



شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م
Arab Co-operation for Financial Investments co

التقرير السنوي 2024
Annual report 2024



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

جدول المحتويات

بحسب ورودها بالمادة 71 من تعليمات تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005

5	الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية.
7	الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
8	تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها للسنوات الخمس الماضية أو من تاريخ تأسيسها أيهما أقل.
8	المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة والذي يشمل الأمور التالية:
	<ul style="list-style-type: none"> • تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية. • الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية. • السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات أو منذ تأسيس الشركة أيهما أقل وتمثيلها بيانياً.
11	بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية.
18	الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة.
20	وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة.
22	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.
22	التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة.
22	مقدار أتعاب تدقيق الشركة ، ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له.
23	إقرارات:
	<ul style="list-style-type: none"> • إقرار بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية. • إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة. • إقرار بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير .
24	البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2024 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنة مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:
	<ul style="list-style-type: none"> • الميزانية العامة. • حساب الأرباح والخسائر. • قائمة التدفق النقدي. • الإيضاحات حول البيانات المالية. • تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية:

■ نبذة عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments):

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) شركة مسجلة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة الأردنية بتاريخ 1990/1/25 ، وهي شركة مملوكة بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ، وهي الذراع الاستثماري للبنك، غايتها تقديم خدمات الوساطة المالية في الاسواق المالية المحلية "بورصة عمان" وفي البورصات الاجنبية "الاقليمية والعالمية" وتوجهات استراتيجية مستقبلية لتشمل أكبر قدر ممكن من الخدمات المالية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية تدرج ضمن مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية البحرين (الشركة الام)، التي لها حضور على مستوى عالمي في مجال الخدمات المصرفية والمالية.

وتتلخص مهمتنا في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م. بابتكار وتقديم أفضل الخدمات المالية لعملائنا والتعامل مع المجتمع المحلي والدولي، والاستثمار في بيئة صحية وملائمة لجميع اعضاء فريقنا ، وتعظيم العائد للمساهمين ، وحماية موجودات الشركة.

ونهدف في شركة التعاون الى تقديم خدمات وحلول استثمارية متكاملة لعملائنا ترقى بنا الى مستويات أعلى من النجاح والتطور، حيث يحرص فريق العمل في شركة التعاون على دراسة احتياجات العميل الاستثمارية ودراسة المحددات من اجل توفير أفضل الفرص الاستثمارية للعميل، وعلى بناء علاقة متينة مع عملائنا مبنية على فهم احتياجاتهم ومساعدتنا لهم على تلبيةها.

وتعد شركة التعاون من أوائل شركات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية، وعضو في مؤسسات سوق رأس المال، وتمارس أعمالها من خلال كادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة والخبرة.

■ نبذة عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) :

تأسس بنك ABC في الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) سنة 1990 كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC الذي يعتبر من أبرز مصارف منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي يقع مركزه الرئيسي في مملكة البحرين ويتواجد في خمس قارات حول العالم.

يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها 19 فرعاً 48 جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABC Investments.

كما ويوفر البنك أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه من خلال تطبيق "إلى". وهو تطبيق رقمي متوفر على الهواتف الذكية فقط، ومدعوم من بنك ABC في الأردن. يستعين تصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً إلى جميع فئات المجتمع. يركز التطبيق على تعزيز الثقافة المالية وتشجيع الإيداع، ليصبح بذلك رائداً في إعادة تعريف الخدمات المصرفية الرقمية في الأردن.

- الخدمات المالية المرخصة من هيئة الأوراق المالية لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية والتي تقدمها لعملائها:

السوق المحلي "بورصة عمان"	البورصات الأجنبية
الوسيط المالي لحساب الغير وتشمل التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت	الوسيط المالي لحساب الغير
الوسيط لحسابه	الوسيط لحسابه
التمويل على الهامش بالسوق المحلي	الوسيط المعرف
إدارة الاستثمار	إدارة الاستثمار
إدارة الإصدار "بذل عناية"	امانة الاستثمار
الاستشارات المالية	الاستشارات المالية

- رأس مال الشركة: يتألف رأسمال الشركة من 15,600,000 دينار أردني ،مقسم إلى 15,600,000 حصة ، قيمة الحصة دينار أردني واحد.

- أسماء الشركاء وحصة كل واحد منهم وجنسيته:

اسم الشريك	مقدار الحصة / دينار	نسبة الملكية	الجنسية
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	15,600,000	100%	أردنية

- مدة الشركة: غير محدودة.

- إدارة الشركة: يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونه من (5) أعضاء.

- مدقق حسابات الشركة القانونية: السادة ارنست و يونغ / الأردن.

- مركز الشركة الرئيسي:

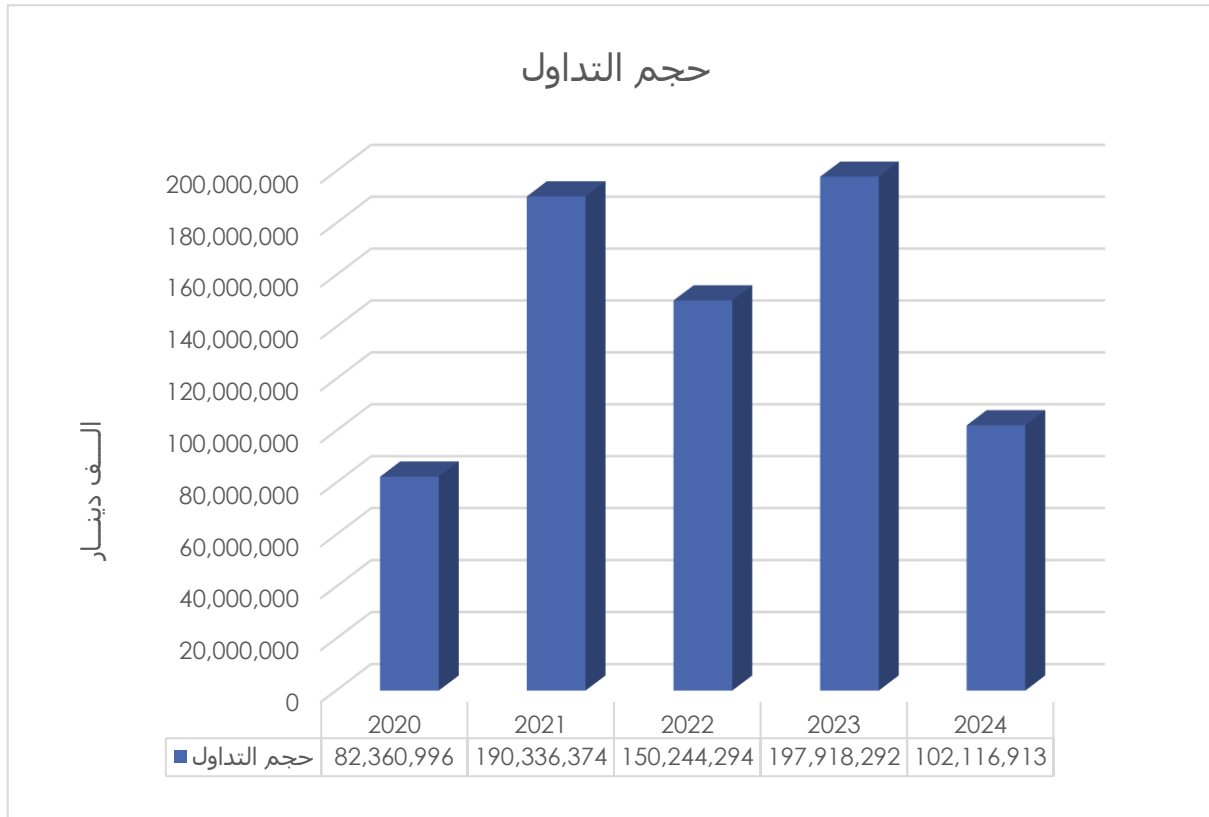
عمان - الشميساني - شارع الملكة نور - عمارة رقم (38) - مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية "الأردن" - الإدارة العامة -هاتف (6 5629300) 962(+)- فاكس (962 6 5682941) - صندوق بريد (930059 عمان 11193 الأردن) - info@abci.com.jo - www.abci.com.jo

- الفروع : لا يوجد فروع للشركة.

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق للخمس سنوات الماضية:

انخفض حجم التداول العام بالسوق الأردني بنسبه (16%) عن العام السابق، و بلغت الحصة السوقية للشركة من إجمالي حجم السوق بنسبة تداول بلغت (4.03 %)، حيث احتلت المركز السابع في ترتيبها ضمن 52 شركة وساطة محلية عاملة في سوق رأس المال الأردني.

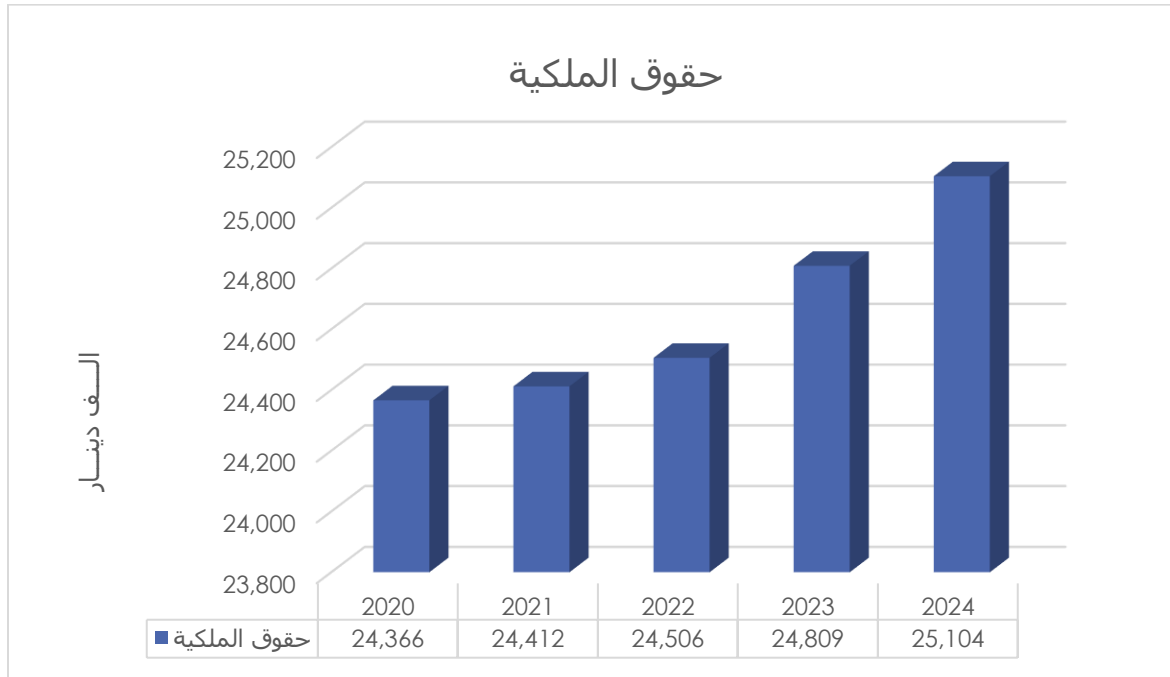
السنة	حجم التداول		ترتيب الشركة	حصة الشركة من السوق
	الشركة	السوق		
2024	102,116,913	2,535,760,269	52/7	%4.03
2023	197,918,292	3,025,190,322	53/2	%6.54
2022	150,244,294	4,023,003,577	56/6	%3.73
2021	190,336,374	4,062,132,938	58/6	%4.69
2020	82,360,996	2,179,132,036	56/8	%3.8



تطور رأس المال وحقوق الشركاء بالشركة للسنوات الخمس الماضية:

يتألف رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 15,600,000 دينار / حصة، بقيمة دينار أردني واحد لكل حصة، ورأس مال الشركة مملوك بالكامل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

2022	2021	2022	2023	2024	حقوق الشركاء
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
5,851	6,032	6,189	6,232	6,282	احتياطي الإجمالي
-	-	-	-	(9)	احتياطي القيمة العادلة
2,915	2,780	2,717	2,977	3,231	أرباح مدورة
24,366	24,412	24,506	24,809	25,104	مجموع حقوق الشركاء



المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها والذي يشمل الأمور التالية:

- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية.
- الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية.
- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية، للسنوات الخمس الماضية.

