

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الربح أو الخسارة
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
هـ	قائمة التدفقات النقدية
<u>صفحة</u>	
٢٨ - ١	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٢٥٧-٠٠٢

إلى مجلس الإدارة  
شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الأردن

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة مجموعة العربي للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخصاً عن معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية..

### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا ، أننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للشركة في الأردن، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة .

## مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو التجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن



أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن

٢٧ آذار ٢٠٢٥

**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

٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>		
٧,٩٩٧,٩٨٢	٨,٨٠٤,٣٠٠	٦
نقد وأرصدة لدى البنك		
١١,٦٧٠,٧٢٠	١٠,٨١٥,٤٠٢	٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
٢٠٦,٠٧٣	٢,١٣١,٣٠٥	٨
نم عملاء مدينة - بالصافي		
٩٠,٢٤١	٧١,٢٤١	٢٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩
أمانات صندوق ضمان التسوية		
٣,٠٧٠,٢١٥	١,٧٠٢,٥١٣	١٠
أرصدة مدينة أخرى		
١٥,٧٢١	٩,٤٧٠	١١
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
١٠٨,٤٣٦	١٠٠,٦٣٦	١٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
٣٤٠,٧٨٧	٥٦٢,١٩٣	٢٠
موجودات ضريبية مؤجلة		
١٩١,٥٤٦	١٢٨,٤٢٨	١٣
موجودات حق الاستخدام - بالصافي		
<b>٢٣,٧١٦,٧٢١</b>	<b>٢٤,٣٥٠,٤٨٨</b>	
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
<b>المطلوبات</b>		
٣,٢٢٦,٣٩٥	٥,٠٦٧,٨٥١	
نم عملاء دائنة		
٣٦٤,٥١٠	٤٥٢,٤٦٥	١٤
أرصدة دائنة أخرى		
٣٨	٣٦١	٢٣
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة		
١٤٢,٤٩٧	٢٢٠,٨٤١	٢٠
مخصص ضريبة الدخل		
٢٨١,٥٠١	٢٥٩,٦٩٤	٢٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة		
١٨٢,٤٩٥	١٢٤,٦٠٦	١٣
التزام عقد الايجار		
<b>٤,١٩٧,٤٣٦</b>	<b>٦,١٢٥,٨١٨</b>	
<b>حقوق الملكية - قائمة (د)</b>		
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥
رأس المال		
٤,٣٥٢,٩٥٣	٤,٤٦٩,٧٤٧	١٥
إحتياطي إجباري		
٣٨٧,٦١٩	(١,٢٢٥,٥٣٤)	٧
إحتياطي القيمة العادلة		
٧٧٨,٧١٣	٩٨٠,٤٥٧	
الأرباح المدورة		
<b>١٩,٥١٩,٢٨٥</b>	<b>١٨,٢٢٤,٦٧٠</b>	
<b>٢٣,٧١٦,٧٢١</b>	<b>٢٤,٣٥٠,٤٨٨</b>	
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة (ب)

شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		<b>الإيرادات :</b>
١,١٢٦,٢٥٤	١,٦٥٩,٠٧٦	١٦ صافي إيرادات الوساطة المالية
٤٥٤,٢٩٧	٦٠٦,٠٣٩	إيرادات إدارة الموجودات
		إيرادات إدارة صندوق استثمارات الشركات المتوسطة والصغيرة
٧٨١,٥٨٣	٩٥٥,١٠٦	١٧ إيرادات الفوائد
٣١٧,٣٥٦	٢٩٦,٠٦١	١٨ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٧ إيرادات أخرى
٣٠,٨٤٣	٨١,٠٥٧	
<u>٣,٥١٠,٣٣٣</u>	<u>٤,١٩٧,٣٣٩</u>	<b>إجمالي الإيرادات</b>
		<b>المصاريف :</b>
٢,٦٠٩,٦٧٢	٢,٩٢٥,٩٦٧	١٩ مصاريف إدارية وعمومية
٤٩,٤٩٤	٤٣,٣٦٩	١٢ و ١١ استهلاكات واطفاءات
٦٣,١١٨	٦٣,١١٨	١٣ استهلاك موجودات حق الاستخدام (المسترد من) مخصص خسائر انتمائية متوقعه
(٧٢٩)	(٣,٠٤٩)	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
<u>٧٨٨,٧٧٨</u>	<u>١,١٦٧,٩٣٤</u>	مصروف ضريبة الدخل للسنة
١١٢,٢٠٤	٢٤٩,٣٩٦	الربح للسنة - قائمة (د)
<u>٦٧٦,٥٧٤</u>	<u>٩١٨,٥٣٨</u>	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة (ج)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٧٦,٥٧٤	٩١٨,٥٣٨	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة (بالصافي بعد الضريبة) :		
(١,٣٤٩,٣٧٥)	(١,٦١٣,١٥٣)	٧
(٦٧٢,٨٠١)	(٦٩٤,٦١٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.



