

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

جدول المحتويات

قائمة

| | |
|----|---|
| | تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة |
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

٩ - ١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع / م / ١٢٥٧ - ٠٠٢

السادة مجلس الإدارة
شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة شركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى. ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠٢٤

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | إيضاح | |
|------------------------|----------------------|-------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | | |
| ٧,٩٩٧,٩٨٢ | ٩,٠٩٣,٤٠١ | ٥ | الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك |
| ١١,٦٧٠,٧٢٠ | ١٢,١٣٠,٢٨٢ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٠٦,٠٧٣ | ٢٢٧,٠٢٨ | ٧ | ذمم عملاء مدينة - بالصافي |
| ٩٠,٢٤١ | ٢٢٥,٤٧٩ | ١٢ | مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | | أمانات صندوق ضمان التسوية |
| ٣,٠٧٠,٢١٥ | ١,٨٣٠,٣٩٦ | ٨ | أرصدة مدينة أخرى |
| ١٥,٧٢١ | ١٢,٣٥٣ | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ١٠٨,٤٣٦ | ٩٢,٣٨٧ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٣٤٠,٧٨٧ | ٤٣٣,١٨٨ | ١١ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٩١,٥٤٦ | ١٥٩,٩٨٦ | | موجودات حق الاستخدام - بالصافي |
| <u>٢٣,٧١٦,٧٢١</u> | <u>٢٤,٢٢٩,٥٠٠</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٣,٢٢٦,٣٩٥ | ٣,٤٤٢,٣٥٤ | | ذمم عملاء دائنة |
| ٣٦٤,٥١٠ | ١٨٠,٧٥٨ | ٩ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٣٨ | ٦٠٠,١٦٣ | ١٢ | مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة |
| ١٤٢,٤٩٧ | ٣٢٢,٤٩٧ | ١١ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٨١,٥٠١ | ٢٩٥,٣٧٨ | ١١ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٨٢,٤٩٥ | ١٢٠,٠٤٤ | | التزام عقد الإيجار |
| <u>٤,١٩٧,٤٣٦</u> | <u>٤,٩٦١,١٩٤</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال |
| ٤,٣٥٢,٩٥٣ | ٤,٣٥٢,٩٥٣ | | الإحتياطي الإيجاري |
| ٣٨٧,٦١٩ | (٩٤,٧٣٨) | ٦ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٧٧٨,٧١٣ | ١,٠١٠,٠٩١ | | الأرباح المدورة |
| <u>١٩,٥١٩,٢٨٥</u> | <u>١٩,٢٦٨,٣٠٦</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٢٣,٧١٦,٧٢١</u> | <u>٢٤,٢٢٩,٥٠٠</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|----------------------------------|------------------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات : |
| ٥٩٤,١٧٥ | ٩٥٣,٩٣٠ | صافي إيرادات الوساطة المالية |
| ٢٢٣,٤٠١ | ٢٨٥,٤٢٢ | إيرادات إدارة الموجودات |
| ٣٨٨,٤٠٧ | ٤٧٢,٤٥٥ | ١٠ إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة |
| ١٤٤,٠٩٩ | ١٣٦,٨٠٣ | إيرادات الفوائد |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٦ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٢,٠٣٦ | ٣٣,٨٥٠ | إيرادات أخرى |
| <u>٢,١٦٢,١١٨</u> | <u>٢,٤٨٢,٤٦٠</u> | مجموع الإيرادات |
| | | المصاريف : |
| (١,٢٥٧,٣٩٢) | (١,٣٨٧,٠٥٧) | مصاريف إدارية وعمومية |
| (٢٥,٦٤٣) | (٢٢,٤٦٦) | استهلاكات وإطفاءات |
| (٣١,٥٥٩) | (٣١,٥٥٩) | مصاريف إستهلاك حق إستخدام أصول مستأجرة |
| ٨٤٧,٥٢٤ | ١,٠٤١,٣٧٨ | الربح للفترة قبل ضريبة الدخل |
| (١٢٧,٢٠٤) | (٢١٠,٠٠٠) | ١١ مصروف ضريبة الدخل للفترة |
| <u>٧٢٠,٣٢٠</u> | <u>٨٣١,٣٧٨</u> | الربح للفترة |