المركز المالي					
2020	2021	2022	2023	2024	الموجودات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
9,688	8,023	7,127	5,753	7,020	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	1,094	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
26,420	30,596	34,605	34,235	30,885	ذم مدينة بالصافي
137	169	213	149	158	أرصدة مدينة أخرى
1,697	1,697	1,697	1,697	869	أرض معدة للبيع
44	32	77	61	42	الممتلكات والمعدات
18	23	80	61	65	الموجودات غير الملموسة
-	-	-	-	83	موجودات حق الاستخدام
1,192	1,205	1,198	1,392	1505	موجودات ضريبية مؤجلة
39,196	41,745	44,997	43,348	41,721	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الشركاء					
2020	2021	2022	2023	2024	المطلوبات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
3,418	7,799	11,602	12,293	8,864	بنوك دائنة
9,411	7,405	7,068	5,739	6,935	ذم دائنة
1,415	1,532	1,331	185	183	أرصدة دائنة أخرى
122	24	94	55	262	تأمينات نقدية
464	573	396	267	287	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	86	التزامات عقود الإيجار
14,830	17,333	20,491	18,539	16,617	مجموع المطلوبات

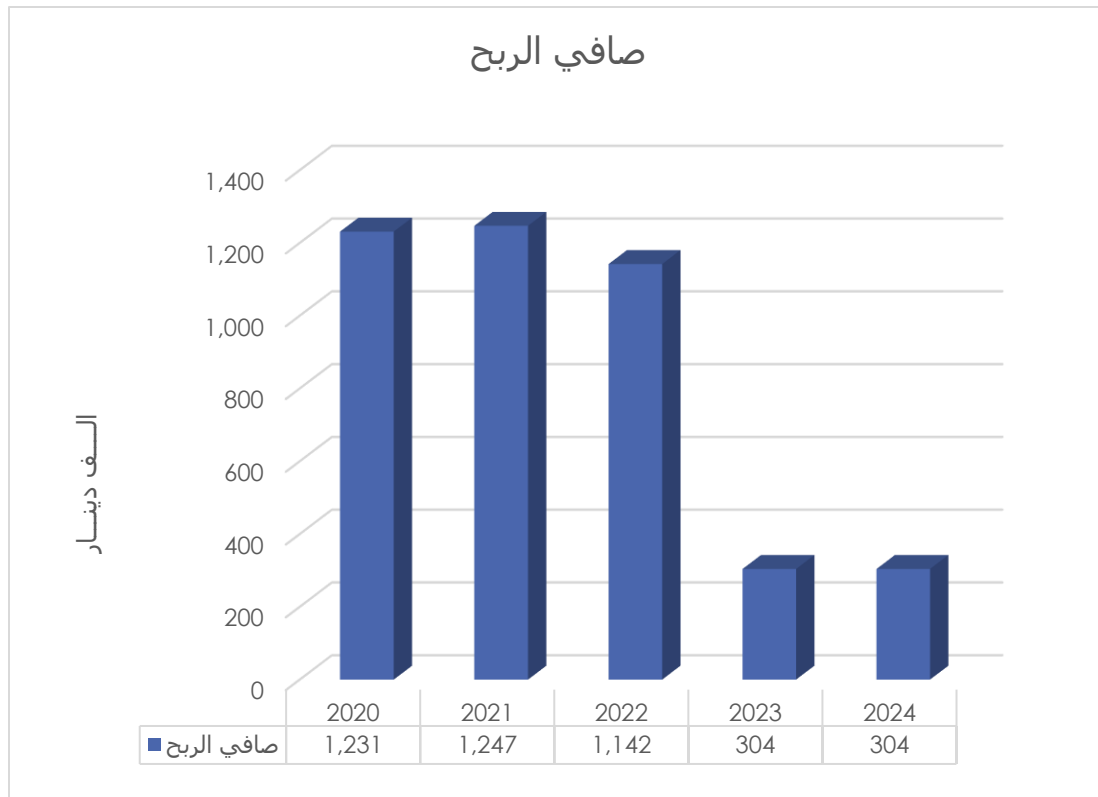
2020	2021	2022	2023	2024	حقوق الشركاء
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
15,600	15,600	15,600	15,600	15,600	رأس المال
5,851	6,032	6,189	6,232	6,282	الاحتياطي الإجمالي
-	-	-	-	(9)	احتياطي القيمة العادلة
2,915	2,780	2,717	2,977	3,231	الأرباح المدورة
24,366	24,412	24,506	24,809	25,104	مجموع حقوق الشركاء
39,196	41,745	44,997	43,348	41,721	مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

استطاعت الشركة رغم التذبذبات العديدة في الأسواق المالية المحلية و العالمية ، بسبب الظروف الجيوسياسية التي عصفت بالمنطقة و العالم، و التي ما زالت آثارها مستمرة و ملموسة على ارض الواقع من الحفاظ على نمط تحقيق الإيرادات التشغيلية، رغم استمرار آثار الازمة السياسية بالمناطق المحيطة، و الصعوبات التي يواجهها القطاع بشكل عام و السوق المالي الأردني بشكل خاص، على ضوء الامتثال لقرارات الجهات الرسمية، إضافة الى تباطؤ نسب النمو الاقتصادي، فما زالت كلف التمويل مرتفعة على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة العالمية بشكل طفيف، و توجه انظار المستثمرين الى خيارات استثمارية أخرى بدلا من الاستثمار في الأسواق المالية، حيث حققت الشركة إيرادات اجمالية بلغت (4.2) مليون دينار خلال عام 2024 بنسبة انخفاض طفيفة بلغت (3%) عن عام 2023، هذا و استطاعت الشركة المحافظة على مستوى نفقاتها التشغيلية بنسبة انخفاض (1%) عن العام السابق، و ذلك كجزء من تحسين الأداء، و تعظيم الأرباح و الحفاظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها، علما بأن جميع الذمم غير العاملة مغطاة بالكامل وبنسبة (85%) من المخصصات.

وقد تم إعادة هيكلة موجودات الشركة خلال العامين السابقين وفق معايير محددة تتماشى مع سياسة الشركة التحوطية، وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية العالمية الحالية، ولذلك حرصت الشركة على استغلال أكبر للسيولة خلال العام المنصرم، مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية للشركة حيث بلغت نسبة السيولة للشركة كما في 31 كانون الثاني 2024 (230%) مقارنة بعام 2023 حيث بلغت (217%).

نتائج أعمال الشركة:

قائمة الدخل الشامل					
2020	2021	2022	2023	2024	الإيرادات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
1,388	1,182	816	855	728	عمولات تداول
2,606	2,688	3,052	3,502	3,432	الفوائد الدائنة
(13)	(81)	(98)	(35)	21	فروقات عملة
16	37	33	22	17	إيرادات أخرى
3,997	3,826	3,803	4,344	4,198	المجموع
					المصاريف
1,726	1,854	1,887	1,946	1,936	مصاريف إدارية وعمومية
308	45	(20)	1,071	946	مخصص خسائر تسهيلات ائتمانية متوقعة
46	92	338	852	833	فوائد مدينة
18	22	29	46	47	مصاريف الاستهلاكات
153	-	-	-	(69)	مخصص تدني اراضي
2,251	2,013	2,234	3,915	3,691	المجموع
1,746	1,813	1,569	429	507	ربح السنة قبل الضريبة
515	566	427	125	203	ضريبة دخل السنة
1,231	1,247	1,142	304	304	ربح السنة
-	-	-	-	(9)	الدخل الشامل الآخر
1,231	1,247	1,142	304	295	مجموع الدخل الشامل للسنة



بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء في الشركة وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية:

■ **هيئة مديري الشركة:** يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن، ممثلاً بخمسة مقاعد يشغلها سعادة السادة التالية أسماؤهم:

#	الاسم	المنصب
1	السيد جورج فرح جريس صوفيا	رئيس هيئة المديرين
2	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	نائب رئيس هيئة المديرين
3	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بریش	عضو
4	السيد ميشيل زكي ميخائيل نعان	عضو
5	السيدة ايمان وجيه محمد هلال أبو حيط اعتباراً من 2024/12/8	عضو

الأعضاء المنتهية عضويتهم: المرحوم السيد عدنان صالح محمد الشوبكي / عضو هيئة المديرين - لغاية تاريخ الوفاة 2024/10/19.

■ نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين والرئيس التنفيذي:



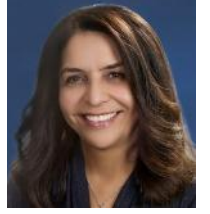
بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية ويمثلها
السيد جورج فرح جريس صوفيا
رئيس هيئة المديرين

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال / لندن – بريطانيا.

الخبرات العملية:

- 2020/1/9 لغاية تاريخه مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2019/11 تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2022/5/12 لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2019/11/3 لغاية 2022/5/11 نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2019/8 نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2018/8/1 لغاية 2019/11/2 عضو هيئة مديري في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2015/8 لغاية 2019/8 التكليف للقيام بأعمال المدير العام عند عدم وجود المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2009/8 - 2019/8 نائب رئيس تنفيذي /رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 2005/10 - 2009/8 مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / كابتال بنك (الأردن).
- 2001/3 - 2005/10 بنك SGBJ.
- 1990 - 2001/3 بنك HSBC- الأردن.
- 2010/5/1 - 2011/7/14 عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
نائب رئيس هيئة المديرين

المنجزات العلمية

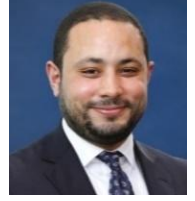
- بكالوريوس إدارة أعمال / 1981 / الجامعة الأمريكية - بيروت.
- دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / 2017 / مؤسسة التمويل الدولية.
- برنامج معتمد لمجلس الإدارة / 2017 / مؤسسة التمويل الدولية – بيت الحوكمة الأردني للتدريب JIOD / IFC

الخبرات العملية

- 2023/5/10 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2023/7/1 لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007 لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري.
- 2014 – 2017 تقيم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية 2014-2016) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر 2017) / Promontory Financial Group
- 2009 – 2014 تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية.
- 2007 – 2008 برامج مالية / Optimiza Training Center
- 2003 – 2007 نائب المدير العام / بنك سوسيتيه جنرال الأردن.
- 1999 – 2003 مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان.
- 1992 – 1999 نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان.
- 1990 – 1992 نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك.
- 1982 – 1989 عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخزينة / سيتي بنك.

العضويات الأخرى

- 2023/4 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- 2023/11/30 – 2014 عضو مجلس إدارة / شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- 2023/7/6 – 2017 عضو في هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار (شركة تابعة لبنك القاهرة عمان).
- 2015 – 2023/4 عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان.
- 2013 – 2023/3 عضو مجلس إدارة / فيتناس الأردن.
- 2003 – 2019 عضو مجلس إدارة / شركاء للأفضل.
- 2007 – 2017 نائب رئيس مجلس إدارة / تنمية.
- 2000 – 2003 عضو مجلس إدارة / شركة التأمين الأردنية.



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردنية ويمثلها
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
عضو هيئة مدبرين

المنجزات العلمية

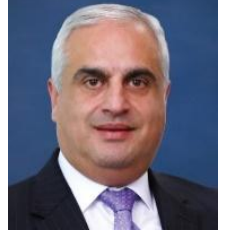
- ماجستير في الادارة العامة - ادارة السياسة الاقتصادية / 2016 / جامعة كولومبيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / 2011 / جامعة سيتي / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في دراسات الادارة الدولية والتطوير المهني / 2009 / جامعة برونييل / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

- 2022/4/21 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2022/5/10 لغاية تاريخه عضو هيئة مدبري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2021/4 لغاية تاريخه نائب مدير إدارة الأسواق المالية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- 2013 - 2021/4 رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- 2009 - 2013 محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- 2008/6 - 2008/7 متدرب ابحاث / UBS AG Investment Bank (المملكة المتحدة).
- 2007 - 2008 محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- 2005/7 - 2005/9 محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

العضويات الأخرى

- عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها

د. ميشيل زكي ميخائيل نoman

عضو هيئة مديرين

- المنجزات العلمية
- دكتوراة الإدارة المالية / 2012 / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- ماجستير الإدارة المالية / 2002 / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / 1995 / الجامعة الأردنية / الأردن.
- PECB/2020 / ISO31000 / Senior Lead Risk Manager
- 2015 /The American Anti-Corruption Institute / Certified Anti-Corruption Manager
- دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / 2004.
- شهادة مقرض معتمد بالمصارف التجارية / معهد المالىين والمصرفيين المعتمدين / 2004.

الخبرات العملية

- 2022/4/21 لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن.
- 2022/5/10 لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2013/9 – 2019/8 مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر / أمين سر مجلس الادارة/ رئيس مجموعة المخاطر والامتنال / البنك الأهلي الأردني / الأردن.
- 2010/8 – 2013/9 مساعد المدير العام – إدارة المخاطر / إدارة المخاطر والامتنال / إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستشاري / الأردن.
- 1999/8 – 2010/8 مساعد المدير العام – إدارة المخاطر / إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى / كاييتال بنك / الأردن.
- 1995/4 – 1999/7 إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.

