

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربيين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

الشركة الاستثمارية القايسة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرهلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرهلية الموحدة
٤	- قائمة الدخل الشامل المرهلية الموحدة
٥	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرهلية الموحدة
٦	- قائمة التدفقات النقدية المرهلية الموحدة
١٠ - ٧	- إيضاحات حول القوائم المالية المرهلية المختصرة الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.


المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤

الشركة الاستثمارية القايسة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	إيضاح
الموجودات		
٥,٣٥٢,٨٥٧	٤,٦٧٨,٥٢٦	النقد وما في حكمه
٤,٠٤٤,٣٨٢	٣,٦٢٧,٢٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٨٥٣	١٢,٠٧٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٨٢,١٥٨	٩٨٣,٤٢٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٠,١٦٣	-	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٧٠,٣٣٧	١٨٦,٠٠٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٢٢٨,١٢٧	١,٢٦٤,٦٥١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٦٣,٥٥٢	١,٩٦٣,٥٥٢	استثمارات عقارية في أراضي
١٧,٦٢٤	١٢,٩٥٥	ممتلكات ومعدات
٩٣٣,٩٨٢	١,١٧٥,٦١٠	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨,٨٩٧,٧٦٧	١٨,١٢٦,٧٦٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
-	٥٣,١١٩	ذمم وسطاء
٢١٦,٧٣٤	١٦٧,٠٨٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٥,٢١٣	١,١٢٨	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٤٥,٤٤٠	٢٧٩,٠٠٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٧,٣٨٧	٥٠٠,٣٣٤	مجموع المطلوبات
٤		
حقوق الملكية		
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
٢,٥٤٢,٩٥٠	٢,٥٤٢,٩٥٠	احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	احتياطي إختياري
٤٨٨,٥٣٥	(١٩٥,٧٦١)	(خسائر متراكمة) أرباح مرحلة
١٧,٦٦١,٤١٩	١٦,٩٧٧,١٢٣	مجموع حقوق مساهمي الشركة
٦٤٨,٩٦١	٦٤٩,٣١٠	حقوق غير المسيطرين
١٨,٣١٠,٣٨٠	١٧,٦٢٦,٤٣٣	مجموع حقوق الملكية
١٨,٨٩٧,٧٦٧	١٨,١٢٦,٧٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
١,٤٤١,٠١٩	١٥١,٥٧٣	١,٢٩١,٥٦٤	٣٠,٣٥٨	أرباح أسهم مقبوضة
١٨,٣٩٥	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٦٠,٨٣٣)	(٤١٣,٦٣٥)	(٢١٥,١٠٨)	٤١٦,٩٧٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٥,٣١٢	١٤٤,٣٥٢	٨٦,٦٠٥	٤٦,٢٤٢	عمولات وساطة
١٩,٦٥٤	٣٥,٩٥٦	٩,٢٥٤	١٢,٨٠٦	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٣٨,٨٤٥	٢٠٨,٩٩١	٥٠,٢١٥	٧٤,٣١١	إيراد فوائد ودائع بنكية
٦٦,١٩٥	٧١,٦٦٧	٢١,٣٢٥	٢٤,٠٠٠	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٦,١٢٠)	-	(٢٦,١٢٠)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٣٠,٠٩٠)	(٣٥١,٦٩٦)	(٩٧,٢٩٦)	(١٠٤,٢١٠)	مصاريف إدارية
(٨١,٦٩٨)	(٣٢,١٩٥)	(٢٥,٧٢٨)	(٨,٦٠٩)	مصاريف تسويقية
(٤٨,٣٨٨)	٢٥,٠٠٠	١٦,٦١٢	٢٥,٠٠٠	رد (مخصص) خسائر إنتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٤٣,٩٢٨)	(١٩,٤٧٠)	-	-	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة لزم عملاء الوساطة
-	(١,٤٠٠)	-	(١,٤٠٠)	ديون معدومة
(٢,٣٤٩)	(١٣,٤٠٣)	(٢,٣٤٩)	(٩٧٥)	مصاريف قضايا
(٦,٤٤٤)	(٦,٧٣٠)	(٢,١٩١)	(٢,٢٣٩)	إستهلاكات
(٣٨,٧٩٠)	(٣,٢٦٥)	(٢٤,٤٨٦)	٥٢,٨٣٦	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
