات سابقة
١٢٥,٤٤٤	١٧١,١٣٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١,٣٩١,٧٦٦	١,٥٠٤,٩٦٩		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٩٠,٣٨١	١٤٥,٩٩٨		المضاف خلال الفترة/ السنة
(١٧٧,١٧٨)	(٥٢,٦١٥)		المستبعد
١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٩٨,٣٥٢		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	إضافات خلال الفترة	المحور خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
						موجودات ضريبية مؤجلة
						موجودات ضريبية مؤجلة على أثر
						تطبيق المعيار الدولي للتقارير
٩٥٩,٣٦٩	١,٠٠٩,٣٤٩	٣,٦٠٤,٨١٨	٢٠٥,٥٠٠	(٢٧,٠٠٢)	٣,٤٢٦,٣٢٠	المالية رقم (٩) من الأرباح المدورة
						موجودات ضريبية مؤجلة على أثر
٥٤٢,٠١٥	٤٩٦,٩٦٠	١,٧٧٤,٨٥٧	-	(١٦٠,٩٠٩)	١,٩٣٥,٧٦٦	إعدام ديون غير عاملة تحت التسوية
						أرباح غير متحققة لموجودات مالية
						بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥٨٥	٩٢,٠٤٣	٣٢٨,٧٢٤	٣١٥,٩١٩	-	١٢,٨٠٥	الشامل الآخر - أسهم
١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٩٨,٣٥٢	٥,٧٠٨,٣٩٩	٥٢١,٤١٩	(١٨٧,٩١١)	٥,٣٧٤,٨٩١	المجموع

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٣٧,٣٤٢	٥٧٧,٨٩٥	الربح المحاسبي
٤٢٦,٤٦٥	٢١١,٨١٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١٩٠,٩٥٢)	(١٩٧,٤٢٧)	مصروفات مقبولة ضريبيا
٥٧٢,٨٥٥	٥٩٢,٢٨٢	الربح الضريبي
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٣٧,٢	%٢٩,٦	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، كما تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لعام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١٠- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

يوجد لدى الشركة عقد إيجار مكاتب الشركة التي تستخدم في أنشطتها من قبل الشركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن" والجدول ادناه يوضح القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والحركة عليه خلال السنة/الفترة:

التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	
٨٥,٨٥٧	٨٢,٩٠٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
-	-	الرصيد في بداية الفترة
-	(٢٠,٧٢٥)	الإضافات
٢,٨٠٨	-	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٣,١٢٣)	-	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
٦٥,٥٤٢	٦٢,١٧٥	الدفوعات إلى جهات ذات علاقة
		الرصيد في نهاية الفترة
-	-	٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٢٤,٣٥٠	١٢٤,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٤١,٤٥٠)	الإضافات
٧,٧٥٣	-	استهلاكات حق استخدام موجودات
(٤٦,٢٤٦)	-	فوائد مطلوبات عقود الإيجار
٨٥,٨٥٧	٨٢,٩٠٠	الدفوعات إلى جهات ذات علاقة
		الرصيد في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

ان تفاصيل مطلوبات عقود الإيجار كما في حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣٠ حزيران ٢٠٢٥		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥,٨٥٧	٣٩,٦١١	٤٦,٢٤٦	٦٥,٥٤٢	٢٢,٦٤٢	٤٢,٩٠٠

* يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحق استخدام الموجودات بنسبة ٧,٢٥٪ والذي يمثل معدل الإقراض.

١١- 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 ٢٠٢٥ حيث ان هذه القوائم هي قوائم مالية مرحلية مختصرة.

١٢- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٩٧٧,٢٤٣	٣,٢٣٠,٨٨٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٠٤,٣٣٧	٤٠٦,٧٥٦	الربح للفترة/ السنة
(٥٠,٦٩٥)	-	المحول الى الاحتياطات
٣,٢٣٠,٨٨٥	٣,٦٣٧,٦٤١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

١٣ - 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 ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)
٢,٩٨٥,٩٤٣	٢,٥٩٩,٤٥٩
٦,٨٢٠	٢٦,٩٣٦
-	(١٨٦,٨٢٣)

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

حسابات جارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - (إيضاح ٤)

حسابات جارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر - (إيضاح ٤)

بنك دائن من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - (إيضاح ٧)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
٢٢,٩٧٥	١٠,٨٣٥
(٦,٨٣٠)	(٤٦,٠٤٠)
(١٣,٥٠٤)	(١٣,٥٠٤)
(٢٨,١٨٥)	(٥١,٣٠٧)
(٢٣,٥٣٣)	-

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

فوائد دائنة

فوائد وعمولات مدينة

طوابع وعمولات كفالات بنكية

كلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الاردن *

تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار واستهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٠) *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن" كخدمات أنظمة المعلومات و خدمات تتعلق بالموارد البشرية مقدمة للشركة بقيمة ٢٨,١٨٥ دينار اردني بالإضافة الى تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار واستهلاك موجودات حق استخدام بقيمة ٢٣,٥٣٣ دينار اردني، 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.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢١٩,٩١٨	٢٠٤,٢٧١

رواتب ومكافآت

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١,٦٨٤,٠٠٠	١,٦٨٤,٠٠٠
١,١٩٦,١٧٧	١,٣٨٣,٠٠٠
١١,٣٤٤,٠٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي

كفالات

سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - الأردن
سقوف تسهيلات بنكية غير مستغلة - البحرين

١٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٩٣٩,٢٢٦	٢,٤٢٢,٤٨٧
٢,٤٥٤,٠٠٠	٢,٤٣٤,٠٠٠
٣,٣٩٣,٢٢٦	٤,٨٥٦,٤٨٧

سقوف تسهيلات عملاء غير مستغلة
كفالات *

* 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 ٣٤٠,٠٠٠ دينار.

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ٩٥,٦٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٧٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٦٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٦ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وضم عملاء مدينة - نقدي وضم عملاء مدينة - هامش وارض معدة للبيع وبعض أرصدة المدينة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة - وساطة مالية وبنوك دائنة وتأمينات نقدية وبعض أرصدة الدائنة الأخرى.

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.

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

القيمة العادلة				
طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	الموجودات المالية
		دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:
الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١,٠٩٤,٠١٤	٧٧٨,٠٩٥	أسهم متوفر لها اسعار سوقية

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة المنهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.