العضويات الأخرى

- 2015/4 – 2015/9 عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.
- 2014/4 – 2014/4 عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الموارد الصناعية الاردنية.
- 2011/3 – 2013/8 عضوية / ممثل البنك الاستشاري - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة للبنك الاستشاري).
- 2010/11 – 2013/4 عضوية / ممثل البنك الاستشاري - شركة الاستشاري لتمويل سلسلة الامداد (شركة تابعة للبنك الاستشاري).
- 2009/3 – 2010/7 عضو مجلس إدارة كاييتال للاستثمارات



السيد معتر جواد محمد مرقة
الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: 2007/1/14

المنجزات العلمية:

- ماجستير علوم مالية ومصرفية/1993/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس إدارة الأعمال / 1991/الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- 2010/7/26 لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2007 - 2010/7/25 نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار /شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 2006-2007 مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- 1994-2006 مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات:

- 2010-2011 عضو مجلس إدارة بورصة عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- 2004-2007 عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال.



بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن ويمثلها
السيدة ايمان وجيه محمد هلال أبو حيط اعباراً من 2024/12/8
عضو هيئة مديرين

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس / علوم المالية والمصرفية / 1996 /جامعة اليرموك / الاردن.

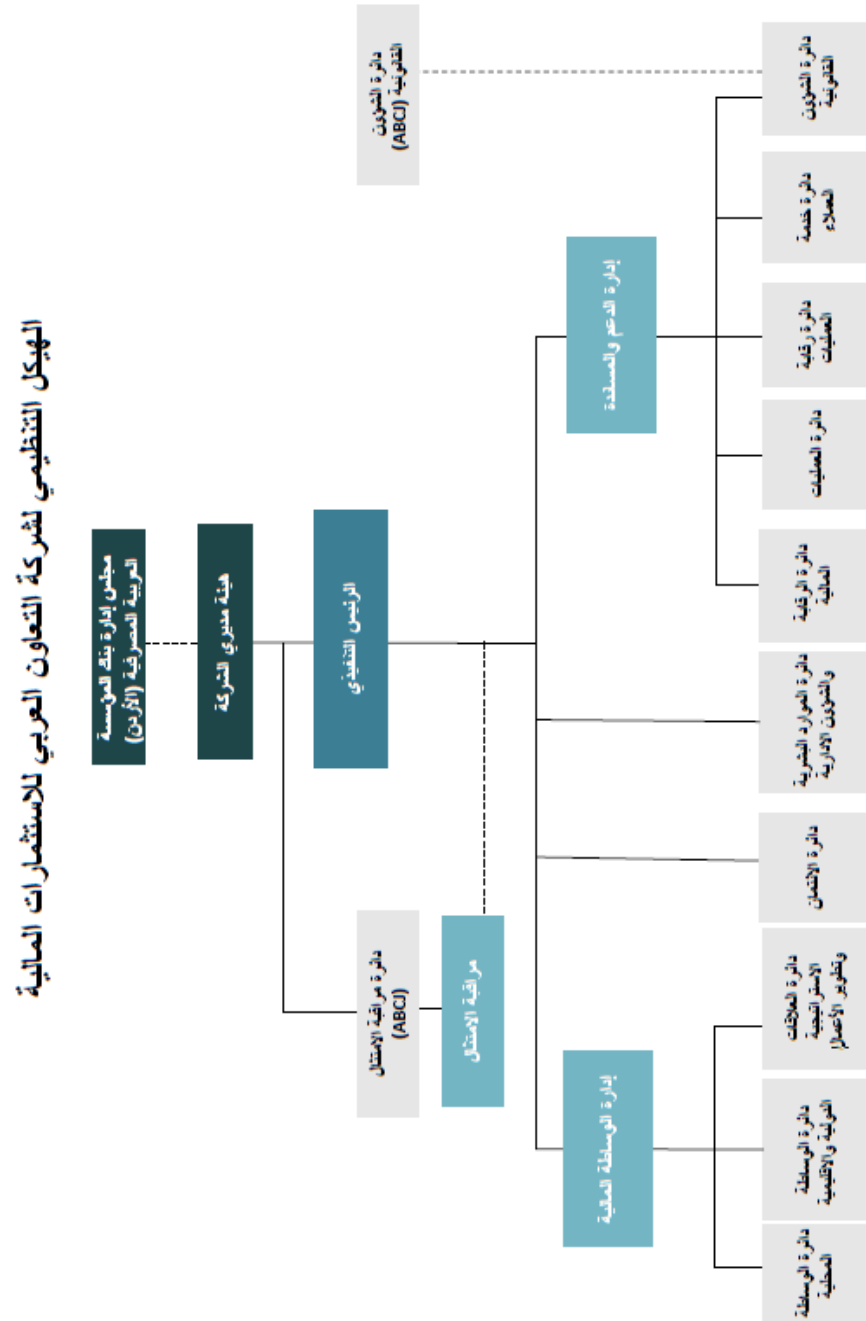
الخبرات العملية:

- 2024/12/8 لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 9/ 2022 لغاية تاريخه رئيس دائرة إدارة المخاطر /بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 4/ 2017 – 8/2022 نائب رئيس رئيسي / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 3/ 2013 - 3/2017 نائب رئيس أول / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 1/2007 - 3/2013 مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- 1/2004 - 1/2007 مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- 1/2001 - 1/2004 مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- 1/2001 - 3/1997 موظف إدارة المخاطر / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).

■ كشف بأسماء الإدارة التنفيذية والموظفين ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية:

الرقم	الاسم	المؤهل العلمي	التخصص	الرتبة	الخبرات بالسنوات
1	معتز جواد محمد مرقعة	ماجستير	علوم مالية و مصرفية	الرئيس التنفيذي	30
2	إدوارد عماد فرح السماوي	ماجستير	تجارة دولية	رئيس إدارة الوساطة المالية	25
3	رامي فوزي محمد خليفة	بكالوريوس	محاسبة	المكلف باعمال رئيس إدارة الدعم والمساندة /مدير دائرة الإئتمان	22
4	رائد علي خليل مشاعلة	بكالوريوس	قانون	مدير دائرة الشؤون القانونية والامثال	26
5	زيد خالد قاسم هيكل	ماجستير	تمويل	مدير دائرة الرقابة المالية/المدير المالي	18
6	ماري آن وليم جميل دبابة	بكالوريوس	تمويل	مدير دائرة العمليات	18
7	جوزيف غسان سليمان مخامرة	ماجستير	تمويل ومصارف	مدير دائرة العلاقات الاستراتيجية وتطوير الأعمال	12
8	غالب محمد تيسير غالب طهبوب	بكالوريوس	ادارة علوم صحية	مدير دائرة خدمة العملاء	24
9	رامي غالب رجا نويصر	بكالوريوس	علوم سياسية	مدير حسابات وساطة دولية واقليلية	24
10	اشرف ممدوح عيسى العبدالات	بكالوريوس	علوم سياسية	مسؤول رئيسي حسابات وساطة محلية	20
11	ريما أحمد محمد الحارس	بكالوريوس	اقتصاد	مسؤول رئيسي حسابات وساطة محلية	20
12	مريانا سهيل ميخائيل قورة	بكالوريوس	محاسبة	موظف خدمة عملاء رئيسي	9
13	معن خيرى صالح ابو هنيه	بكالوريوس	المحاسبة والقانون التجاري	موظف عمليات رئيسي	8
14	عمار شعبان علي نبروخ	بكالوريوس	هندسة برمجيات	مسؤول حسابات وساطة دولية واقليلية	19
15	هدى زهير عبد الكريم السقال	بكالوريوس	بكالوريوس في انظمة معلومات الاعمال	مسؤول رئيسي علاقات استراتيجية وتطوير اعمال	9
16	مهند نديم مروان العارف	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول إئتمان	15
17	كريم فتحي عبد القادر حسن	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول رقابة مالية	10
18	اماني احمد عبد الرحمن خريسات	بكالوريوس	تكنولوجيا المعلومات	مسؤول حسابات وساطة محلية	19
19	باسل محمد علي العالية	بكالوريوس	محاسبة	مسؤول عمليات	20
20	فاطمة محمد عبد القادر نعمان	دبلوم	محاسبة	مسؤول خدمة عملاء	18
21	آلاء حسين عليان الهراشنة	ماجستير	إدارة أعمال	مسؤول موارد بشرية	13
22	زياد خالد محمود بنات	ماجستير	المصارف	مدير حسابات وساطة دولية واقليلية	25
23	زيد فارس طارق دروزه	بكالوريوس	إدارة أعمال	موظف إئتمان	5
24	عبد الناصر منذر موسى مريان	بكالوريوس	إدارة أعمال	مسؤول عمليات	اقل من سنه
25	علا بدرى باسم يوسف الحلو	دبلوم	إدارة أعمال	موظف خدمة عملاء رئيسي	18
26	قصي سمير يوسف ابو حجله	بكالوريوس	علوم مالية و مصرفية	موظف رقابة عمليات	4
27	محمد رائد وليد طه	بكالوريوس	محاسبة	موظف مراقبة امتثال	6
28	محمد روجي موسى الكايد	ماجستير	إدارة أعمال	موظف رقابة مالية	4
29	يزن نظام الدين عبدالغني شحاده	بكالوريوس	محاسبة	موظف خدمة عملاء	6
30	أمانى محمد عبد العزيز الأسمر	دبلوم	علوم مالية و مصرفية	مسؤول شؤون ادارية	18
31	يونس ابراهيم اسماعيل طه		أخرى-اقل من توجيبي	موظف شؤون إدارية	22

- الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:



■ عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم:

بلغ عدد موظفي الشركة (31) موظف كما في نهاية عام 2024 بمؤهلات علمية مختلفة، وكما هو مبين بكشف موظفي الشركة أعلاه.

عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم	
المؤهل العلمي	العدد
دكتوراه	0
ماجستير	7
دبلوم عالي	0
بكالوريوس	20
دبلوم	3
ثانوية عامة	0
دون التوجيهي	1
إجمالي عدد الموظفين	31

• الدورات التدريبية التي خضع لها موظفي الشركة خلال عام 2024:

#	اسم الدورة	الجهة المنظمة	نمط الإنعقاد	عدد المشاركين
1.	Code of Conduct 2024	Bank ABC	E-Learning	28
2.	Whistleblowing2024	Bank ABC	E-Learning	28
3.	Business Continuity Management 2024	Bank ABC	E-Learning	28
4.	Cyber and Information Security	Bank ABC	E-Learning	29
5.	Data Protection Training Course	Bank ABC	E-Learning	27
6.	Introduction to Operational Risk	Bank ABC	E-Learning	3
7.	Transitioning from HR Business Partner to Internal Coach	Growempowerlead	E-Learning	1
8.	ورشة عمل بخصوص تنفيذ التسويات المالية الخاصة بالصفقات	مركز إيداع الأوراق المالية	SDC	4
9.	Fire Marshal's Training	Bank ABC	E-Learning	2
10.	cyber and Information Security Data Protection Business Continuity	Bank ABC	E-Learning	3 حديثي التعيين
11.	متطلبات السلامة العامة	Bank ABC	E-Learning	4 حديثي التعيين
12.	Sanction + FATCA + Code of Conduct	Bank ABC	E-Learning	3 حديثي التعيين
13.	blowing + Anti-bribery + AML Whistle + شكاوي العملاء	Bank ABC	E-Learning	4 حديثي التعيين

وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها:

الشركة كغيرها من شركات الوساطة المالية، وشركات الخدمات المالية تواجه العديد من المخاطر المتعلقة بطبيعة الاعمال والنشاطات، ومع اختلاف المخاطر التي تواجه الشركة فإن أبرز المخاطر ما يلي:

■ مخاطر الائتمان:

من أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي مخاطر الائتمان، حيث قامت الشركة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سياسة ائتمانية ومنتجات معتمدة تتضمن مجموعة من المعايير والشروط الائتمانية التي تراجع بشكل سنوي، وتحديد الجهات صاحبة الصلاحية بالنظر بالطلبات من أهمها لجنة التسهيلات، و تراعي الشركة التقيد بهذه المعايير والشروط لدى منح عملائها تسهيلات مالية لغايات تمويل شراء الأوراق المالية، من خلال دوائر الشركة المتخصصة بالائتمان ومراقبة المخاطر، ويتم مراعاة وجود الضمانات التي تكفل للشركة استرداد أموالها بدون أية خسائر وعلى ضوء الأوضاع الجيوسياسية المحيطة بالمنطقة تراعي الشركة اتباع الإدارة الحصيفة ارتكازاً على إدارة المخاطر، لإيجاد المرونة الكافية بما يتناسب مع الأوضاع العامة، وعموماً تراعي الشركة الوقاية من مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- توفير المناخ الملائم لإدارة المخاطر الائتمانية.
- اعتماد سياسة وإجراءات سليمة لمنح الائتمان والتعامل معها ومتابعته وتحديثها باستمرار.
- اعتماد إجراءات كافية للرقابة على مخاطر الائتمان.
- أما المخاطر الائتمانية الأخرى للشركة، فتتمثل بالأرصدة والودائع لدى البنوك، ولتقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بالاحتفاظ بالأرصدة النقدية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة وملاءة مالية جيدة.