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|-----------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاح |
| دينار | دينار | |
| ٧٢٠,٣٢٠ | ٨٣١,٣٧٨ | الربح للفترة |
| | | بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها |
| | | إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة (بالصافي |
| | | بعد الضريبة) |
| | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة |
| ٢٤٨,٥٧٤ | (٤٨٢,٣٥٧) | العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٩٦٨,٨٩٤ | ٣٤٩,٠٢١ | مجموع الدخل الشامل للفترة |

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

**شركة مجموعة العربي للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة**

| المجموع | الأرباح المدورة** | احتياطي القيمة العادلة | الإحتياطي الإيجابي الإيجابي | رأس المال | |
|-------------------|-------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ |
| ١٩,٥١٩,٢٨٥ | ٧٧٨,٧١٣ | ٣٨٧,٦١٩ | ٤,٣٥٢,٩٥٣ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ٣٤٩,٠٢١ | ٨٣١,٣٧٨ | (٤٨٢,٣٥٧) | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| (٦٠٠,٠٠٠) | (٦٠٠,٠٠٠) | - | - | - | توزيعات أرباح * |
| <u>١٩,٢٦٨,٣٠٦</u> | <u>١,٠١٠,٠٩١</u> | <u>(٩٤,٧٣٨)</u> | <u>٤,٣٥٢,٩٥٣</u> | <u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ |
| | | | | | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ |
| ٢٠,٨٩٢,٠٨٦ | ٨٨١,٠١٧ | ١,٧٣٦,٩٩٤ | ٤,٢٧٤,٠٧٥ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٩٦٨,٨٩٤ | ٧٢٠,٣٢٠ | ٢٤٨,٥٧٤ | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| (٧٠٠,٠٠٠) | (٧٠٠,٠٠٠) | - | - | - | توزيعات أرباح * |
| <u>٢١,١٦٠,٩٨٠</u> | <u>٩٠١,٣٣٧</u> | <u>١,٩٨٥,٥٦٨</u> | <u>٤,٢٧٤,٠٧٥</u> | <u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ |

* قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ الموافقة على توصية هيئة المديرين بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دينار عن ارباح العام ٢٠٢٣ (٧٠٠,٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠٢٣ عن أرباح العام ٢٠٢٢).