قائمة (د)

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

المجموع	الأرباح المدورة **	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>
١٩,٥١٩,٢٨٥	٧٧٨,٧١٣	٣٨٧,٦١٩	٤,٣٥٢,٩٥٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٦٩٤,٦١٥)	٩١٨,٥٣٨	(١,٦١٣,١٥٣)	-	-	اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)
-	(١١٦,٧٩٤)	-	١١٦,٧٩٤	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح *
<u>١٨,٢٢٤,٦٧٠</u>	<u>٩٨٠,٤٥٧</u>	<u>(١,٢٢٥,٥٣٤)</u>	<u>٤,٤٦٩,٧٤٧</u>	<u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>
٢٠,٨٩٢,٠٨٦	٨٨١,٠١٧	١,٧٣٦,٩٩٤	٤,٢٧٤,٠٧٥	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٦٧٢,٨٠١)	٦٧٦,٥٧٤	(١,٣٤٩,٣٧٥)	-	-	اجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)
-	(٧٨,٨٧٨)	-	٧٨,٨٧٨	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
(٧٠٠,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح *
<u>١٩,٥١٩,٢٨٥</u>	<u>٧٧٨,٧١٣</u>	<u>٣٨٧,٦١٩</u>	<u>٤,٣٥٢,٩٥٣</u>	<u>١٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\* 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 العام ٢٠٢٣ (٧٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠٢٢).

\*\* يشمل رصيد الأرباح المدورة على مبلغ ١٠٢,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل قيمة موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٠٢,٣٩٠ دينار).

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

**قائمة (هـ)**

**شركة مجموعة العربي للاستثمار  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٧٨٨,٧٧٨	١,١٦٧,٩٣٤		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b> الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			<b>تعديلات:</b>
٤٩,٤٩٤	٤٣,٣٦٩	١٢ و ١١	إستهلاكات واطفاءات
٦٣,١١٨	٦٣,١١٨	١٣	استهلاك حق استخدام الموجودات
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣١٧,٣٥٦)	(٢٩٦,٠٦١)	١٨	الشامل الأخر
١١,٨٨١	٩,١٢٥	١٩	إيرادات فوائد
			فوائد ايجار تمويلي
			<b>التغيرات في رأس المال العامل:</b>
٢٠,٤٨٢	(١,٩٢٥,٢٣٢)		(الزيادة) النقص في ذمم عملاء مدينة
(١٠)	١٠		النقص (الزيادة) في مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٤٦٤,٢٥٦)	٢٨٣,٨٤٨		النقص (الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
(٢٩,٢٢١)	١,٨٤١,٤٥٦		الزيادة (النقص) في ذمم عملاء دائنة
(١٠١,٧٠٧)	٨٧,٩٥٥		الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى
(١,٤٧٠)	٣٢٣		الزيادة (النقص) (الزيادة) في مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١,٧٨٠,٢٦٧)	٦٧٥,٨٤٥	٢٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢٩,٢٩٦)	(١٥١,٦٥٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٩٠٩,٥٦٣)	٥٢٤,١٨٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
(١٥,٧٥٩)	(٢٩,٣١٨)	١٢ و ١١	شراء واستبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٣٩,٠٥٠	٣١٥,٠٥١		إيرادات الفوائد المقبوضة
-	٦٣,٤١٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٢٣,٢٩١	٩٤٩,١٤٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
(٧٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٦٧,٠١٤)	(٦٧,٠١٤)	١٣	دفعات التزام عقد ايجار
(٧٦٧,٠١٤)	(٦٦٧,٠١٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٥٥٣,٢٨٦)	٨٠٦,٣١٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩,٥٥١,٢٦٨	٧,٩٩٧,٩٨٢		النقد وما في حكمه كما في بداية السنة
٧,٩٩٧,٩٨٢	٨,٨٠٤,٣٠٠	٦	النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة
			<b>بنود غير نقدية</b>
-	٦٦,٢٢٢		ديون معدومة
-	١,٠٨٣,٨٥٢		النقص في أرصدة مدينة أخرى
-	(١,٠٨٣,٨٥٢)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

**شركة مجموعة العربي للاستثمار**  
**(شركة ذات مسؤولية محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**

**١ - عام**

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

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

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

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 للاستثمار ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على الهامش.

تم إقرار القوائم المالية من قبل هيئة المديرين للشركة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٥.

**٢ - أسس إعداد القوائم المالية**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لأعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية ويمثل العملة الرئيسية للشركة .

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

### ٣ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ذمم عملاء مدينة

- تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية .

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في الذمم المدينة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لهذه الذمم وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة.

#### الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لها بنسب تتراوح كما يلي:

%	
١٥	أثاث ومفروشات
١٢ - ٢٥	أجهزة ومعدات
٢٥	أجهزة حاسوب
٢٠	سيارات
١٥	تحسينات

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من إستخدامها أو من التخلص منها .

#### موجودات غير ملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بمعدل ٢٥٪ سنوياً .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم أخذ التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة.

- لا يتم رسلة موجودات غير ملموسة ناتجة عن عمليات الشركة ، بل تعتبر كمصاريف وتقيد في قائمة الربح أو الخسارة للسنة .

## ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية ، 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 .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السائدة في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تحقق المطلوبات الضريبية .

## عمولات الشراء والبيع

تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم الى الإيرادات حين تحققها وتحتسب المصروفات بموجب أساس الاستحقاق .

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل الإيرادات وفقاً لنموذج الخمس خطوات من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) والذي يتضمن تحديد العقد والتمن وتحديد التزام الاداء في العقد والاعتراف بالإيرادات بناء على تأدية التزام الأداء، حيث يتم الاعتراف بالإيرادات حسب التالي:

- إيرادات أعمال تمويل الشركات:  
يتم الاعتراف بالإيرادات من أعمال تمويل الشركات على أساس مراحل انجاز تقديم الخدمة كما في تاريخ القوائم المالية.
- إيرادات إدارة الموجودات:  
يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات المحددة القيمة (اتعاب الإدارة - الثابتة) على أساس الاستحقاق في حين يتم الاعتراف بإيرادات إدارة الموجودات غير المحددة القيمة (اتعاب اداء - المتغيرة) عند إنتهاء العقد.
- إيرادات عمولات ومصاريف الوساطة المالية:  
يتم الاعتراف بإيرادات عمولات شراء وبيع الأسهم عند اصدار الفاتورة للعميل وتحتسب المصروفات على أساس الإستحقاق.
- إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى:  
يتم الاعتراف بإيراد الفوائد والإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

## الإعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

## المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

## الأدوات المالية

الإعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للشركة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات.

تُفاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولي ، فإن الشركة تعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

## الموجودات المالية

### الإعتراف المبدئي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح او الخسارة.

### القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك ، يمكن للشركة أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للشركة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) (ان وجد) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للشركة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

### التدني

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية .
- الذمم المدينة.

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المدين أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام الشركة بنمح المدين ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمدين ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .



وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . تقوم الشركة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني.

تعتبر الذمة او الرصيد قد تدني إئتمانياً عند منح المدين امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

### تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة؛ يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المدين عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني إلى الشركة ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الإئتمانية للشركة بالكامل.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المدين التزامه الائتماني ، تأخذ الشركة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما تستخدم الشركة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا تقوم الشركة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الإئتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، تقوم الشركة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة .

تخصص الشركة لنظائرها درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحصائيات التخلف عن السداد إستشرافية ، وتستخدم الشركة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا تزال الشركة تتظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تأجير الافراد ، تأخذ الشركة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع الشركة . تقوم الشركة بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب الذمم المدينة ، تستمر الشركة في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند استردادها.

### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

### المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للشركة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون الشركة ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة .

### أدوات حقوق الملكية

#### راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

### المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الربح أو الخسارة.

## القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس .

وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

## عقود الإيجار

### الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تقوم الشركة باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي .

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة. لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

٤ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على 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 القوائم المالية.

ب - 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	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ – الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة 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.

## ٥ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان 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 .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

### - تقييم نموذج الأعمال :

يستند تصنيف وقياس المطلوبات المالية على نتائج سداد المبلغ الأصلي والفائدة عليه واختبار نموذج الأعمال . وتحدد الشركة نموذج الأعمال بمستوى يعكس الطريقة التي تدير بها الشركة الموجودات المالية معًا بغية تحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ بها للأصل. يعتبر الرصيد جزءًا من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ به بالموجودات المالية يظل مناسبًا، وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات. لم يكن من المطلوب إجراء مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

### - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

تُقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تم شرحه في الإيضاحات سابقًا، كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة (١٢) شهرًا للموجودات من المرحلة الأولى، أو بما يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. وينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي. ولا يُحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتأخذ الشركة بالاعتبار، عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت زيادة جوهرية، المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الحصول عليها.

### - الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم الإدارة بمراجعة الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ومقارنتها بنفس الممتلكات والمعدات المستخدمة في الدولة، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الربح أو الخسارة.

- الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة:  
تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني (ان وجد) في قائمة الربح أو الخسارة.