وفي ضوء التحديات الاقتصادية والظروف الراهنة في المنطقة والعالم، والمتعلقة بتباطؤ نسب النمو الاقتصادي وارتفاع نسبة التضخم التي أدت الى ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وبشكل غير مسبوق خلال عام 2023 مع توقع استمرار ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً خلال الفترات القادمة، الأمر الذي انعكس وسوف ينعكس الى ارتفاع كلف التمويل/الاقتراض المتعلقة بالشركة بشكل كبير، والذي أدى الى رفع أسعار الفائدة على عملاء الشركة الممنوحين تسهيلات وتمويل لشراء الأوراق المالية.

■ مخاطر تقلبات أسعار العملات:

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي أو عملات إقليمية مربوطة مع الدولار، كما أن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1.41 دولار لكل دينار)، وعليه لا يوجد مخاطر للمركز المالي الذي تحتفظ به الشركة بالدولار الأمريكي، وعادة لا تحتفظ الشركة بمراكز مالية كبيرة بالعملات الأخرى من باب التحوط.

■ مخاطر السوق:

لا تتعرض الشركة لمخاطر الاسواق المالية كونها لا تحتفظ باستثمارات لحسابها الخاص.

■ مخاطر السيولة:

إن إدارة مخاطر السيولة تتطلب الحفاظ على النقد الكافي وتوفير التمويل الائتماني المناسب لأعمالها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه، وتوفير التمويل المناسب. بذات الوقت تطبق الشركة مبدأ الفصل فيما بين ارصدها لدى البنوك وارسدة عملائها امثالاً لتعليمات الجهات الرقابية.

■ مخاطر تكنولوجيا المعلومات واستمرارية العمل:

تعتبر مخاطر تكنولوجيا المعلومات واستمرارية العمل من المخاطر التي تستدعي وضع خطط العمل ، وتأمين البنية التحتية ، والقدرة على الحفاظ على استمرارية العمل ضمن اصعب الظروف ، وتتبع الشركة تحت مظلة الشركة الام سياسات وإجراءات لضمان استمرارية العمل منذ وقت طويل ، وذلك من خلال تأمين موقع بديل لضمان استمرارية العمل بحال عدم القدرة على استمرار الاعمال بالموقع الرئيسي للشركة ، وبما يضمن استمرارية العمل بشكل كامل وجميع دوائر الشركة ، والالتزام بإجراء عمليات الفحص والتجربة للموقع البديل بشكل مستمر ، كما قامت الشركة خلال السنوات الماضية بتطوير أنظمتها بشكل يتيح العمل عن بعد من المنازل ، وذلك تحسباً لأي ظروف قاهرة قد تستدعي ذلك ، الامر الذي عزز قدرة الشركة على الحفاظ على استمرارية اعمالها ضمن اشد الظروف ، مع الاخذ بعين الاعتبار دائماً وابدأ مخاطر القوة القاهرة التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر مخاطر انقطاع خطوط الاتصالات والاعطال الفنية وغيرها من مخاطر القوة القاهرة . كما تراعى الشركة تحت مظلة الشركة الام مراعاة تطبيق اعلى معايير الامن السيبراني لحماية الأنظمة والشبكات والبرامج ضد الهجمات الرقمية.

■ مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

إن الأشكال الجديدة والمتنوعة والأساليب المبتكرة في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، التي يشهدها العالم اليوم ، والتي تتزامن مع استخدام الأساليب الحديثة والمتطورة للتقنيات المأتمنة التجدد، تعتبر تحدي واقعي امام المؤسسات المالية ، وللمحد من استفادة المجموعات المتورطة في عملية غسل الأموال من الثغرات الموجودة في بعض القوانين والنظم التي تركز عليها بعض الدول ، لا بد من مواجهة هذه التحديات الخطيرة لتجنب الاختراق او التعرض لعقوبات بالإضافة إلى العديد من المخاطر وأهمها مخاطر السمعة ، حيث تتبع الشركة تحت مظلة الشركة الام زيادة إجراءات التحقق والتدقيق في سبيل الحد من مخاطر هذه العمليات المالية المشبوهة ، والتي تخفي تحت طياتها عمليات غسيل الأموال ، وذلك عبر تفعيل دور الامتثال ، من خلال تحقيق إجراءات تنبئية فاعلة تضعها في سلم أولوياتها ، والالتزام بتوصيات الهيئات الدولية ولا سيما توصيات الـ FATF والـ MENA FATF وغيرها لتكون ركيزة أساسية لمكافحة ناجحة وفعالة لجرائم غسل الاموال.

أمام هذا الواقع ، راعت وتراعى الشركة تحت مظلة الشركة الام كاولويات أن تتكامل وظيفة إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع الإطار الكلي لإدارة المخاطر ، من خلال توفر سياسات وضوابط وإجراءات وأنظمة لإدارة وخفض مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، واتخاذ إجراءات عناية واجبة ومعززة تتوافق مع درجة المخاطر التي يتم تحديدها بموجب التقييم ، ومع تصنيف العملاء حسب درجة مخاطرهم ، و النظر في كيفية تحقيق التوازن بين الحفاظ على استمرارية الاعمال وسلامة ومثانة اعمالها والاهتمام بالموارد البشرية والتدريب المستمر للقائمين على هذه الاعمال وجميع موظفي الشركة لتعزيز الثقافة والمعرفة ومستجدات هذه المخاطر وزيادة الوعي لجميع العاملين بالشركة.

■ مخاطر القوة القاهرة:

الشركة كغيرها من القطاعات المحلية والأجنبية تتأثر بظروف القوة القاهرة وما ينشأ عنها من مخاطر ، والتي قد يترتب عليها انقطاع سير اعمالها بسبب القضاء والقدر او القوة القاهرة او تعطل اجهزة العمل الداخلية او الخارجية او اعمال الشغب او الاضطرابات المدنية او العصيان المسلح او الحروب و/أو نتيجة تجميد اموالها وحساباتها و/أو تقييد نشاطاتها واعمالها بقرارات من الجهات ذات العلاقة و/أو قرارات الجهات الرسمية و/أو الرقابية و/أو المنظمة محلياً و/أو إقليمياً و/أو دولياً او اي اسباب خارجة عن سيطرتها او اغلاق تعجيزي بتعطيل المستخدمين عن العمل او نتيجة تعرض شركات الوساطة و/أو البنوك المراسلة و/أو البورصات والاسواق المالية لمثل هذه الظروف ، والتي تشمل أيضاً على سبيل المثال لا الحصر إفلاس و/أو تعليق اعمال الوسيط الخارجي و/أو تجميد نشاطاته و/أو الحجز على أمواله المنقولة وغير المنقولة ، ومن ضمنها المراكز المفتوحة لمصلحة العميل وعموماً أي حالات تخرج عن إرادة وسيطرة الشركة.

وتتبع الشركة العديد من الطرق للحد و/أو لتجنب مثل هذه المخاطر قدر الإمكان ، ومن ضمن الإجراءات التي تتخذها الشركة هو الامتثال الكامل للتشريعات المحلية والمحافظة على متطلبات التراخيص اللازمة من الجهات الرقابية ، وتحديثها باستمرار ، واعتماد سياسات وإجراءات عمل لنشاطاتها وتحديثها باستمرار ، والتعامل مع وسطاء إقليميين او عالميين ذوي تصنيف ائتماني مقبول و/أو ذوي سمعة رائدة بمجال العمل وغيرها من الإجراءات.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية:

لا يوجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

التطورات المستقبلية الهامة للشركة:

- استهداف فئات جديدة من العملاء مع التركيز على جيل الشباب ، وزيادة الحصة السوقية للشركة من مختلف الأنشطة الاستثمارية، والعمل على توسيع قاعدته العملاء مع عدم اغفال قاعدة عملائها القائمين او المحتملين من جميع الفئات العمرية.
- السعي لتحسين مختلف المؤشرات الرئيسية للشركة.
- تقديم خدمات تمويل شراء الاوراق المالية لجمهور عملاء الشركة ، ضمن سياسة حصيفة بحسب معطيات ومتطلبات السوق وبما يقلل من المخاطر التشغيلية.
- مواكبة أي منتجات أو خدمات استثمارية جديدة ، تنسجم مع اتجاهات السوق وتلبي احتياجات ومتطلبات العملاء.
- تدعيم وتعزيز الكفاءة الإنتاجية، وتحقيق وفورات وترشيد في النفقات والكلف التشغيلية في الشركة.
- الاستمرار في تحسين مستوى أداء الخدمة للعملاء ، بما يكفل ويضمن مستوى أداء متميز ومنافس داخل السوق وبما يحقق رضا العملاء.
- العمل على الاستثمار بالموارد البشرية وتطويرها ، لتلبية احتياجات الشركة حسب معطيات السوق.
- الامتثال للمتطلبات الدولية مثل ال FATCA والعمل على تحديث قاعدته بيانات العملاء بشكل دوري.
- الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية ، بحكم ان الشركة مملوكة بالكامل لبنك وتطبيق المعيار الدولي (IFRS 9).
- العمل على الاستثمار بمتطلبات تكنولوجيا المعلومات والأنظمة والاتصالات وتطويرها لتعزيز قدرات الشركة المستقبلية لتقديم أفضل الخدمات لعملائها وللحفاظ على استمرارية اعمال الشركة والتي تشمل العمل عن بعد ، واعتماد تطبيقات ذكية لتسهيل التعامل من قبل عملائها ولاستقطاب العملاء الراغبين بمثل هذا التعامل ، واتباع أفضل السبل لحماية الأنظمة والبيانات ضمن أفضل الممارسات.

أتعاب مدقق الحسابات:

بلغت أتعاب مدقق الحسابات القانوني (ارنست و يونغ / الاردن) عن عام 2024 كالتالي:

- تدقيق حسابات الشركة مبلغ (8,583 دينار أردني).
- تدقيق مدى التزام الشركة بالتشريعات الناظمة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مبلغ (3,282 دينار أردني). هذا ولم يقدم مدقق الحسابات أي خدمات أخرى للشركة خلال عام 2024.

الإقرارات

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ، بمسؤوليتها الكاملة عن إعداد البيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31 ، كونه قد تم تدقيقها من خلال مدقق حسابات الشركة القانوني الخارجي وفق معايير المحاسبة الدولية، كما تقر بتوفر نظام رقابي فعال في الشركة.

تقر هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ، بأنه لا توجد أية أمور جوهرية قد تؤثر بصورة مباشرة أو غير مباشرة على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2025.

رئيس هيئة المديرين
جوج فرح صوفيا

نائب الرئيس
سهى ياسين اندراوس عتاب

عضو

عبد الرحيم بريس

عضو

ايمان أبو حيط

عضو
ميشيل زكي ميخائيل نعمان

تقر شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ، بصحة ودقة وأكتمال المعلومات الواردة في هذا التقرير السنوي لعام 2024.

رئيس هيئة المديرين
جوج فرح صوفيا

الرئيس التنفيذي

معتز مرقه

مدير دائرة الرقابة المالية /المدير المالي

زيد هيكل

البيانات المالية السنوية لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية ذ.م.م لعام 2024 مدققة من مدقق حسابات الشركة مقارنه مع السنة السابق والتي تشمل ما يلي:

- الميزانية العامة.
- حساب الأرباح والخسائر.
- قائمة التدفق النقدي.
- الإيضاحات حول البيانات المالية.
- تقرير مدققي حسابات الشركة حول البيانات المالية السنوية وأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والاضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بدقة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ولإدائها المالي وتنفيذها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير منفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢٤.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards)، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإصحاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في لية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على صلية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لذا قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تاكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة للتقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعجيل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمستقلة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بتطبيق التدقيق وتوقيتاته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوعي بالمصادقة عليها.