١,٠٣٠,٧٨٠	(٢٠٤,٢٥٥)	١,٠٨٢,٢٩٧	٥٦٥,٠٩٧	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٦,٩٥٦)	(٢٧,٤٦٧)	(٥,٧٦٩)	(١٣,٧١٥)	ضريبة الدخل للفترة
(١٨,٨٢٦)	(٣,٤٢٤)	(١٤,٧٦٠)	(١,٩٢٣)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
-	(١٣,٤٢٦)	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٩٧٤,٩٩٨	(٢٤٨,٥٧٢)	١,٠٦١,٧٦٨	٥٤٩,٤٥٩	إجمالي (الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
٩٧٠,٩٦١	(٢٤٨,٩٢١)	١,٠٥٧,٩٢٩	٥٤٤,٨٣٠	ويعود الي:
٤,٠٣٧	٣٤٩	٣,٨٣٩	٤,٦٢٩	مساهمي الشركة
٩٧٤,٩٩٨	(٢٤٨,٥٧٢)	١,٠٦١,٧٦٨	٥٤٩,٤٥٩	حقوق غير المسيطرين
٠,٠٦٧	(٠,٠١٧)	٠,٠٧٣	٠,٠٣٨	حصة السهم من (الخسارة) الربح الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي الشركة	أرباح مرحلة	إحتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				اختياري	إجباري			
١٨,٣١٠,٣٨٠	٦٤٨,٩٦١	١٧,٦٦١,٤١٩	٤٨٨,٥٣٥	١١,٤٤٨	٢,٥٤٢,٩٥٠	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
(٤٣٥,٣٧٥)	-	(٤٣٥,٣٧٥)	(٤٣٥,٣٧٥)	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٤)
(٢٤٨,٥٧٢)	٣٤٩	(٢٤٨,٩٢١)	(٢٤٨,٩٢١)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧,٦٢٦,٤٣٣	٦٤٩,٣١٠	١٦,٩٧٧,١٢٣	(١٩٥,٧٦١)	١١,٤٤٨	٢,٥٤٢,٩٥٠	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠
١٦,٩٧٧,٧٦٤	٦٤٤,٣٧٠	١٦,٣٣٣,٣٩٤	(٦٩٧,٦٠٢)	١١,٤٤٨	٢,٤٠١,٠٦٢	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٩٧٤,٩٩٨	٤,٠٣٧	٩٧٠,٩٦١	٩٧٠,٩٦١	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧,٩٥٢,٧٦٢	٦٤٨,٤٠٧	١٧,٣٠٤,٣٥٥	٢٧٣,٣٥٩	١١,٤٤٨	٢,٤٠١,٠٦٢	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) ربح الفترة
١,٠٣٠,٧٨٠	(٢٠٤,٢٥٥)	استهلاكات
٦,٤٤٤	٦,٧٣٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٠,٨٣٣	٤١٣,٦٣٥	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزم عملاء الوساطة
٤٣,٩٢٨	١٩,٤٧٠	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,١٢٠	-	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٤٨,٣٨٨	(٢٥,٠٠٠)	ديون معدومة
-	١,٤٠٠	
		التغير في رأس المال العامل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٨٧٠	٣,٥٠٥	ذمم عملاء وساطة
٣٠,٥٨٦	(٣٩,٨٧٦)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٢٤,٣٩١)	(١٢٢,١٣٤)	ذمم وسطاء
(١٨٣,٩٣٥)	١١٣,٢٨٢	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
(١٧,٦٣٧)	(٢٤,٠٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٣٥,٢٠٠)	١٤,٤٨٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٩١,٢٢٤)	(٨٩,٨٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥١,٠٠٦)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢٢٧,٥٦٢	١٦,٢٥٧	
		الأنشطة الإستثمارية
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٠,٠٣٤	(١١,٥٢٤)	ممتلكات ومعدات
(٢,٨١٨)	(٢,٠٦١)	إستثمارات عقارية في أراضي
(٤٢,٧٩٧)	-	مشاريع تحت التنفيذ
-	(٢٤١,٦٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٥,٥٨١)	(٢٥٥,٢١٣)	
		الأنشطة التمويلية
		أرباح موزعة
-	(٤٣٥,٣٧٥)	
		التغير في النقد وما في حكمه
١,٢٢١,٩٨١	(٦٧٤,٣٣١)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٠٩٩,٢١٤	٥,٣٥٢,٨٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٥,٣٢١,١٩٥	٤,٦٧٨,٥٢٦	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية قابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠٢٤.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).

- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣% من رأس المال البالغ (١٤,٥١٢,٥٠٠) دينار.

٥ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٧٣) ألف دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
الموجودات			
٤,٦٧٨,٥٢٦	-	٤,٦٧٨,٥٢٦	النقد وما في حكمه
٣,٦٢٧,٢٤٢	-	٣,٦٢٧,٢٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٠٧٥	-	١٢,٠٧٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
٩٨٣,٤٢٢	-	٩٨٣,٤٢٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٨٦,٠٠٢	-	١٨٦,٠٠٢	أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٢٦٤,٦٥١	١,٢٦٤,٦٥١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٦٣,٥٥٢	١,٩٦٣,٥٥٢	-	استثمارات عقارية في أراضي
١٢,٩٥٥	١٢,٩٥٥	-	ممتلكات ومعدات
١,١٧٥,٦١٠	١,١٧٥,٦١٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨,١٢٦,٧٦٧	٨,٥٥٠,٥٠٠	٩,٥٧٦,٢٦٧	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٣,١١٩	-	٥٣,١١٩	ذمم وسطاء
١٦٧,٠٨٠	-	١٦٧,٠٨٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,١٢٨	-	١,١٢٨	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢٧٩,٠٠٧	-	٢٧٩,٠٠٧	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٠,٣٣٤	-	٥٠٠,٣٣٤	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الموجودات			
٥,٣٥٢,٨٥٧	-	٥,٣٥٢,٨٥٧	النقد وما في حكمه
٤,٠٤٤,٣٨٢	-	٤,٠٤٤,٣٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٨٥٣	-	٢١,٨٥٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٨٢,١٥٨	-	٨٨٢,١٥٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٦٠,١٦٣	-	٦٠,١٦٣	ذمم وسطاء
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٧٠,٣٣٧	-	١٧٠,٣٣٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٢٢٨,١٢٧	١,٢٢٨,١٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٦٣,٥٥٢	١,٩٦٣,٥٥٢	-	استثمارات عقارية في أراضي
١٧,٦٢٤	١٧,٦٢٤	-	ممتلكات ومعدات
٩٣٣,٩٨٢	٩٣٣,٩٨٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨,٨٩٧,٧٦٧	٨,٢٧٧,٠١٧	١٠,٦٢٠,٧٥٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢١٦,٧٣٤	-	٢١٦,٧٣٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢٥,٢١٣	-	٢٥,٢١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٤٥,٤٤٠	-	٣٤٥,٤٤٠	أرصدة دائنة أخرى
٥٨٧,٣٨٧	-	٥٨٧,٣٨٧	مجموع المطلوبات

٧ . القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

				٣٠ أيلول ٢٠٢٤
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٦٢٧,٢٤٢	-	١٠٠,٥٦٠	٣,٥٢٦,٦٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,٥٦٠,٩٧٤	٣,٩٣٣,٧٣٢	١٠٠,٥٦٠	٣,٥٢٦,٦٨٢	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,٠٤٤,٣٨٢	-	٩٣,٦٩٤	٣,٩٥٠,٦٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,٩٧٨,١١٤	٣,٩٣٣,٧٣٢	٩٣,٦٩٤	٣,٩٥٠,٦٨٨	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتزى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.