- ضريبة الدخل:  
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وكذلك إعادة تقييم كفاية وملائمة مخصص ضريبة الدخل والافصاحات المتعلقة وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- مخصص القضايا:  
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات للنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيئاريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

- احتمالية التعثر  
تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

- الخسارة بإفترض التعثر  
تعتبر الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الإعتراف بالإيراد  
تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافترضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء". بناءً على تقديرات الإدارة لا يوجد أثر جوهري او مادي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على القوائم المالية .



**٦- نقد وأرصدة لدى البنك**  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٨٢٨	١٠٢	أرصدة لدى البنك - حسابات جارية
١٧٦,٦٩٤	٢٠,٦٠٧	أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء
٣,١٢٠,٤٦٠	٥,١٦٤,٥٩١	<b>النقد و ما في حكمه</b>
٣,٢٩٧,٩٨٢	٥,١٨٥,٣٠٠	أرصدة لدى البنك - ودائع لأجل*
٤,٧٠٠,٠٠٠	٣,٦١٩,٠٠٠	
٧,٩٩٧,٩٨٢	٨,٨٠٤,٣٠٠	

\* يمثل هذا البند ودائع لأجل لدى البنك العربي (الشركة الأم) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بمعدل فائدة ٥,٥٦٢% (٢٠٢٣: ٥,١٥٦%) وتستحق خلال فترة ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

**٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**  
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	عدد الاسهم
٢,٠١٠,٧٢٠	١,٨٥٤,٩٦٠	٢ مليون
٩,٦٦٠,٠٠٠	٧,٩٤٠,٠٠٠	٢ مليون
١١,٦٧٠,٧٢	٩,٧٩٤,٩٦٠	<b>مجموع أسهم شركات متداولة:</b>
٠		شركة أركان العقارية
		شركة الاتصالات الفلسطينية
		مجموع أسهم شركات متداولة
-	١,٠٢٠,٤٤٢	١,٨٨
		مليار
-	١,٠٢٠,٤٤٢	<b>مجموع أسهم شركات غير متداولة:</b>
١١,٦٧٠,٧٢	١٠,٨١٥,٤	المصرف العربي - العراق
٠	٠٢	مجموع أسهم شركات غير متداولة

فيما يلي توزيعات الأرباح خلال الأعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	توزيعات أرباح أسهم مدرجة
٨٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٧٣٦,٩٩٤	٣٨٧,٦١٩	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٣٤٩,٣٧٥)	(١,٦١٣,١٥٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة بالصافي
٣٨٧,٦١٩	(١,٢٢٥,٥٣٤)	بعد الضريبة
		الرصيد كما في نهاية السنة

#### ٨ - ذمم عملاء مدينة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٤٣,١٧٥	٢,٤٩٩,١٣٥	ذمم عملاء (خدمات الوساطة المالية)
(٤٣٧,١٠٢)	(٣٦٧,٨٣٠)	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
٢٠٦,٠٧٣	٢,١٣١,٣٠٥	

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

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٣٧,٨٣٠	٤٣٧,١٠٢	رصيد المخصص بداية السنة
-	(٦٦,٢٢٢)	ديون معدومة خلال السنة *
(٧٢٨)	(٣,٠٥٠)	المخصص المحرر خلال السنة
٤٣٧,١٠٢	٣٦٧,٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

\* تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الشركة و السلطات الرقابية بخصوص إعدام الديون علاه.

#### ٩ - أمانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

**١٠- أرصدة مدينة أخرى**

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	أمانات أسواق خارجية
١,٤١٦,٠٠٠	١,٤١٦,٢٠٠	تسوية التداول – مركز ايداع الأوراق المالية
٨٣,٩٠٤	٦٧,٥٣١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٩,٦٥٠	١٧٥,٧٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٨,٨٣١	٣٨,١٧٨	ذمم موظفين
٦٦٤	٣٥٥	ذمم تجارية مدينة
١٢,٠٥٦	-	تأمينات مستردة
٤,٥٣٠	٤,٥٢٩	دفعات مقدمة على حساب استثمار*
١,٣٥٤,٥٨٠	-	
<b>٣,٠٧٠,٢١٥</b>	<b>١,٧٠٢,٥١٣</b>	

\* 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.

**١١- موجودات غير ملموسة – بالصافي**

يتكون هذا البند مما يلي :

برامج وأجهزة حاسوب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	<b>الكلفة</b>
٣١٦,٨٧٣	٣١٦,٨٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣١٦,٨٧٣	٣١٦,٨٧٣	الرصيد كما في نهاية السنة
		<b>الإطفاء المتراكم</b>
٢٩٤,٣٩١	٣٠١,١٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٦١	٦,٢٥١	إطفاء السنة
٣٠١,١٥٢	٣٠٧,٤٠٣	الرصيد كما في نهاية السنة
١٥,٧٢١	٩,٤٧٠	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

بلغت تكلفة الموجودات غير الملموسة المطفأة بالكامل مبلغ ٢٩٥,١٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٨٩,٩٢٥ دينار).

**١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي**

يتكون هذا البند مما يلي :

المجموع	تحسينات	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٤</b>						
<b>الكلفة :</b>						
٧٦٨,٩٢٤	١٥٣,٢٤٠	٢٦,٢٩٩	١٥٧,٩٣٢	٣٤٩,٧٢٣	٨١,٧٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٥٤٧	-	-	٩,١١٩	٢١,١٢٨	٣٠٠	إضافات
(١,٤٦٠)	-	-	(١,١٠١)	(٣٥٩)	-	استبعادات
<u>٧٩٨,٠١١</u>	<u>١٥٣,٢٤٠</u>	<u>٢٦,٢٩٩</u>	<u>١٦٥,٩٥٠</u>	<u>٣٧٠,٤٩٢</u>	<u>٨٢,٠٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>						
٦٦٠,٤٨٨	١٥١,٧٠٩	٢٦,٢٩٥	١٢٨,٩٣٧	٢٧٦,٨١١	٧٦,٧٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,١١٨	٥٣٤	-	١٥,١٩٧	٢٠,١٧٧	١,٢١٠	استهلاك السنة
(٢٣١)	-	-	(١٣٧)	(٩٤)	-	استبعادات
<u>٦٩٧,٣٧٥</u>	<u>١٥٢,٢٤٣</u>	<u>٢٦,٢٩٥</u>	<u>١٤٣,٩٩٧</u>	<u>٢٩٦,٨٩٤</u>	<u>٧٧,٩٤٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>١٠٠,٦٣٦</u>	<u>٩٩٧</u>	<u>٤</u>	<u>٢١,٩٥٣</u>	<u>٧٣,٥٩٨</u>	<u>٤,٠٨٤</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>						
<b>الكلفة :</b>						
٧٥٣,١٦٥	١٥٣,٢٤٠	٢٦,٢٩٩	١٤٣,٥٢٦	٣٤٩,٣٨٤	٨٠,٧١٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٧٥٩	-	-	١٤,٤٠٦	٣٣٩	١,٠١٤	إضافات
<u>٧٦٨,٩٢٤</u>	<u>١٥٣,٢٤٠</u>	<u>٢٦,٢٩٩</u>	<u>١٥٧,٩٣٢</u>	<u>٣٤٩,٧٢٣</u>	<u>٨١,٧٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>						
٦١٧,٧٥٦	١٤٧,٩٥٩	٢٦,٢٩٥	١١٣,٢٠٧	٢٥٤,٨٤٧	٧٥,٤٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,٧٣٣	٣,٧٥٠	-	١٥,٧٣٠	٢١,٩٦٥	١,٢٨٨	استهلاك السنة
<u>٦٦٠,٤٨٨</u>	<u>١٥١,٧٠٩</u>	<u>٢٦,٢٩٥</u>	<u>١٢٨,٩٣٧</u>	<u>٢٧٦,٨١١</u>	<u>٧٦,٧٣٦</u>	الرصيد كما في نهاية السنة
<u>١٠٨,٤٣٦</u>	<u>١,٥٣١</u>	<u>٣</u>	<u>٢٨,٩٩٦</u>	<u>٧٢,٩١٢</u>	<u>٤,٩٩٤</u>	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	<u>%١٥</u>	<u>%٢٠</u>	<u>%٢٥</u>	<u>%١٢-٢٥</u>	<u>%١٥</u>	

بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل مبلغ ٥٨٦,٠٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١) كانون الأول ٢٠٢٣ : ٥٢٧,٢٣٠ دينار).

**١٣- عقود الإيجار**

**موجودات حق الاستخدام:**

يمثل هذا البند حق استخدام عقارات مستأجرة، ان الحركة على هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٥٤,٦٦٤	١٩١,٥٤٦
(٦٣,١١٨)	(٦٣,١١٨)
١٩١,٥٤٦	١٢٨,٤٢٨

الرصيد في بداية السنة  
يطرح: الإستهلاك للسنة  
رصيد نهاية السنة

**التزامات عقود الإيجار:**  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٣٧,٦٢٨	١٨٢,٤٩٥
-	-
١١,٨٨١	٩,١٢٥
(٦٧,٠١٤)	(٦٧,٠١٤)
١٨٢,٤٩٥	١٢٤,٦٠٦

الرصيد في بداية السنة  
يضاف: إضافات خلال السنة  
الفائدة خلال السنة  
يطرح: المدفوع خلال السنة  
رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٧,٨٨٨	٥٧,٨٨٩
١٢٤,٦٠٧	٦٦,٧١٧
١٨٢,٤٩٥	١٢٤,٦٠٦

**تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:**

خلال أقل من سنة  
أكثر من سنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١١,٨٨١	٩,١٢٥
٦٣,١١٨	٦٣,١١٨
٧٤,٩٩٩	٧٢,٢٤٣

**المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة**

الفائدة خلال السنة  
الإستهلاك للسنة  
المجموع

\* تم استخدام نسبة ٥٪ كنسبة إعادة خصم لدفعات التزامات الإيجار المخصوصة.

**١٤- أرصدة دائنة أخرى**

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	٣١٦,٢٧٦	٤٠٣,٥٨٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
دينار	٢١,٩٣٢	٢٤,٦١٢	مبالغ مستحقة للضمان الاجتماعي
-	-	٥٥٤	ذمم موظفين
دينار	١٨,٤٣٢	٢١,٨٢٥	دائرة ضريبة الدخل
دينار	٥٣٨	١,٥١٩	عمولة بورصة عمان
دينار	٧,٣٣٢	٣٦٩	أخرى
	<b>٣٦٤,٥١٠</b>	<b>٤٥٢,٤٦٥</b>	

**١٥- رأس المال والاحتياطي الإجباري**

**رأس المال المدفوع**

بلغ رأس مال الشركة المدفوع ١٤ مليون دينار مقسم إلى ١٤ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

**الاحتياطي الإجباري**

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

**١٦- صافي إيرادات الوساطة المالية**

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	صافي عمولات الوساطة المالية (دولي)
٧٧٤,٣٥٢	٨٥٥,٣٩١	صافي عمولات الوساطة المالية (محلي)
٢٦٩,٣٣١	٧١٢,٥٣٤	صافي عمولات الوساطة المالية (اقليمي)
٣٨,٩٠٧	٥٥,٩٥٩	إيرادات فوائد التعامل
٤٣,٦٦٤	٣٥,١٩٢	
<b>١,١٢٦,٢٥٤</b>	<b>١,٦٥٩,٠٧٦</b>	

**١٧- 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 إلى مدير الإستثمار. يتم احتساب أتعاب الإدارة بواقع واحد وربع بالمئة (٢٥٪) سنوياً من قيمة المبلغ المستثمر فعلياً والقائم حتى ذلك التاريخ محسوباً على أساس التكلفة التاريخية مطروحاً منه أية مخصصات (أن وجدت) أو التدني في قيمة الإستثمار.

**١٨ - إيرادات الفوائد**

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	إيرادات فوائد بنكية
٣١٥,١١٧	٢٩٤,٥٠٦	إيرادات فوائد مبلغ صندوق ضمان التسوية
٢,٢٣٩	١,٥٥٥	
<b>٣١٧,٣٥٦</b>	<b>٢٩٦,٠٦١</b>	

**١٩ - مصاريف إدارية وعمومية**

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	رواتب واجور ومنافع موظفين
١,٦٦٨,١١٥	١,٨٢٥,٠٣٦	مكافآت موظفين
٢٧٦,٣٨٩	٤٠٢,٤٢٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٧٣,١٨٢	١٩٠,٠٨١	رسوم تأمين
٧١,٠٥٥	٩٠,٩٠٥	اشتراكات رويتر وبلومبيرغ وأخرى
٧٢,٥٤٩	٦٧,٠٨٨	رسوم بنكية
٣٠,٤٣٣	٣١,٥١٣	رسوم ورخص الوساطة المالية *
٣٠,١٦٦	٢٨,٤٤٩	مياه وكهرباء ومحروقات
٢٤,٠٣٦	٢٤,٣٦٧	صيانة
٤٩,١٥٥	٥٨,٠٧١	اتعاب مهنية
١٩,٥٧٩	١٩,٩٩٧	اشتراكات
٢٢,٩٦٨	٢٠,٩١٩	مصاريف رخص برمجيات الحاسوب
٣٠,٩١٣	٣١,٧٦٦	سفر وتنقلات
١٧,٧٦١	٢٠,٠٧٥	بريد وهاتف
١١,٦٥٥	١٠,٩٢٦	مصاريف تدريب
٢٦,٦٦٦	٢٢,١٨٣	ضيافة
٨,٧٢٣	٨,٠٠٥	مصاريف تنقلات
٧,٢٠٠	٧,٢٠٠	قرطاسية ولوازم الحاسوب
٧,٤٦٣	٨,٥٤٨	مواد مطبخ
٦,٣٦٧	٥,٣١٣	مصاريف سيارات
٤,٤١١	٤,٢٦٨	مصاريف حكومية
٨,٧٨١	٣,٥٠٨	مصاريف مؤتمرات
١٤,٢٧٦	٢٨,٨٦٥	دعاية و اعلان
٩,٥٢٦	٢,٥٥٨	لوازم مكتبية
٢٥٥	١,٣٥٠	الفائدة على عقود التأجير التمويلي
١١,٨٨١	٩,١٢٥	أخرى
٦,١٦٧	٣,٤٢٨	
<b>٢,٦٠٩,٦٧٢</b>	<b>٢,٩٢٥,٩٦٧</b>	

\* يمثل هذا البند رسوم تم دفعها ليورصة عمان وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات.

## ٢٠- ضريبة الدخل

### مخصص ضريبة الدخل

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٩,٧٩٢	١٤٢,٤٩٧	يضاف: ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١١٢,٢٠٠	٢٣٠,٠٠٠	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٢٩,٢٩٦)	(١٥١,٦٥٦)	الرصيد كما في نهاية السنة
١٤٢,٤٩٧	٢٢٠,٨٤١	

### الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي ضمن المدة القانونية للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢٣. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

كما تم قبول كافة الإقرارات الضريبية وعمل تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١. وبرأي إدارة الشركة ومستشارها الضريبي، إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

### الموجودات الضريبية المؤجلة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٨,٩٩١	٣٤٠,٧٨٧	يضاف: موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
١٨١,٧٩٦	٢٢١,٤٠٦	الرصيد كما في نهاية السنة
٣٤٠,٧٨٧	٥٦٢,١٩٣	

### المطلوبات الضريبية المؤجلة

إن الحركة على المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٣١٩,١٦٦	٢٨١,٥٠١	يطرح: مبالغ ملغاة خلال السنة
(٣٧,٦٦٥)	(٢١,٨٠٧)	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٨١,٥٠١	٢٥٩,٦٩٤	



#### ٢١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

يمثل هذا البند نقد واستثمارات خاصة بحسابات مدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بادارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل اتعاب ادارة تؤخذ الى قائمة الربح أو الخسارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرغبة العملاء وهي غير مضمونة رأس المال، ولا تدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣٥,٠٥٥,٩١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٣٣,٠٢٢,٥٠٨ دينار).

#### ٢٢ - حسابات العملاء البنكية في البورصات الأجنبية

يمثل هذا البند اجمالي الأرصدة النقدية لدى البنوك والمرتبطة بتعاملات العملاء في البورصات الأجنبية وهو نقد خاص بالعملاء، حيث أن هذه الحسابات مسجلة باسم شركة مجموعة العربي للإستثمار، ولا تدخل ضمن موجودات ومطلوبات الشركة. وقد بلغت القيمة السوقية لهذه الحسابات ٣,٢٧٩,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢,١٦٥,٣٥٦ دينار).

### ٢٣- المعاملات والأرصدة مع جهات 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)							
شركة التامين العربي التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)							
البنك العربي الاسلامي الدولي (شركة حليفة للشركة الأم)							
المجموع							
ودائع	حسابات جارية	ذمم مدينة	ذمم دائنة	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	إيرادات عمولات وإدارة الأصول	إيرادات فوائد	مصاريف أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦١٩,٠٠٠	٥,٠٧٧,٣٦٨	-	٢١٣	٧١,٢٤١	٤٠,٣٣٧	٢٩٤,٥٠٦	١٠٣,٧٥٦
-	-	-	١٤٨	-	-	-	-
-	١٠٧,٨٣٠	-	-	-	-	-	-
<u>٣,٦١٩,٠٠٠</u>	<u>٥,١٨٥,١٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٣٦١</u>	<u>٧١,٢٤١</u>	<u>٤٠,٣٣٧</u>	<u>٢٩٤,٥٠٦</u>	<u>١٠٣,٧٥٦</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
البنك العربي ش. م. ع (الشركة الأم)							
شركة العربي جروب للاستثمار (شركة تابعة للشركة الأم)							
شركة التامين العربي التجارية (شركة حليفة للشركة الأم)							
المجموع							
ودائع	حسابات جارية	ذمم مدينة	ذمم دائنة	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	إيرادات عمولات وإدارة الأصول	إيرادات فوائد	مصاريف أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٠٠,٠٠٠	٣,٢٩٧,١٥٤	١٠	-	٩٠,٢٣١	٥٣,٠١٩	٣١٥,١١٧	١٠٥,٤٣٣
-	-	-	٣٨	-	١,١٤٥	-	٢٣,٩١٥
-	-	-	-	-	-	-	-
<u>٤,٧٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٢٩٧,١٥٤</u>	<u>١٠</u>	<u>٣٨</u>	<u>٩٠,٢٣١</u>	<u>٥٤,١٦٤</u>	<u>٣١٥,١١٧</u>	<u>١٢٩,٣٤٨</u>

تم إصدار كفالات من قبل البنك العربي لصالح الشركة بقيمة ٢,٠٠٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 ٩٥٢,٤٧٣ دينار لعام ٢٠٢٤ (٨٦١,٨٤٣ دينار لعام ٢٠٢٣).