أرست ويونغ / الأردن
أسامة فايز شخافرة
ترخيص رقم ١٠٧٩
أرست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠٢٥

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	
	٣,٤٣٢,١٨٤	٣,٥٠٢,٠٨٤
٢٠ فوائد دائنة	٧٢٨,٢٦٧	٨٥٤,٣٨٥
عمولات تداول	٢١,٠٩١	(٣٤,٧٤٨)
أرباح (خسائر) فروقات عملة	١٧,١٢٩	٢٢,٢٥٢
أخرى	٤,١٩٨,٦٧١	٤,٣٤٣,٩٧٣
صافي الإيرادات		
٢١ مصاريف إدارية	(١,٩٣٥,٧١٦)	(١,٩٤٦,٠٥٤)
تكاليف تمويل - بنوك دائنة	(٨٣٢,٨٧٩)	(٨٥١,٧٧٥)
١١ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات	(٤٦,٨٦١)	(٤٥,٨٢٧)
٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - دعم عملاء مدينة	(٩٤٥,١١٣)	(١,٠٦٨,٨٦٩)
٦ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية	(١,٥٥٧)	(٢,٢٣٨)
١٣ المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة - صهيلات غير مباشرة	٨٧٢	(٣٠٠)
٩ المسترد من مخصص تندي أراضي معدة للبيع	٦٩,٥٣٦	-
مجموع المصاريف	(٣,٦٩١,٧١٨)	(٣,٩١٥,٠٦٣)
الربح للسنة قبل الضريبة	٥٠٦,٩٥٣	٤٢٨,٩١٠
١٤- ب ضريبة الدخل	(٢٠٢,٦١٦)	(١٢٥,٢٠٤)
الربح للسنة	٣٠٤,٣٣٧	٣٠٣,٧٠٦
بضائف: صافي التخير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة	(٩,٢٢٠)	-
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أسهم	٢٩٥,١١٧	٣٠٣,٧٠٦
مجموع الدخل الشامل للسنة		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أرباح مشورة *	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي إجباري	رأس المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٤٤٣	-	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٩٥,١١٧	٣٠٤,٣٣٧	(٩,٢٢٠)	-	-
-	(٥٠,٦٩٥)	-	٥٠,٦٩٥	-
٢٥,١٠٤,١٤٦	٣,٢٣٠,٨٨٥	(٩,٢٢٠)	٦,٢٨٢,٤٨١	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٢٤,٥٥٥,٣٢٣	٢,٧١٦,٤٢٨	-	٦,١٨٨,٨٩٥	١٥,٦٠٠,٠٠٠
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦	-	-	-
-	(٤٢,٨٩١)	-	٤٢,٨٩١	-
٢٤,٨٥٩,٠٢٩	٢,٩٧٧,٤٤٣	-	٦,٢٣١,٧٨٦	١٥,٦٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجباري
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الاحتياطي الإجباري
الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٥٠٤,٩٦٩ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية (١,٣٩١,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	٥٠٦,٩٥٣	٤٢٨,٩١٠
التعديلات :		
استهلاكات وإطفاءات	١١ و ١٠	٤٥,٨٢٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - دهم عملاء مدينة	٧	١,٠٦٨,٨٦٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية (المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صهيلات غير مباشرة	٦	٢,٢٣٨
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	١٣	٣٠٠
المسترد من مخصص تندي أراضي معدة للبيع	٥٧	-
استهلاكات موجودات حق الإستخدام	(٦٩,٥٣٦)	-
تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار	١٨	٤١,٤٥٠
التغير في الموجودات والمطلوبات	١٨	-
دعم عملاء مدينة - بالصافي		(٦٩٩,٣١٢)
أرصدة مدينة أخرى		٦٤,٤٥٠
دعم دائنة - وساطة مالية		(١,٣٢٨,٩٦٨)
أرصدة دائنة أخرى		(٩٧,٦٤٥)
تأمينات نقدية		(٣٩,٧٦٦)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضريبة	٥,٢٧٧,٩٣٧	(٥٥٥,٠٩٧)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢٩٢,١٥٥)	(٤٤٧,٦٤٦)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٤,٩٨٥,٧٨٢	(١,٠٠٢,٧٤٣)
الأنشطة الاستثمارية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خاتل قائمة الدخل الشامل الآخر		(١,١٠٦,٨١٩)
شراء ممتلكات ومعدات	١٠	(١٠,٦٤٩)
شراء موجودات غير ملموسة	١١	(٤٢٥)
المتحصل من بيع أراضي معدة للبيع		٨٩٧,٠٠٢
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار	(٢٤١,٣٣١)	(١١,٠٧٤)
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة		(١,٠٤٨,٦٥٤)
دفعات التزامات عقود الإيجار	١٨	(٤٦,٢٤٦)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التمويل		(١,٠٤٨,٦٥٤)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		(٢,٠٦٢,٤٧١)
النقد وما في حكمه كما في بداية السنة		(٤,٤٧٤,٤٦٠)
النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة	٦	(٦,٥٣٦,٩٣١)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١ - عـــام

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 عاينها 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 يمتلك فيه بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين ما يقارب ٨٦,٧٪.

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

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٥.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء أراضي معدة للبيع وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣ - التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير.

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل الصوبة"،
- الحق لتأجيل الصوبة يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأ ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداء حقوق ملكية عند لا لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الإجمالي عندما يتم تصنيف التزام دائري عن اتفاقية فرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل الصوبة مشروط على الامتثال للالتزامات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأ وتدفقاتها النقدية وعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحويل أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إفصاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤ - المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

أراضي معدة للبيع

تظهر الأراضي المعدة للبيع بسعر الكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. يتم تسجيل التبدلي في قيمة الأراضي المعدة للبيع في قائمة الدخل الشامل.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التبدلي، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والآلات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

	%
اثاث و مفروشات	١٥
اجهزة مكتبية	٢٥
سيارات	١٥

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التبدل في قائمة الدخل الشامل.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفرة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالكلفة، وتظهر لاحقاً بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المراكم أو أية تدني. يتم 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 خلال هذا العمر ويتم هذا الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التبدل في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

نعم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبيانات والخدمات المستظمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن صديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

حق استخدام الموجودات

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المراكم وخسائر التبدل في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستظمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الموجودات المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع حق استخدام الموجودات إلى اختبار التبدل في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدائبة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار دائبة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات انتهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الانتهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية محل الافتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المسحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار اذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

إثبات الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي يتوقع المنشأ أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقيق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة المديرين للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

التقاضي

يتم إجراء تقاضي بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم صوبتها على أساس التقاضي أو يكون تحقق الموجودات وصوبه المطلوبات في نفس الوقت.

التعني في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المسحقة وفقاً للمعد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة عند تقدير سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محفظ بها أو حصيدات ائتمانية أخرى تحد جزئياً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (إن وجدت).

تقوم إدارة الشركة باحساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسائر الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإكتفاء عند الشراء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية أو يتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهي إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدهي وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تحتسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الإكتفاء، وتطفاً العائنه / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، يبدأ على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدهي في وفقاً لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم هيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدهي في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

القيمة العادلة

إن أسعار الإعتاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداء مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداء مالية مشابهة لها.
- نمالاج صعبير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/ العائو ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

يهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يعتمد قياس قيمتها المعادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٥ - أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات لغايات احصاء الاستهلاك آخذة بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المقيية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

● تعريف تطبيق التعثر وآلية معالجته :

تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للقراري المالية رقم (٩) من خلال تحديد مؤشرات ومعايير داخلية، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة بشكل بدوي كل حاله على حدى وحسب واقع الحال وعكس ذلك على النظام الداخلي للشركة ، ووفقاً للتصنيفات التالية (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق الشركة لمفهوم التعثر :

يتم تطبيق السياسة الداخلية من قبل هيئة مديري الشركة بخصوص تصنيف الديون المتعثره وبناء المخصصات اللازمة مقابلها.

(٢) آلية معالجة التعثر :

- اتخاا الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق الشركة.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة لكل حاله على حدى حسب واقع الحال.

حاجية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات هيئة مديري الشركة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- على هيئة مديري الشركة اعتماد السياسات المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احصاء متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، حيث يقوم بالإطلاع الدوري على نتائج احصاء الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على التطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحصاء.
- لجنة ائتمان الشركة تقوم بالموافقة على اية استثناء واي حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتحديثات الحاصلة على نتائج احصاء الخسائر المتوقعة المطلوبة وفق مبررات واضحة وموثقة.
- تم تشكيل لجنة توجيهية لدى الشركة الام برئاسة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق بالإضافة الى عضوية الرئيس التنفيذي للشركة، حيث ينداط بهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والاشراف العام على آلية التطبيق والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأنوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذا المعيار في الشركة، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتسيق مع لجنة الائتمان في الشركة للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي صمدعي اجراء تعديل على نتائج احصاء حجم الخسائر المتوقعة.

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احصاء التعرض الائتماني عند التعثر للتعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية ، وكذلك الصهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الشركة ضمن منتجي التمويل على الهامش والتمويل النقدي وحسب سياسة الشركة بهذا الخصوص.
- تم احصاء نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة Moody's. وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احصاء القيمة القليلة لاسفرداد من التعرض الائتماني ووفيت الاسفرداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاكتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى الشركة ، ويتم ذلك بالتسيق مع الجهات المعنية بهذا الخصوص.

تم اعتماد احصاء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغير ها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمانية مشابهة وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغلية من المنح ، القطاع..).
تم اعتماد اختيارات الأوضاع الصاعدة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احصاء الخسارة الائتمانية المتوقعة ، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة

الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيديريو العادي وسيديريو أسوأ وسيديريو أفضل ، حيث تم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيديريوهات.

بالنسبة لاحصاء الخسائر الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة (ديون متعثره) فقد تم الاستمرار في اتباع السياسة الداخلية المعمده لدى الشركة من حيث تصنيف الديون غير العاملة واحصاء المخصصات عليها ونسب الاكتطاع المقبولة للضمانات.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمدت عليها الشركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

لاحصاء حجم الخسائر الائتمانية للتعرضات الائتمانية القائمة ضمن موجودات الشركة بكافة أنواعها مثل ارصده لدى بنوك وغيرها على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) المعتمدة لدى الشركة كنسب مساهمة حسابات الهامش والنقدي، تجاوز السقوف الممنوحة، نسبة تغطية الضمانات (الأسهم) للتعرضات الائتمانية، بالإضافة الى مدى سيولة الاسهم.

حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للبنوك والمؤسسات المالية حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى الشركة الام مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للتعرض الائتماني عند المنح.

الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة من قبل الشركة.

سياسة الشركة في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة مع الشركة الام التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis))

تم اعتماد احصاء الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة لمنتجات التمويل بالهامش والتمويل النقدي وغيرها، كونها تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، الغاية من التمويل، القطاع...).

تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيلاً من أجل احصاء حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمصنفة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنّف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات عن درجة مخاطر البلد (الأردن).

أما بخصوص استحقاق الصهبات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي :

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التحويل النقدي	الأولى الثانية	٣ شهور
التحويل بالهامش	الأولى الثانية	Remaining contractual maturity Contractual maturity or 2 years from reporting period whichever is greatest

أما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة LGD Floor ٥٪ للصهبات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للصهبات القائمة) ونسبة LGD Floor ١٠٪ للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، أما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثر) فتقوم الشركة بإبلاغ السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل الشركة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

تم الاستعانة بالمورد الخارجي Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لمبدأ النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم .

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٣,٤٦١	١٧٨	أرصدة لدى بنوك محلية
٥٧١,٧٤٤	٤٧٠,٣٠٦	أرصدة لدى بنوك أجنبية
٢,١٧١,٢٣٤	٢,٦٢٦,٣٩٥	حسابات جارية لدى جهات ذات علاقة - (إيضاح ٢٢)
٢,٩٦٩,٧٠٦	٣,٩٢٨,٤٣٦	أرصدة لدى مؤسسات مالية أخرى
(٣,٣٧٤)	(٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية
٥,٧٥٢,٧٧١	٧,٠٢٠,٣٨٤	

تتضمن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مبلغ ٧,٠٢٣,٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥,٦٤٩,٢٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والذي يمثل حسابات جارية مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية علماً بوجود فائض في الحسابات الجارية، مع العلم بأنه لا يمكن أية فوائد على هذه الحسابات.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ديـ	ديـ	
٧,١٢٧,٧١٥	٥,٧٥٦,١٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٩٤,٩٢٤	٣,١٤٧,٥١٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٠٦٦,٤٩٤)	(١,٨٧٨,٣٤٥)	الأرصدة المسددة
٥,٧٥٦,١٤٥	٧,٠٢٥,٣١٥	
(٣,٣٧٤)	(٤,٩٣١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بنوك ومؤسسات مالية*
٥,٧٥٢,٧٧١	٧,٠٢٠,٣٨٤	الرصيد في نهاية السنة

ان جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى مصنفة ضمن المرحلة الأولى.