** يشمل رصيد الأرباح المدورة على مبلغ ١٢٢,٣٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (١٢٢,٣٩٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والذي يمثل قيمة موجودات ضريبة مؤجلة يحظر التصرف بها.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة مجموعة العربي للاستثمار محدودة المسؤولية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح | |
|----------------------------------|-----------|-------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | | |
| دينار | دينار | | |
| ٨٤٧,٥٢٤ | ١,٠٤١,٣٧٨ | | الأنشطة التشغيلية |
| | | | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| | | | تعديلات: |
| ٢٥,٦٤٣ | ٢٢,٤٦٦ | | إستهلاك ممتلكات ومعدات واطفاءات |
| ٣١,٥٥٩ | ٣١,٥٥٩ | | استهلاك حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٥,٩٤١ | ٤,٥٦٢ | | فوائد ايجار تمويلي |
| | | | توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| (٨٠٠,٠٠٠) | (٦٠٠,٠٠٠) | ٦ | الشامل الآخر |
| (١٤٤,٠٩٩) | (١٣٦,٨٠٣) | | إيرادات الفوائد |
| | | | تغيرات رأس المال العامل: |
| (٩٢٤,١٧٩) | (٢٠,٩٥٥) | | (الزيادة) في ذمم عملاء مدينة |
| (٢٠) | ١٠ | | النقص (الزيادة) في مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ١٦,٨٦٦ | ١٦٠,٨٤٩ | | النقص في أرصدة مدينة أخرى |
| (١٧,٠٠٠) | - | | (الزيادة) في أمانات صندوق ضمان التسوية |
| ١,٥٨٠,٣١٥ | ٢١٥,٩٥٩ | | الزيادة في ذمم عملاء دائنة |
| (٢٨٣,٣٦٧) | (١٨٣,٧٥٢) | | (الزيادة) في أرصدة دائنة أخرى |
| ٢,٥١٩ | ١٢٥ | | الزيادة في مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة |
| ٣٤١,٧٠٢ | ٥٣٥,٣٩٨ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٤٠,٠٠٠) | (٣٠,٠٠٠) | ١١ | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٣٠١,٧٠٢ | ٥٠٥,٣٩٨ | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٤,٩٥١) | (٣,٠٥١) | | (النقص) في الممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| ٢,٢٤٠ | ١,٥٥٥ | | الزيادة في الإيرادات المقبوضة |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | ٦ | توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| | | | الشامل الآخر |
| - | ٥٨,٥٣١ | | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| ٧٩٧,٢٨٩ | ٦٥٧,٠٣٥ | | الشامل الآخر |
| | | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (٦٧,٠١٤) | (٦٧,٠١٤) | | دفعات التزام عقد الايجار |
| (٦٧,٠١٤) | (٦٧,٠١٤) | | صافي (الاستخدامات) النقدية في الأنشطة التمويلية |
| ١,٠٣١,٩٧٧ | ١,٠٩٥,٤١٩ | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٩,٥٥١,٢٦٨ | ٧,٩٩٧,٩٨٢ | | النقد وما في حكمه كما في بداية السنة |
| ١٠,٥٨٣,٢٤٥ | ٩,٠٩٣,٤٠١ | | النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة |
| | | | بنود غير نقدية |
| ٧٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ | | الزيادة في مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة توزيعات أرباح نقدية |
| (٧٠٠,٠٠٠) | (٦٠٠,٠٠٠) | | توزيعات أرباح نقدية |

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

شركة مجموعة العربي للإستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - عام

تأسست شركة مجموعة العربي للإستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية كشركة ذات مسؤولية محدودة خلال عام ١٩٩٦ وفقاً لقانون الشركات الأردني لسنة ١٩٨٩ تحت رقم (٤٣٩٤) برأس مال وقدره ٣٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد باسم شركة مجموعة أطلس للإستثمار. تم زيادة رأس مال الشركة خلال السنوات السابقة ليصبح ١٤ مليون دينار. تم بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مجموعة العربي للإستثمار.

إن الشركة مسجلة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وعنوانها هو شركة مجموعة العربي للإستثمار، منطقة الشميساني، شارع عصام العجلوني، ص ب ١٤٣١٥٦ عمان ١١٨١٤. إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش.م.ع. ويتم توحيد المعلومات المالية للشركة مع المعلومات المالية للبنك العربي.

إن أهم غايات الشركة هي القيام بالاستشارات المالية والاستثمارية وإدارة المحافظ وأعمال الوساطة في الأسواق المالية والتعامل في الأوراق المالية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة إلى الأسواق المالية العربية والدولية.

قرر مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٠٧ الموافقة على منح شركة مجموعة العربي للإستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٤.

٢ - أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، التقارير المالية المرحلية.

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما لم يتم إجراء التخصيص الاحتياطي على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

تم إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تمتلك الشركة كما في تاريخ القوائم المالية ٩٩ % من رأس مال شركة صندوق البنك العربي مينا البالغ الف دينار بحريني، و ٩٩ % من رأس مال شركة صندوق البنك العربي الإسلامي مينا الإسلامية البالغ الف دينار بحريني.