## ٢٤ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق الملكية عن طريق تقييم خيارات التمويل بين دفعات رأس المال و / أو مطلوبات.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

هذا وتتبع الشركة سياسة الحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الملكية (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات الى مجموع حقوق الملكية) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,١٩٧,٤٣٦	٦,١٢٥,٨١٨	مجموع المطلوبات
١٩,٥١٩,٢٨٥	١٨,٢٢٤,٦٧٠	مجموع حقوق الملكية
٢١,٥%	٣٣,٦%	نسبة المطلوبات إلى حقوق الملكية

## ٢٥ - إدارة المخاطر

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على الإحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية. إن جزءاً من أموال الشركة مستثمرة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة نقدية لدى البنك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وإدارة السيولة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	أكثر من سنة	من شهر حتى ١٢ شهر	
دينار	دينار	دينار	
٥,٠٦٧,٨٥١	١,٥٣٢,٥١٢	٣,٥٣٥,٣٣٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣٦١	-	٣٦١	ذمم عملاء دائنة
٤٥٢,٤٦٥	-	٤٥٢,٤٦٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٢٤,٦٠٦	٦٦,٧١٧	٥٧,٨٨٩	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٠,٨٤١	-	٢٢٠,٨٤١	التزام عقد الايجار
٢٥٩,٦٩٤	٢٥٩,٦٩٤	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٢٥,٨١٨	١,٨٥٩,٩٢٣	٤,٢٦٦,٨٩٥	مطلوبات ضريبة مؤجلة
			المجموع

المجموع	أكثر من سنة	من شهر حتى ١٢ شهر	
دينار	دينار	دينار	
٣,٢٢٦,٣٩٥	١,٠٣٠,١٤٦	٢,١٩٦,٢٤٩	<b>٣١ كانون الاول ٢٠٢٣</b>
٣٨	٣٨	-	ذمم عملاء دائنة
٣٦٤,٥١٠	-	٣٦٤,٥١٠	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٨٢,٤٩٥	١٢٤,٦٠٧	٥٧,٨٨٨	أرصدة دائنة أخرى
١٤٢,٤٩٧	-	١٤٢,٤٩٧	التزام عقد الايجار
٢٨١,٥٠١	٢٨١,٥٠١	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,١٩٧,٤٣٦	١,٤٣٦,٢٩٢	٢,٧٦١,١٤٤	مطلوبات ضريبة مؤجلة
			<b>المجموع</b>

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم اتجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات. تقوم الشركة بمراقبة الأرصدة بشكل مستمر كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

### مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في انخفاض القيمة العادلة للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم المنفردة.

تحتفظ الشركة بإستثمارات متداولة تظهر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مدرجة في بورصة فلسطين.

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقص) أسعار إغلاق الأوراق المالية بنسبة ٥٪ عن عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما ينعكس على حقوق الملكية كما في تاريخ القوائم المالية. تم إعداد تحليل الحساسية على إفتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق.

%٥-		%٥+		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٨٣,٥٣٦)	(٥٤٠,٧٧٠)	٥٨٣,٥٣٦	٥٤٠,٧٧٠	احتياطي القيمة العادلة

### مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفوائد هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالوديعة البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما اعد التحليل على فرض ان الرصيد القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال السنة . يتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١,٥٪ :

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١,٥ - %	١,٥ + %
(٥٤,٢٨٥)	٥٤,٢٨٥
الربح (الخسارة) للسنة	
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
١,٥ - %	١,٥ + %
(٧٠,٥٠٠)	٧٠,٥٠٠
الربح (الخسارة) للسنة	

تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر تقلب أسعار الفوائد غير جوهرية ولن يكون لها أثر جوهري على نتائج أعمال الشركة .

### مخاطر العملات الأجنبية

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/١,٤١ دولار لكل دينار).

### ٢٦ - الالتزامات المحتملة

#### كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٤,٠٠٠ 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

فيما يتعلق بالدعوى المقامة من الشركة المتحدة للأوراق المالية المساهمة الخصوصية ضد شركة مجموعة العربي للاستثمار، والتي بدأت بتاريخ ٢٠١٠/٧/٩ بمطالبة مالية وتعويض عن العطل والضرر بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني ، تم تمييز القرار حيث قررت محكمة التمييز نقض الحكم وإعادة الأوراق لإجراء خبرة موسعة.

تم بتاريخ ١٩ شباط ٢٠٢٥ توقيع اتفاقية تسوية نهائية بين الأطراف لإسقاط جميع الحقوق والدعاوى دون أي رسوم أو مصاريف أو أتعاب محاماة، وبذلك تعتبر القضية منتهية.

## ٢٧- مستويات القيمة العادلة

يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١:** أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
- المستوى ٢:** مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣:** مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.