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ديـ	ديـ	
١,١٣٦	٣,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٣٨	١,٥٥٧	المضاف خلال السنة
٣,٣٧٤	٤,٩٣١	الرصيد في نهاية السنة

لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ديـ	ديـ	
٥,٧٥٦,١٤٥	٧,٠٢٥,٣١٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٢,٢٩٣,٠٧٦)	(٨,٨٦٤,٠٤١)	ينزل: بنوك دائنة (إيضاح ١٢)
(٦,٥٣٦,٩٣١)	(١,٨٣٨,٧٢٦)	

٧ - ذمم عملاء مدينة - بالتصافي

أ - ذمم عملاء مدينة - نقدي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ديـ	ديـ	
٣,٦٢٥,٣٣١	٢,٢٤٩,٤٦٣	ذمم عملاء مدينة
-	٥٨,٥١١	ذمم صندوق تسوية الوطاء
(٦٦٣,٤٦٣)	(٧٦٣,٢٩٧)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥١,٢٢٧)	(٢٦٢,٢٩٢)	ينزل: فوائد مطلقة
٢,٨١٠,٦٤١	١,٢٨٢,٣٨٥	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بلغت ذمم عملاء التعامل النقدي المشكوك في تحصيلها على أساس العميل ١,٠٧٨,٢٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١١,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٥١٨,٠١٤	٦٦٣,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة
(٢١,٦٦٢)	٩٩,٨٣٤	المصناف (المسترد) خلال السنة
(٨٣٢,٨٨٩)	-	الأرصدة المدخومة
٦٦٣,٤٦٣	٧٦٣,٢٩٧	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٢٠,٩٥٧	١٥١,٢٢٧	رصيد بداية السنة
١,٢٣٥	١١١,٠٦٥	المصناف خلال السنة
(٢٧٠,٩٦٥)	-	الفوائد المدخومة
١٥١,٢٢٧	٢٦٢,٢٩٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم العملاء المدينة - نقدي المتوقعة السداد بعد تنزيل اللزم المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول :

المجموع	الذمم المسحقة و متوقعة السداد			
	١ - ٣٠ يوم	٣١ - ٦٠ يوم	٦١ - ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٧١,٢٢١	٢٢٩,٥١٩	١٠٩,٠٥١	٨٣٢,٦٥١	٢٠٢٤
٢,٨١٤,١٠٥	٢٧,٢٣٧	٤,٢٣١	٢,٧٨٢,٦٣٧	٢٠٢٣

ب - ذمم عملاء مدينة - هامش

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣,٦٣٥,٩٩١	٣٢,٦٤٠,٠٦٩	ذمم عملاء مدينة
(١,٩٥٧,٩٩٧)	(٢,٦٥٧,١٩٩)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥٢,٨٣٩)	(٣٨٠,٧٩٠)	ينزل: فوائد معلقة
٣١,٤٢٥,١٥٥	٢٩,٦٠٢,٠٨٠	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بلغت ذمم عملاء تعامل الهامش المشكوك في تحصيلها على أساس المعيار ٣,٥١٦,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. ٣,٩١٢,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٧٥٨,٢١٢	١,٩٥٧,٩٩٧	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٠,٥٣١	٨٤٥,٢٧٩	المضاف خلال السنة
(١,٨٩٠,٧٤٦)	(١٤٦,٠٧٧)	الأرصدة المدخومة
١,٩٥٧,٩٩٧	٢,٦٥٧,١٩٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٥٨,٧٤٨	٢٥٢,٨٣٩	رصيد بداية السنة
١٢٩,٨١٠	١٢٧,٩٥١	المضاف خلال السنة
(٢٣٥,٧١٩)	-	الفوائد المدخومة
٢٥٢,٨٣٩	٣٨٠,٧٩٠	رصيد نهاية السنة

إجمالي الحركة على الفوائد المعلقة لذمم عملاء مدينة (نقدي وهامش) خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٧٩,٧٠٥	٤٠٤,٠٦٦	رصيد بداية السنة
١٣١,٠٤٥	٢٣٩,٠١٦	الفوائد المعلقة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٠٦,٦٨٤)	-	الفوائد المعلقة على التعرضات المدخومة
٤٠٤,٠٦٦	٦٤٣,٠٨٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٤ الأول

فيما يلي الحركة على ذمم عملاء مدينة (التقدي والهامش) بشكل تجميعي خلال السنة :

٢٠٢٤			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	٢٨,٩٤٧,٣٦٨
٦,٠٠١,٢١٩	١,٢٤٤	٥٦٣,٣٦٣	٥,٤٣٦,٥١٢
(٦,٨٤٨,٣٢٦)	(٧٢٤,٠٠٦)	-	(٦,١٢٤,٢٢٠)
-	-	(٦٦,٨٢٦)	٦٦,٨٢٦
-	-	١,٣٥٩,٣٤٥	(١,٣٥٩,٣٤٥)
(١,٣٧٨,٦٠٦)	٧٣٩,١٤٩	(٧٣٩,١٢١)	(٢٨)
(١٤٦,٠٧٧)	-	(١,٣٥٧,٣٤٣)	(٢١,٢٦٣)
٣٤,٨٨٩,٥٢٢	(١٤٦,٠٧٧)	-	-
٣٤,٨٨٩,٥٢٢	٤,٥٩٤,٤٨٩	٣,٢٤٩,٢٩٣	٢٦,٩٤٥,٧٥٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجيدة 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 المدرومة*

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٦٦١,٢٨٤	٦,١٠٩,٥١٥	٣,٢٦٤,٨٩٣	٣٠,٢٨٦,٨٧٦
٨,٩٨٨,٧١٩	٤٠,٩٨٥	١,٢٨٠,٣٦٩	٧,٦٦٧,٣٦٥
(٦,٩٩٥,٨٢٨)	(٩٣,٤٧٨)	(١,١٣٩,٧٣٨)	(٥,٧١٢,٦١٢)
-	-	(٨٠,٢٩٨)	٨٠,٢٩٨
-	-	١,٧٢٣,٠٠٠	(١,٧٢٣,٠٠٠)
(١,١٦٢,٥٣٤)	١,٨٩٧,٣٧٦	(٦٣٩,٨١٣)	(١,٢٥٧,٥٦٣)
(٣,١٣٠,٣١٩)	-	(٨١٨,٤٣٨)	(٣٤٤,٠٩٦)
٣٧,٢٦١,٣٢٢	(٣,١٣٠,٣١٩)	-	-
٣٧,٢٦١,٣٢٢	٤,٧٢٤,٠٧٩	٣,٥٨٩,٨٧٥	٢٨,٩٤٧,٣٦٨

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
التعرضات الجيدة 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 المدرومة**

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٤ لسنة ٢٠٢٤ المنعقد بتاريخ ١٠ تموز ٢٠٢٤ بالموافقة على شطب ديون مدرومة بقيمة ١٤٦,٠٧٧ دينار.

** قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ٥ لسنة ٢٠٢٣ المنعقد بتاريخ ١٥ تشرين أول ٢٠٢٣ بالموافقة على شطب ديون مدرومة بقيمة ٣,١٣٠,٣١٩ دينار.

- ١٣ -

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة لعملاء مدينة (التقدي والهامش) بشكل إجمالي خلال السنة :

٢٠٢٤				٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٢١,٤٦٠	٢,٥٣٢,٤٦٥	٥٠,٧٠٩	٣٨,٢٨٦	٤,٢٧٦,٢٢٦	٤,٠٤٩,٥٣٠	١٨٠,١٩٢	٤٦,٥٠٤
٨٨٨,١٥٣	٨٨٠,٩٣٨	٣,٧١٣	٣,٤٥٢	٦٤٩,٩٦٦	٦٤٩,٩٦٦	٣,٨٤٣	٨,٤٤٨
(٧٦,٩٦٩)	(٥٧,١١٥)	(٥,٦٠٧)	(١٤,٢٤٧)	-	(٢٢,٧٣٧)	(١٠,٥٥٣)	(١٠,٥٥٣)
-	-	(٦٢)	٦٢	-	(١٢٧)	١٢٧	١٢٧
-	-	١٥,١٤٨	(١٥,١٤٨)	-	٣٥,١٣٦	(٣٥,١٣٦)	(٣٥,١٣٦)
-	١٤٢,٣٠١	(١٤٢,٣٧٥)	(٢٦)	-	(١٩٧,٢٠٢)	(٣٥٩,٤٠١)	(٣٥٩,٤٠١)
١٣٣,٩٢٩	-	١٢٠,٦٦٦	١٣,٢٦٣	-	٥١,٦٠٥	٣٨٨,٢٩٧	٣٨٨,٢٩٧
(١٤٦,٠٧٧)	(١٤٦,٠٧٧)	-	-	(١٤٦,٠٧٧)	-	-	-
٣,٤٢٠,٤٩٦	٣,٣٥٢,٥١٢	٤٢,٣٤٢	٢٥,٦٤٢	٣,٣٥٢,٥١٢	٤٢,٣٤٢	٢٥,٦٤٢	٣٨,٢٨٦

رصيد بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجيدة 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 المعنوية
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ١٤ -

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة لدمج عملاء مدينة (نقدي وهامش) بشكل تجميعي خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤			
الشركات	الأفراد	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٤٨٨,٢٠٧	٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٦٢١,٤٦٠	رصيد بداية السنة
٦٠٢,٥٣٧	٢٨٥,٦١٦	٨٨٨,١٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٧٧٦)	(٧١,١٩٣)	(٧٦,٩٦٩)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
١٠٣,٠٨٣	٣٠,٨٤٦	١٣٣,٩٢٩	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١٤٦,٠٧٧)	-	(١٤٦,٠٧٧)	الأرصدة المعنومة
١,٠٤١,٩٧٤	٢,٣٧٨,٥٢٢	٣,٤٢٠,٤٩٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٣			
الشركات	الأفراد	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
١,١١١,٥٣٧	٣,١٦٤,٦٨٩	٤,٢٧٦,٢٢٦	رصيد بداية السنة
٥٣,٤٠٤	٦٠٨,٨٥٣	٦٦٢,٢٥٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٦٧١)	(٩,٦١٩)	(٣٣,٢٩٠)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
٣٦٩,٤١٣	٧٠,٤٨٩	٤٣٩,٩٠٢	التغيرات الناتجة عن تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٢٢,٤٧٦)	(١,٧٠١,١٥٩)	(٢,٧٢٣,٦٣٥)	الأرصدة المعنومة
٤٨٨,٢٠٧	٢,١٣٣,٢٥٣	٢,٦٢١,٤٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٧,١٣٦	٨٣,٣٠٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٥,٢١٠	٣٩,٨٧٦	دعم موظفين
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مساهمة صندوق ضمان الصورة
١,٤٢٠	-	تأمينات مسردة
-	٩,٩٦٣	اخرى
١٤٨,٧٦٦	١٥٨,١٤٧	

٩ - أراضي معدة للبيع

يمثل هذا البند اراضي قامت الشركة بتملكها سدادا لدمج عملاء الوساطة المالية ، تمثل بارض بمساحة ٩,٩١٦ متر مربع في منطقة ام رمانة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٦٥٨ دينار وارض بمساحة ٨٣,٤٤٢ متر مربع في منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان معدة للبيع بقيمة ١,١٥٣,٥٨٨ دينار، تم خلال عام ٢٠٢٤ بيع أرض منطقة القنيطرة اراضي جنوب عمان.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٣٠٧,٢٤٦	١,١٥٣,٦٥٨	تكلفة الأراضي
(٦١٠,٥١٢)	(٢٨٤,٣٩٠)	مخصص خسارة التدني
١,٦٩٦,٧٣٤	٨٦٩,٢٦٨	

ان الحركة على مخصص خسارة التدني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦١٠,٥١٢	٦١٠,٥١٢	رصيد بداية السنة
-	(٢٥٦,٥٨٦)	مخصص مستخدم خلال السنة
-	(٦٩,٥٣٦)	المسرد خلال السنة
٦١٠,٥١٢	٢٨٤,٣٩٠	رصيد نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠ - ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٤	اثاث ومفروشات دينار	اجهزة مكتبية دينار	سيارات دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧٩	١٩٦,٥٢٧	٢٤,٠٠٠	٢٣٤,٢٠٦
إضافات	-	٧,١١٣	-	٧,١١٣
استبعادات	-	(٢٠,٩٢٢)	-	(٢٠,٩٢٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧٩	١٨٢,٧١٨	٢٤,٠٠٠	٢٢٠,٣٩٧
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧١	١٣٥,٨٤٧	٢٣,٩٩٨	١٧٣,٥١٦
استهلاك السنة	-	٢٦,٠٨١	-	٢٦,٠٨١
استبعادات	-	(٢٠,٨٦٥)	-	(٢٠,٨٦٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧١	١٤١,٠٦٣	٢٣,٩٩٨	١٧٨,٧٣٢
صافي القيمة الدفترية -				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨	٤١,٦٥٥	٢	٤١,٦٦٥
٢٠٢٣	اثاث ومفروشات دينار	اجهزة مكتبية دينار	سيارات دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧٩	١٨٥,٨٧٨	٢٤,٠٠٠	٢٢٣,٥٥٧
إضافات	-	١٠,٦٤٩	-	١٠,٦٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧٩	١٩٦,٥٢٧	٢٤,٠٠٠	٢٣٤,٢٠٦
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٣,٦٧١	١٠٩,٢٥٨	٢٣,٩٩٨	١٤٦,٩٢٧
استهلاك السنة	-	٢٦,٥٨٩	-	٢٦,٥٨٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٣,٦٧١	١٣٥,٨٤٧	٢٣,٩٩٨	١٧٣,٥١٦
صافي القيمة الدفترية -				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨	٦٠,٦٨٠	٢	٦٠,٦٩٠

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٣٤,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١١٩,٥٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١١ - موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

برامج حاسوب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		الكلفة
٢٠١,٢٣١	٢٠١,٦٥٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٢٥	٢٤,٤٠١	إضافات
٢٠١,٦٥٦	٢٢٦,٠٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		الاطفاء المتراكم
١٢١,٢٩٠	١٤٠,٥٢٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٩,٢٣٨	٢٠,٧٨٠	إطفاء السنة
١٤٠,٥٢٨	١٦١,٣٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية -
٦١,١٢٨	٦٤,٧٤٩	كما في ٣١ كانون الأول

بلغت قيمة برامج الحاسب الآلي المطفأ بالكامل ١١٢,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٩,٢١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٢ - بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٤٨١,٥٠٠	-	بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين - جاري مدين
١,٠٠٥,٦٠٤	١٨٦,٨٢٣	بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - جاري مدين
٥,٩٧٠,٨٨١	٨,٦٧٧,٢١٨	بنك القاهرة عمان - جاري مدين
٢,٨٣٥,٠٩١	-	بنك الاستثمار العربي الاردني - جاري مدين
١٢,٢٩٣,٠٧٦	٨,٨٦٤,٠٤١	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن السقوف الممنوحة للشركة هي كما يلي :

السقف الممنوح	معدل الفوائد
دينار	%
١١,٣٤٤,٠٠٠	٥,٢٥
١,٣٨٣,٠٠٠	٧,٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٩
٩,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٥
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 الاردني - جاري مدين	

١٣ - أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥٩,٨٨٩	١٦٤,٣٨٩	مصاريف مستحقة
١,٧٦٥	٨٩٣	مخصص الخسائر الإكتسابية المتوقعة - صهيئات غير مباشرة
٢٣,٥٤٤	١٧,١٣٤	أخرى
١٨٥,١٩٨	١٨٢,٤١٦	

إن الحركة على الصهيئات الإكتسابية الغير مباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٤:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٥٤,٦٣٨	١,٣٣٥,٣٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٤١,٦٦٩	٦٧١,٠٨٣	الصهيئات الجديدة خلال السنة
(٦٦٠,٩٨٣)	(١,٠٦٧,١٨٢)	الصهيئات المسددة خلال السنة
١,٣٣٥,٣٢٤	٩٣٩,٢٢٥	المجموع

إن الحركة على مخصص الخسائر الإكتسابية المتوقعة للصهيئات الإكتسابية الغير مباشرة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٤٦٥	١,٧٦٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٧٧	٦٣٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٠٧٧)	(١,٥٠٥)	الأرصدة المسددة خلال السنة
١,٧٦٥	٨٩٣	المجموع

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٤ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	رصيد بداية السنة
(٤٤٧,٦٤٦)	(٢٩٢,١٥٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١٨,٨٩٨	٣١٢,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة
٢٦٦,٩٥٨	٢٨٧,٠٣٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١٨,٨٩٨	٣١٢,٢٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(١٩٣,٦٩٤)	(١٠٩,٦١٨)	أثر موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٢٥,٢٠٤	٢٠٢,٦١٦	

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٧٣٥,٤٤٨	١,٠٠٠,٢٧١	٢,٦٢٦,٥٩٩
٦٥٦,٣١٨	٥٤٢,٠١٥	(٧٨,٤٧٤)
-	(٤٠,٩٠٢)	(٤٠٨,٢٢٧)
-	٣,٥٨٥	(١٤٦,٠٧٧)
١,٣٩١,٧٦٦	١,٥٠٤,٩٦٩	-
		٤,٩٧٠,٥٩٢

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	رصيد بداية السنة
٩٥٦,٣١٢	٢٩٠,٣٨١	المصناف
(٧٦٢,٦١٨)	(١٧٧,١٧٨)	المستبعد
١,٣٩١,٧٦٦	١,٥٠٤,٩٦٩	رصيد نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ملخص صورة الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٢٨,٩١٠	٥٠٦,٩٥٣	الربح المحاسبي
١,٢٠٢,٤٥٢	١,١٩٥,٤٩١	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(٤٩٢,٤٣٩)	(٥٨٧,٣٢٠)	مصروفات مقبولة ضريبيا
١,١٣٨,٩٢٣	١,١١٥,١٢٤	الربح الضريبي
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٪٧٤,٤	٪٦١,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ بواقع ٢٤٪ والمساهمة الوطنية بنسبة ٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

١٥ - 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 قبل الضريبة خلال السنوات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

١٦ - أرباح مدوّرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٩٧٧,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣٠٣,٧٠٦	٣٠٤,٣٣٧	الربح السنة
(٤٢,٨٩١)	(٥٠,٦٩٥)	المحول الى الاحتياطيات
٢,٩٧٧,٢٤٣	٣,٢٣٠,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	١,٠٩٤,٠١٤
	أسهم شركات

١٨ - 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" و الجلول اءاء بوضف الفففة الءففرفة لءق اسءءءاء الموءوءاء والءركة علفه ءالء السءة:

موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار
دينار	دينار
-	-
١٢٤,٣٥٠	١٢٤,٣٥٠
(٤١,٤٥٠)	-
-	٧,٧٥٣
-	(٤٦,٢٤٦)
٨٢,٩٠٠	٨٥,٨٥٧
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

ان فءافففل مءلوءاء عءوء الإفءار ءما فف ٣١ ءانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
فءفره الأفء	فءفره الأفء
مءموء	مءموء
ءفءار	ءفءار
٤٦,٢٤٦	٣٩,٦١١
٨٥,٨٥٧	-
-	-

* فء ءءم الفءاءاء عءوء الإفءار المءلقة بءق اسءءءاء الموءوءاء بفءفة ٧,٢٥٪ والءف فءل مءل الإفءاض.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٩ - ذمم دائنة - وساطة مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٢٤٤,٤٠٥	٥,٠٢٩,٤٤٩	ذمم وساطة دولية
١,٤٩٤,٤٤٦	١,٩٠٥,٣١٤	ذمم وساطة محلية
٥,٧٣٨,٨٥١	٦,٩٣٤,٧٦٣	

٢٠ - عمولات تداول

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٤٩,٣٣٥	٣٢٨,٧٨٢	عمولات تداول وساطة محلية
٢٩٣,٤٩٠	٣٨٤,٣٤٧	عمولات تداول وساطة دولية
١١,٥٦٠	١٥,١٣٨	عمولات تداول اقليمية
٨٥٤,٣٨٥	٧٢٨,٢٦٧	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢١ - مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٠٨,٠٨٥	١,١٥٣,٩٣٤	رواتب ومكافآت
١٢٠,٣٠٦	١١٤,٠٤٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥٦,٧٧٤	١٦٢,٩٠٤	بريد وهاتف
٧١,٤٠٩	٧١,٣٢٥	تنقلات ومكافآت هيئة المديرين
١٠٢,٦١٥	٥٦,٣٦٩	تكلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردن (إيضاح ٢٢)
٤٨,٨٨٦	٥١,٢٤٢	رسوم ورخص
٥٢,٥٦٤	٥٠,٨٩٢	تأمين على الحياة ومعالجة طبية
٣٨,٧٦٩	٤٢,٥٧٨	اشتراكات برامج وأنظمة
-	٤١,٤٥٠	استهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٨)
٣٨,٧٦١	٢٩,٦٢٥	طوابع و عملات كفالات بنكية
٨٠,١١٠	٢٧,٧٥٢	أتعاب ومصاريف قانونية
١٧,٣٨٣	١٩,٧٠١	صيانة
١٩,٦٧٦	١٨,٨٢٥	أتعاب مهنية
١٤,٣٣٩	١٣,٨٦٧	مصاريف موظفين أخرى
١١,١٣٩	١٢,٠٥٠	عملات بنكية
٧,٨٠٨	١١,٣٩٥	حديقة
٦,٤٣٤	٧,٨٢٧	قرطاسية ومطبوعات
-	٧,٧٥٣	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٨)
١,٢٥٢	١,٩٣٢	دورات وتدريب
١١,٣٧٥	١,٢٦٠	إيجارات
٩٥٩	١,١٦٧	تعويضات أخطاء وسطاء
١,٢٧٦	٩٦١	مصاريف سيارات
٣٦,١٣٤	٣٦,٨٦٧	أخرى
١,٩٤٦,٠٥٤	١,٩٣٥,٧١٦	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشريك (شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية) والشركات الشقيقة والإدارة 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢,١٤٦,٧٤٧	٢,٥٩٩,٤٥٩	حسابات جارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - (إيضاح ٦)
٢٤,٤٨٧	٢٦,٩٣٦	حسابات جارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر - (إيضاح ٦)
(١,٠٠٥,٦٠٤)	(١٨٦,٨٢٣)	بنك دائن من بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن - (إيضاح ١٢)
(٢,٤٨١,٥٠٠)	-	بنك دائن من بنك المؤسسة العربية المصرفية - البحرين - (إيضاح ١٢)
		عناصر قائمة الدخل الشامل:
١٠,٦٣٤	٢٦,١٤٧	فوائد دائنة
(٣٦٥,٠٨٣)	(٥٩,٥٠٧)	فوائد وعمولات مدينة
(١٣,٧٨٣)	(١٣,٥١٨)	طوابع وعمولات كفالات بنكية
(١٠٢,٦١٥)	(٥٦,٣٦٩)	تكلفة الخدمات المقدمة من بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن *
-	(٤٩,٢٠٣)	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار واستهلاك موجودات حق استخدام (إيضاح ١٨) *

* يمثل هذا البند الخدمات الادارية المقدمة من شركة الأم "بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن" كخدمات أنظمة المعلومات و خدمات تتعلق بالموارد البشرية مقدمة للشركة بقيمة ٥٦,٣٦٩ دينار اردني بالإضافة الى تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار بقيمة ٤٩,٢٠٣ دينار اردني، لاحقا للتعليمات التنفيذية رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ والخاصة بنظام الاسعار التحويلية لغايات ضريبة الدخل رقم (٤٠) لسنة ٢٠٢١، و تم الاعتماد في احصائها على طريقة السعر المقارن، علما ان هذه الخدمات دخلت حيز التطبيق اعتبارا من شهر تموز ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٨٩,٣٧٨	٤٨٧,٩٠٤	رواتب ومكافآت
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
		كفالات
١,٦٨٤,٠٠٠	١,٦٨٤,٠٠٠	سقوف صهيلات بنكية غير مستغلة الأردن
٢٤٩,٣٩٦	١,١٩٦,١٧٧	سقوف صهيلات بنكية غير مستغلة البحرين
٨,٨٦٢,٥٠٠	١١,٣٤٤,٠٠٠	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٣ - التزامات محتملة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١٣٥,٣٢٤	٩٣٩,٢٢٦	سقف تسهيلات عملاء غير مستغلة
٢,٤٣٩,٠٠٠	٢,٤٥٤,٠٠٠	كفالات *
٣,٥٧٤,٣٢٤	٣,٣٩٣,٢٢٦	

* 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 الإبداع لضمان السوية وكفالات كفالات بمبلغ ٣٦٠,٠٠٠ دينار.

٢٤ - إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الدعم القائمة بشكل مستمر وتحفظ بضمانات مقابل هذه الدعم. كما تحفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

ان ارصدة الدعم المدينة والقيم السوية لتوراق المالية الضامنة لها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ موزعة على الشكل التالي :

القيم السوية للمحافظ	الرصيد	
/ التأمينات	دينار	دينار
	٢٩,١٢٣,٨٢٢	٢٠٢٤
٥٠,٩١٨,٠٦٨	٣,٥١٦,٢٤٧	دعم عملاء الوساطة المالية - هامش
٤٢١,٥٥٣		دعم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة
	٢٩,٧٢٣,١٣٨	٢٠٢٣
٥٢,٧٤٢,٥٦٨	٣,٩١٢,٨٥٣	دعم عملاء الوساطة المالية - هامش
٢,٣٥٨,٧٠٥		دعم عملاء الوساطة المالية - هامش غير عاملة

مخاطر العملات

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقوم الشركة بأعداد تحليل حساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/-١٪) على صافي الارباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	التغير في سعر صرف العملة	المركز المالي	تأثير على قائمة الدخل الشامل
	%	دينار	دينار
٢٠٢٤			
دولار أمريكي	١	٧٧,٣٦٩	٧٧٤
جنيه استرليني	١	(٩٦٨)	(١٠)
يورو	١	١,٦١٢	٢٠
ريال قطري	١	(٢,٨١٤)	(٣٠)
٢٠٢٣			
دولار أمريكي	١	٦٥,١٣٩	٦٥١
جنيه استرليني	١	١,٩٨١	٢٠
يورو	١	٢١	-
ريال قطري	١	١,٢٨٩	١٠

مخاطر اسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي قد تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للتدفقات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار القوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

العملة	الزيادة (النقص) بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١٠٠	٨٨,٦٤٠
دينار أردني	(١٠٠)	(٨٨,٦٤٠)
٢٠٢٣		
العملة	الزيادة (النقص) بسعر الفائدة (نقطة)	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١٠٠	١٢٢,٩٣١
دينار أردني	(١٠٠)	(١٢٢,٩٣١)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن فجوة أسعار الفائدة هي كما يلي :

%	المجموع	عناصر بنون قائمة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	أقل من ثلاثة شهور
-	٧,٠٢٠,٣٨٤	٧,٠٢٠,٣٨٤	-	-	-	-	-
-	١,٠٩٤,٠١٤	١,٠٩٤,٠١٤	-	-	-	-	-
٪١٠	٣٠,٨٨٤,٤٦٥	-	-	٥٣,٠٩١١	١٥,٣٢٨,٤٥٩	٦,٩٤٢,٨٧٥	٨,٠٨٢,٢٢٠
-	٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨	-	-	-	-	-
-	٤١,٦٦٥	٤١,٦٦٥	-	-	-	-	-
-	٦٤,٧٤٩	٦٤,٧٤٩	-	-	-	-	-
٪٧,٢٥	٨٢,٩٠٠	-	-	٤٦,٤٥٠	٢٠,٧٢٥	١٠,٣٦٣	١٠,٣٦٢
-	١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٠٤,٩٦٩	-	-	-	-	-
٪٥	١٥٨,١٤٧	٩٦,٥٥٤	-	٩,١٢٥	١٣,٧٣٤	٦,٨٦٧	٣١,٨٦٧
	٤١,٧٢٠,٥٦١	١٠,٦٩١,٦٠٣	-	٥٨١,٤٨٦	١٥,٣٦٢,٩١٨	٦,٩٦٠,١٠٥	٨,١٢٤,٤٤٩
٪٧,٢٦	٨,٨٦٤,٠٤١	-	-	-	-	-	٨,٨٦٤,٠٤١
-	٦,٩٣٤,٧٦٣	٦,٩٣٤,٧٦٣	-	-	-	-	-
-	٢٦٢,٣٠١	٢٦٢,٣٠١	-	-	-	-	-
-	٢٨٧,٠٣٧	٢٨٧,٠٣٧	-	-	-	-	-
٪٧,٢٥	٨٥,٨٥٧	-	-	٣٩,٦١١	٢٣,١٢٢	١١,٥٦٢	١١,٥٦٢
-	١٨٢,٤١٦	١٨٢,٤١٦	-	-	-	-	-
	١٦,٦١٦,٤٦٥	٧,٦٦٦,٥١٧	-	٣٩,٦١١	٢٣,١٢٢	١١,٥٦٢	٨,٨٧٥,٦٠٣
	٢٥,١٠٤,١٤٦	٣,٢٥٠,٠٨٦	-	٥٤١,٨٧٥	١٥,٣٣٩,٧٩٦	٦,٩٤٨,٥٤٣	(٧٥١,١٥٤)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٪	المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ إلى سنوات	من ٦ شهور إلى سنة	من ٣ أشهر حتى ٦ شهور	أقل من ثلاثة شهور
-	٥,٧٥٢,٧٧١	٥,٧٥٢,٧٧١	-	-	-	-	-
٪١٠,٥	٣٤,٣٢٥,٧٩٦	-	-	١,٦٦٨,٥٥٣	١٥,٢٨٣,٢٩٣	٨,٤٥٠,١٠٣	٨,٨٠٣,٨٤٧
-	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	-	-	-	-	-
-	٦٠,٦٩٠	٦٠,٦٩٠	-	-	-	-	-
-	٦١,١٢٨	٦١,١٢٨	-	-	-	-	-
-	١,٣٩١,٧٦٦	١,٣٩١,٧٦٦	-	-	-	-	-
٪٥	١٤٨,٧٦٦	٨١,٨٤٣	-	١٨,٩٤٤	١١,٤٩٠	٥,٧٤٥	٣٠,٧٤٥
	٤٣,٣٤٧,٦٥١	٩,٠٤٤,٩٣١	-	١,٧١٧,٤٩٧	١٥,٢٩٤,٧٨٣	٨,٤٥٠,٨٤٨	٨,٨٣٤,٥٩٢
٪٧,٨٤	١٢,٢٩٣,٠٧٦	-	-	-	-	-	١٢,٢٩٣,٠٧٦
-	٥,٧٢٨,٨٥١	٥,٧٢٨,٨٥١	-	-	-	-	-
-	٥٤,٥٣٩	٥٤,٥٣٩	-	-	-	-	-
-	٢٦٦,٩٥٨	٢٦٦,٩٥٨	-	-	-	-	-
-	١٨٥,١٩٨	١٨٥,١٩٨	-	-	-	-	-
	١٨,٥٢٨,٦٢٢	٦,٢٤٥,٥٤٦	-	-	-	-	١٢,٢٩٣,٠٧٦
٢٤,٨٠٩,٠٢٩	٢,٧٩٩,٣٨٥	-	-	١,٧١٧,٤٩٧	١٥,٢٩٤,٧٨٣	٨,٤٥٠,٨٤٨	(٣,٤٥٨,٤٨٤)

- ٣٠ -

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تقوم الشركة بإدارة الموجودات والمطلوبات وموالية آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد بحيث تضمن توفر سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

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

٢٠٢٤	المجموع	دينار	من سنة إلى ٣ سنوات	دينار	من ٦ أشهر إلى سنة	دينار	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	دينار	من شهر حتى ٣ شهور	دينار	حتى شهر واحد
المطلوبات :											
	٨,٨٦٤,٠٤١	-			-		-		-	٨,٨٦٤,٠٤١	
	٦,٩٣٤,٧٦٣	-			-		-		-	٦,٩٣٤,٧٦٣	
	٢٦٢,٣٠١	-			-		-		-	٢٦٢,٣٠١	
	٢٨٧,٠٣٧	-			-		٢٢٦,٣٠٤		-	٦٠,٧٣٣	
	٨٥,٨٥٧	٣٩,٦١١		٢٣,١٢٢		١١,٥٦٢	٧,٧٠٨		٣,٨٥٤		
	١٨٢,٤١٦	٦٧,٩٢١		-		٦,٩٦٠	٨٥,٣٨٤		٢٢,١٥١		
	١٦,٦٦٦,٤١٥	١٠٧,٥٣٢		٢٣,١٢٢		٢٤٤,٨٢٦	٩٣,٠٩٢		١٦,١٤٧,٨٤٣		
٢٠٢٣											
	١٢,٢٩٣,٠٧٦	-			-		-		-	١٢,٢٩٣,٠٧٦	
	٥,٧٣٨,٨٥١	-			-		-		-	٥,٧٣٨,٨٥١	
	٥٤,٥٣٩	-			-		-		-	٥٤,٥٣٩	
	٢٦٦,٩٥٨	-			-		٢٣١,٩٦٥		-	٣٤,٩٩٣	
	١٨٥,١٩٨	٧١,٤٥١		-		٨٦,٢٨٠	٢٧,٤٦٧		-	١٨,١٤٨,٩٢٦	
	١٨,٥٣٨,٦٢٢	٧١,٤٥١		-		٣١٨,٢٤٥	-		-	١٨,١٤٨,٩٢٦	

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٥ - إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

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

ان البنود المتضمنة في هيكله رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والأرباح المدورة والاحتياطي الاجباري والاحتياطي القيمة العادلة والبالغ مجموعها ٢٥,١٠٤,١٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٤,٨٠٩,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاسدادها أو صوبتها:

٢٠٢٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,٠٢٠,٣٨٤	-	٧,٠٢٠,٣٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١,٠٩٤,٠١٤	١,٠٩٤,٠١٤
ذمم عملاء مدينة	٣٠,٣٥٣,٥٥٤	٥٣٠,٩١١	٣٠,٨٨٤,٤٦٥
أراضي معدة للبيع	-	٨٦٩,٢٦٨	٨٦٩,٢٦٨
ممتلكات ومعدات	-	٤١,٦٦٥	٤١,٦٦٥
موجودات غير ملموسة	-	٦٤,٧٤٩	٦٤,٧٤٩
موجودات حق الاستخدام	٤١,٤٥٠	٤١,٤٥٠	٨٢,٩٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,٥٠٤,٩٦٩	١,٥٠٤,٩٦٩
أرصدة مدينة أخرى	١٤٨,٠١١	١٠,١٣٦	١٥٨,١٤٧
مجموع الموجودات	٣٧,٥٦٣,٩٩٩	٤,١٥٧,١٦٢	٤١,٧٢٠,٥٦١
المطلوبات :			
بنوك دائنة	٨,٨٦٤,٠٤١	-	٨,٨٦٤,٠٤١
ذمم دائنة - وساطة مالية	٦,٩٣٤,٧٦٣	-	٦,٩٣٤,٧٦٣
تأمينات نقدية	٢٦٢,٣٠١	-	٢٦٢,٣٠١
مخصص ضريبة الدخل	٢٨٧,٠٣٧	-	٢٨٧,٠٣٧
الزامات عقود الإيجار	٤٦,٢٤٦	٣٩,٦١١	٨٥,٨٥٧
أرصدة دائنة أخرى	١١٤,٤٩٥	٦٧,٩٢١	١٨٢,٤١٦
مجموع المطلوبات	١٦,٥٠٨,٨٨٣	١٠٧,٥٣٢	١٦,٦١٦,٤١٥
الصافي	٢١,٠٥٤,٥١٦	٤,٠٤٩,٦٣٠	٢٥,١٠٤,١٤٦

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٥٢,٧٧١	-	٥,٧٥٢,٧٧١
ذمم عملاء مدينة	٣٢,٥٣٧,٢٤٣	١,٦٩٨,٥٥٣	٣٤,٢٣٥,٧٩٦
أراضي معدة للبيع	-	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤
ممتلكات ومعدات	-	٦٠,٦٩٠	٦٠,٦٩٠
موجودات غير ملموسة	-	٦١,١٢٨	٦١,١٢٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١,٣٩١,٧٦٦	١,٣٩١,٧٦٦
أرصدة مدينة أخرى	١٢٧,٦٩٨	٢١,٠٦٨	١٤٨,٧٦٦
مجموع الموجودات	٣٨,٤١٧,٧١٢	٤,٩٢٩,٩٣٩	٤٣,٣٤٧,٦٥١
المطلوبات :			
بنوك دائته	١٢,٢٩٣,٠٧٦	-	١٢,٢٩٣,٠٧٦
ذمم دائنة - وساطة مالية	٥,٧٣٨,٨٥١	-	٥,٧٣٨,٨٥١
تأمينات نقدية	٥٤,٥٣٩	-	٥٤,٥٣٩
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٦,٩٥٨	-	٢٦٦,٩٥٨
أرصدة دائنة أخرى	١١٣,٧٤٧	٧١,٤٥١	١٨٥,١٩٨
مجموع المطلوبات	١٨,٤٦٧,١٧١	٧١,٤٥١	١٨,٥٣٨,٦٢٢
الصافي	١٩,٩٥٠,٥٤١	٤,٨٥٨,٤٨٨	٢٤,٨٠٩,٠٢٩

٢٧ - حسابات إدارة لصالح العملاء

تمثل هذه الحسابات نقد واستثمارات خاصة بحسابات إدارة لصالح بعض عملاء الشركة حيث تقوم الشركة بإدارة هذه الحسابات على مسؤولية العملاء مقابل أتعاب إدارة وتخضع إدارة هذه الحسابات لرعية العملاء وهي غير مضمونة رأس المال . لا تتدخل هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

لا يوجد استثمارات إدارة من قبل الشركة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٨ - القضايا المقامة على الشركة

بلغ مجموع القضايا المقامة على الشركة ٧٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦١,٧٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٩ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى ودمم عملاء مدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبعض الأرصده المدينة الأخرى. وتتكون المطلوبات المالية من دمم دائنة - وساطة مالية وبنوك دائنة وبعض الأرصده الدائنة الأخرى.

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوفية 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:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
		٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٤ دينار	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:
الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	١,٠٩٤,٠١٤	أسهم متوفر لها اسعار سوفية

لم تكن هنالك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣٠. معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيكة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ الصويرة" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم صويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ الصويرة.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقبية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقبًا.
- تقديم إضاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إضاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

صرى التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإضاحات ذات الصلة فقط.

تعمل الشركة على تحديد كافة أثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإضاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تصمم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين صاثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تمزج التعديلات متطلبات الإضاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

صرى التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإضاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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 "أثار التخيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معقدة. تتطلب التعديلات أيضًا الإضاح 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.

سككون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرقمية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.