لا تقوم الشركة بالاعتراف في حصتها من رأس مال هذه الشركات كونها قامت باعتبار هذه المبالغ في الفترات السابقة كمصاريف إدارية وعمومية لتأسيس الصناديق المدارة لعدم وجود منافع مستقبلية مرتبطة بها مباشرة، حيث أن منافع شركة مجموعة العربي للإستثمار هي أتعاب إدارة الإستثمار فقط والتي يتم دفعها مباشرة من الصناديق وقيدتها ضمن بند "إيرادات إدارة الموجودات"، إضافة لذلك، فإن شركة مجموعة العربي للإستثمار لا تشغل أي مقعد في مجالس إدارة كل من الشركتين أعلاه وعليه لا يوجد أي نوع من السيطرة عليهما.

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ . ومع ذلك ، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ، في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الحالية والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للفترة الحالية

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*
* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها ، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد الشركة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

| سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد | المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة |
|--------------------------------------|---|
| أول كانون الثاني ٢٠٢٥ | التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة. |
| تم إرجاء السريان لأجل غير مسمى | تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر |
| أول كانون الثاني ٢٠٢٧ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية |
| أول كانون الثاني ٢٠٢٧ | التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٩ - الشركات التابعة بدون مساءلة عامة: الإفصاحات |

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولى باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والمتعلق بإعادة تصنيف بنود القوائم المالية وترتيبها.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٣.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|----------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | نقد في الصندوق |
| ٨٢٨ | ٤١٨ | أرصدة لدى البنك - حسابات جارية |
| ١٧٦,٦٩٤ | ٥٣,٠٤١ | أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء |
| ٣,١٢٠,٤٦٠ | ٣,١٣٩,٩٤٢ | مجموع النقد وأرصدة لدى البنك |
| ٣,٢٩٧,٩٨٢ | ٣,١٩٣,٤٠١ | أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل * |
| ٤,٧٠٠,٠٠٠ | ٥,٩٠٠,٠٠٠ | |
| ٧,٩٩٧,٩٨٢ | ٩,٠٩٣,٤٠١ | |

* يمثل هذا البند ودائع لأجل مربوطة لمدة سنة لدى البنك العربي (الشركة الأم) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ بمعدل فائدة ٥,٦٢٥٪ للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٥٪ خلال العام ٢٠٢٣).

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | عدد الأسهم | |
|------------------------|----------------------|---------------|---------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | ١,٨٨ مليار | المصرف العربي - العراق |
| - | ١,٠٢٠,٤٤٢ | ٢ مليون | شركة الاتصالات الفلسطينية |
| ٩,٦٦٠,٠٠٠ | ٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٢ مليون | شركة أركان العقارية |
| ٢,٠١٠,٧٢٠ | ٢,١٠٩,٨٤٠ | | |
| <u>١١,٦٧٠,٧٢٠</u> | <u>١٢,١٣٠,٢٨٢</u> | | |

فيما يلي توزيعات أرباح تلك الموجودات :

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ |
|----------------------|---|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٦٠٠,٠٠٠ |

توزيعات أرباح

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ |
|------------------------|----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ١,٧٣٦,٩٩٤ | ٣٨٧,٦١٩ |
| (١,٣٤٩,٣٧٥) | (٤٨٢,٣٥٧) |
| <u>٣٨٧,٦١٩</u> | <u>(٩٤,٧٣٨)</u> |

الرصيد كما في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للفترة / السنة بالصافي بعد
الضريبة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة بالصافي
بعد الضريبة

٧ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ |
|------------------------|----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| ٦٤٣,١٧٥ | ٦٦٤,١٣٠ |
| (٤٣٧,١٠٢) | (٤٣٧,١٠٢) |
| <u>٢٠٦,٠٧٣</u> | <u>٢٢٧,٠٢٨</u> |

ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

٨ - أرصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدفقه) | دينار (غير مدفقه) | تسوية التداول - مركز ايداع الأوراق المالية |
| ٨٣,٩٠٤ | ٢٤٦,٥٠١ | إيرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ١٤٩,٦٥٠ | ١٤٠,١٥٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٤٨,٨٣١ | ١٤,٥٦٤ | ذمم موظفين |
| ٦٦٤ | ٢,١٤٧ | ذمم تجارية مدينة |
| ١٢,٠٥٦ | ٦,٤٩٩ | تأمينات مستردة |
| ٤,٥٣٠ | ٤,٥٣٠ | دفعات مقدمة على حساب استثمار * |
| ١,٣٥٤,٥٨٠ | - | أمانات أسواق خارجية |
| ١,٤١٦,٠٠٠ | ١,٤١٦,٠٠٠ | |
| ٣,٠٧٠,٢١٥ | ١,٨٣٠,٣٩٦ | |

* تم تحويل الجزء المكتتب من الرصيد لحساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر خلال منتصف عام ٢٠٢٤ وهي تمثل استثمار الشركة في المصرف العربي - العراق.

٩ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|-------------------------------|
| دينار (مدفقه) | دينار (غير مدفقه) | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٣١٦,٢٧٦ | ١٣٦,٠٠٠ | مبالغ مستحقة للضمان الاجتماعي |
| ٢١,٩٣٢ | ٢٤,٠٩٣ | دائرة ضريبة الدخل |
| ١٨,٤٣٢ | ١٩,٩٠٢ | عمولة بورصة عمان |
| ٥٣٨ | ٣٨٧ | أخرى |
| ٧,٣٣٢ | ٣٧٦ | |
| ٣٦٤,٥١٠ | ١٨٠,٧٥٨ | |

١٠ - إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة

قامت شركة مجموعة العربي للاستثمار خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقيتين مع شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات، (شركة مساهمة خاصة) بموجب هذه الاتفاقيتين، تم تعيين شركة مجموعة العربي للاستثمار كمدير استثمار لإدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بشركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات وشركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.

تتحمل شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات وشركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات أتعاب الإدارة وتقوم بدفعها مباشرة الى مدير الإستثمار. يتم احتساب اتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (١,٢٥٪) سنوياً من قيمة الحد الأقصى للمحفظة الاستثمارية والبالغ ٢٥ مليون دينار أردني و ١٠٠ مليون دينار أردني على التوالي.

بعد انقضاء فترة الإستثمار وهي فترة الثلاث سنوات التي تتطلبها تغطية الجزء غير المكتتب به من رأس المال لكل من شركة مجموعة البنوك الإسلامية وشركة البنوك التجارية، يتم احتساب أتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (١,٢٥٪) سنوياً من قيمة المبلغ المستثمر فعلياً والقائم حتى ذلك التاريخ محسوباً على أساس التكلفة التاريخية مطروحاً منه أية مخصصات (ان وجدت) أو التدني في قيمة الاستثمار.

١١ - ضريبة الدخل

مصرف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|----------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| دينار | دينار |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) |
| ١٢٧,٠٠٠ | ٢١٠,٠٠٠ |
| ٢٠٤ | - |
| <u>١٢٧,٢٠٤</u> | <u>٢١٠,٠٠٠</u> |

ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة
أثر الضريبة المؤجلة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح الفترة

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول | ٣٠ حزيران |
|----------------|----------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ |
| دينار | دينار |
| (مدققة) | (غير مدققة) |
| ١٥٩,٧٩٢ | ١٤٢,٤٩٧ |
| ١١٢,٢٠٠ | ٢١٠,٠٠٠ |
| (١٢٩,٢٩٦) | (٣٠,٠٠٠) |
| <u>١٤٢,٤٩٧</u> | <u>٣٢٢,٤٩٧</u> |

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف: ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٣. قامت الشركة بعمل تسوية مع دائرة الضريبة والدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الاقرارات للفترات ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

كما قامت الشركة بأحتساب الضريبة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقيد المخصصات اللازمة مقابلها ، وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | |
|------------------------|----------------------|------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ١٥٨,٩٩٢ | ٣٤٠,٧٨٨ | يضاف: خلال السنة |
| ١٨١,٧٩٥ | ٩٢,٤٠٠ | |
| ٣٤٠,٧٨٧ | ٤٣٣,١٨٨ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة كانت كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | |
|---------------------------|----------------------|------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | الرصيد كما في بداية الفترة / السنة |
| ٣١٩,١٦٦ | ٢٨١,٥٠١ | يضاف: خلال الفترة / السنة |
| - | ٣٥,٦٨٣ | يطرح: مبالغ مستردة خلال السنة |
| (٣٧,٦٦٥) | (٢١,٨٠٦) | |
| ٢٨١,٥٠١ | ٢٩٥,٣٧٨ | الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة |

١٢ - المعاملات والأرصدة مع الاطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والإدارة التنفيذية العليا للشركة وأعضاء مجلس الإدارة وجهات أخرى ذات علاقة. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) | | | | |
|--|----------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------|------------------|------------------|
| مصاريف أخرى | إيرادات فوائد | إيرادات عمولات وإدارة الأصول | ذمم دائنة | إيرادات مستحقة غير مقبوضة | ذمم مدينة | حسابات جارية | ودائع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣٨,٩٣٠ | ١٣٥,٢٤٨ | ٢٠,٢٧٦ | ٦٠٠,٠١٥ | ٢٢٥,٤٧٩ | - | ٣,١٩٢,٩٨٣ | ٥,٩٠٠,٠٠٠ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ١٤٨ | - | - | - | - |
| <u>٣٨,٩٣٠</u> | <u>١٣٥,٢٤٨</u> | <u>٢٠,٢٧٦</u> | <u>٦٠٠,١٦٣</u> | <u>٢٢٥,٤٧٩</u> | <u>-</u> | <u>٣,١٩٢,٩٨٣</u> | <u>٥,٩٠٠,٠٠٠</u> |

البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
شركة التأمين العربية (شركة حليفة للشركة الأم)
المجموع

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة) | | | | |
|--|----------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------|-----------|------------------|------------------|
| مصاريف أخرى | إيرادات فوائد | إيرادات عمولات وإدارة الأصول | ذمم دائنة | إيرادات مستحقة غير مقبوضة | ذمم مدينة | حسابات جارية | ودائع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٢٠٢ | ١٤١,٨٦٠ | ١٩,٩٣٠ | - | ٩٠,٢٣١ | ١٠ | ٣,٢٩٧,١٥٤ | ٤,٧٠٠,٠٠٠ |
| ١٣,٠٠٨ | - | ١٧٦ | - | - | - | - | - |
| - | - | - | ٣٨ | - | - | - | - |
| <u>١٥,٢١٠</u> | <u>١٤١,٨٦٠</u> | <u>٢٠,١٠٦</u> | <u>٣٨</u> | <u>٩٠,٢٣١</u> | <u>١٠</u> | <u>٣,٢٩٧,١٥٤</u> | <u>٤,٧٠٠,٠٠٠</u> |

البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (كبار مساهمي الشركة الأم)
شركة التأمين العربية (شركة حليفة للشركة الأم)
المجموع

تم اصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٢,٠٠٣,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢,٠٠٣,٠٠٠ دينار) لصالح هيئة الأوراق المالية ولمركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٣٨٦,٨٠٤ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣٦٥,١٣٤ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣).

١٣ - حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع ادارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة. لا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة . وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣٥,٣٦١,٢٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ : ٣٣,٠٢٢,٥٠٨ دينار).

١٤ - التزامات محتملة

كفالات بنكية

كان على الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٣,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ : ٢,٠٠٣,٠٠٠ دينار) لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية ووزارة العمل.

القضايا المقامة على الشركة

هناك قضية مقامة على الشركة من قبل الشركة المتحدة للأوراق المالية بقيمة ٧ مليون دينار موضوعها مطالبة مالية ومطالبة التعويض عن العطل والضرر ، وبراأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة بالنسبة لفرص كسب الدعوى جيدة. كما ترى الإدارة انه لا داعي لتسجيل أية مخصصات لقاء هذه القضية.

١٥ - القيمة العادلة

تعتمد الإدارة بأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرجلة الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة.