

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

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



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في رسل بدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني: arabprof@apcjordan.com

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 ٢٠٢٥ 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 والإيضاحات حولها، 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 تقريرنا 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
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		الموجودات
٤,٤٦٧,٦٦٦	٤,١٨٢,١٩٢	النقد وما في حكمه
١,٠٨٧,١٢٩	١,٠٨٧,١٢٩	توزيعات أرباح أسهم غير مقبوضة
٣,٥١٩,١٢٣	٤,٠٦٧,٢٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٣٢١	٤٤	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,١٤٨,٤٩٨	٨٨٢,٣٣٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٧٠,٩٤٠	١٥٠,٦٩٣	أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٢٦٧,٦٦٦	١,٨٤٠,٤٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٣٩,٢٢٢	٣,١٥١,٠١٤	استثمارات عقارية
١٠,٦٦٤	٧,٩٨٢	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٩,٠٤٢,٩٦١	١٩,٥٩١,٨٠٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٢٧,٠٥١	٢٩٨,٦٠٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٧٤٩	٢٨,٢٥٠	ذمم وسطاء
١,٣٨٣	٢,٣٤٠	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣٣٣,٨٧٢	٢٦٦,١٢١	أرصدة دائنة أخرى
٤٩٤,٠٥٥	٥٩٥,٣٢٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
٢,٦٢٠,١٦٥	٢,٦٢٠,١٦٥	احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	احتياطي اختياري
٦٤٥,٦٧٢	١,٢٥٤,٩٤٦	أرباح مرحلة
١٧,٨٩٥,٧٧١	١٨,٥٠٥,٠٤٥	مجموع حقوق مساهمي الشركة
٦٥٣,١٣٥	٤٩١,٤٣٧	حقوق غير المسيطرين
١٨,٥٤٨,٩٠٦	١٨,٩٩٦,٤٨٢	مجموع حقوق الملكية
١٩,٠٤٢,٩٦١	١٩,٥٩١,٨٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
١٥١,٥٧٣	١٤٣,٥٠١	٣٠,٣٥٨	١٣,٣١٩	أرباح أسهم مقبوضة
-	١٣,٤٩٥	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤١٣,٦٣٥)	٤٦٧,٦٦٥	٤١٦,٩٧٧	٤٦,٩٦٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٤,٣٥٢	١٣٢,٢٠٦	٤٦,٢٤٢	٥٧,٤٩١	عمولات وساطة
٣٥,٩٥٦	٧٢,٣٨١	١٢,٨٠٦	٢٣,٩٠٧	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٢٠٨,٩٩١	١٧٧,٨٥٣	٧٤,٣١١	٥٦,٦٢٥	إيراد فوائد ودائع بنكية
٧١,٦٦٧	٧٦,٧٧٨	٢٤,٠٠٠	٣١,١١٠	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٢,٧٠٢)	-	(٢,٧٠٢)	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٦٥,٠٩٩)	(٣٩٠,٦٩٠)	(١٠٥,١٨٥)	(١١٤,٨٢٥)	مصاريف إدارية
(٣٢,١٩٥)	(١٥,٨٤٢)	(٨,٦٠٩)	(٦,٢٠١)	مصاريف تسويقية
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	رد (مخصص) خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(١٩,٤٧٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للذمم المدينة
(١,٤٠٠)	-	(١,٤٠٠)	-	ديون معدومة
(٦,٧٣٠)	(٨,٧٢٨)	(٢,٢٣٩)	(١,٧٨٨)	إستهلاكات
(٣,٢٦٥)	١٤٦,٥٣٥	٥٢,٨٣٦	(١٦,٠١٨)	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
(٢٠٤,٢٥٥)	٦١٢,٤٥٢	٥٦٥,٠٩٧	(١١٢,١١٥)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢٧,٤٦٧)	(٣٥,١٤٠)	(١٣,٧١٥)	(١٣,٤٦٠)	ضريبة الدخل للفترة
(٣,٤٢٤)	(٤,٧٣٦)	(١,٩٢٣)	(١,٩٤٤)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
(١٣,٤٢٦)	-	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢٤٨,٥٧٢)	٥٧٢,٥٧٦	٥٤٩,٤٥٩	(١٢٧,٥١٩)	إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
(٢٤٨,٩٢١)	٦٠٩,٢٧٤	٥٤٤,٨٣٠	(٨٤,٢٥٧)	ويعود إلى:
٣٤٩	(٣٦,٦٩٨)	٤,٦٢٩	(٤٣,٢٦٢)	مساهمي الشركة
(٢٤٨,٥٧٢)	٥٧٢,٥٧٦	٥٤٩,٤٥٩	(١٢٧,٥١٩)	حقوق غير المسيطرين
(٠,٠١٧)	٠,٠٤٢	٠,٠٣٨	(٠,٠٠٦)	حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطات		أرباح مرحلة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
		إجباري	اختياري				
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٦٢٠,١٦٥	١١,٤٤٨	٦٤٥,٦٧٢	١٧,٨٩٥,٧٧١	٦٥٣,١٣٥	١٨,٥٤٨,٩٠٦
-	-	-	-	٦٠٩,٢٧٤	٦٠٩,٢٧٤	(٣٦,٦٩٨)	٥٧٢,٥٧٦
-	-	-	-	-	-	(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٦٢٠,١٦٥	١١,٤٤٨	١,٢٥٤,٩٤٦	١٨,٥٠٥,٠٤٥	٤٩١,٤٣٧	١٨,٩٩٦,٤٨٢
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٥٤٢,٩٥٠	١١,٤٤٨	٤٨٨,٥٣٥	١٧,٦٦١,٤١٩	٦٤٨,٩٦١	١٨,٣١٠,٣٨٠
-	-	-	-	(٤٣٥,٣٧٥)	(٤٣٥,٣٧٥)	-	(٤٣٥,٣٧٥)
-	-	-	-	(٢٤٨,٩٢١)	(٢٤٨,٩٢١)	٣٤٩	(٢٤٨,٥٧٢)
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٥٤٢,٩٥٠	١١,٤٤٨	(١٩٥,٧٦١)	١٦,٩٧٧,١٢٣	٦٤٩,٣١٠	١٧,٦٢٦,٤٣٣

الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
حقوق غير المسيطرين
الرصيد كما في ٢٠٢٥/٩/٣٠

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
أرباح موزعة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ أرباح تقييم غير متحققة بقيمة (٤٦٧,٦٦٥) دينار تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير قابلة للتوزيع على المساهمين.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٠٤,٢٥٥)	٦١٢,٤٥٢	ربح (خسارة) الفترة
٦,٧٣٠	٨,٧٢٨	استهلاكات
٤١٣,٦٣٥	(٤٦٧,٦٦٥)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٤٧٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	٢,٧٠٢	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥,٠٠٠)	-	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٤٠٠	-	ديون معدومة
-	(٦,٣٤٥)	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
٣,٥٠٥	(٨٠,٤٢٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩,٨٧٦)	١٨٠,٨٣٥	ذمم عملاء وساطة
(١٢٢,١٣٤)	٦٦,١٦٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١١٣,٢٨٢	(٣,٤٩٩)	ذمم وسطاء
(٢٤,٠٨٥)	٩٥٧	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٤,٤٨٨	٢٠,٢٤٧	أرصدة مدينة أخرى
(٨٩,٨٩٧)	(٧٢,١٠٤)	أرصدة دائنة أخرى
(٥١,٠٠٦)	(٣٥,٥٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٢٥٧	٤٢٦,٥٢٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١١,٥٢٤)	(٥٦٩,١٦٤)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٠٦١)	(٢,١١٥)	ممتلكات ومعدات
-	(١٥,٧٢٣)	إستثمارات عقارية
(٢٤١,٦٢٨)	-	مشاريع تحت التنفيذ
(٢٥٥,٢١٣)	(٥٨٧,٠٠٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٣٥,٣٧٥)	-	أرباح موزعة
-	(١٢٥,٠٠٠)	حقوق غير المسيطرين
(٤٣٥,٣٧٥)	(١٢٥,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
(٦٧٤,٣٣١)	(٢٨٥,٤٧٤)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٣٥٢,٨٥٧	٤,٤٦٧,٦٦٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,٦٧٨,٥٢٦	٤,١٨٢,١٩٢	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٥.

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 اعتباراً 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 ٢٠٢٤، 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، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويتم 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 ارتباطها 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	١,٧٥٠,٠٠٠	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 والتيقن، 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 (إن 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 إذا 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 للأعوام ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على شركة المغربيين الأردنيين للوساطة المالية (شركة تابعة) بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠) ألف دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤,١٨٢,١٩٢	-	٤,١٨٢,١٩٢
توزيعات أرباح أسهم غير مقبوضة	١,٠٨٧,١٢٩	-	١,٠٨٧,١٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٠٦٧,٢٠٨	-	٤,٠٦٧,٢٠٨
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٤	-	٤٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٨٨٢,٣٣٥	-	٨٨٢,٣٣٥
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٥٠,٦٩٣	-	١٥٠,٦٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٨٤٠,٤٧٣	١,٨٤٠,٤٧٣
استثمارات عقارية	-	٣,١٥١,٠١٤	٣,١٥١,٠١٤
ممتلكات ومعدات	-	٧,٩٨٢	٧,٩٨٢
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١٠,٤٥٨,٦٠١	٩,١٣٣,٢٠١	١٩,٥٩١,٨٠٢
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٩٨,٦٠٩	-	٢٩٨,٦٠٩
ذمم وسطاء	٢٨,٢٥٠	-	٢٨,٢٥٠
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,٣٤٠	-	٢,٣٤٠
أرصدة دائنة أخرى	٢٦٦,١٢١	-	٢٦٦,١٢١
مجموع المطلوبات	٥٩٥,٣٢٠	-	٥٩٥,٣٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤,٤٦٧,٦٦٦	-	٤,٤٦٧,٦٦٦
توزيعات أرباح أسهم غير مقبوضة	١,٠٨٧,١٢٩	-	١,٠٨٧,١٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٥١٩,١٢٣	-	٣,٥١٩,١٢٣
ذمم عملاء وساطة مدينة	٩,٣٢١	-	٩,٣٢١
ذمم عملاء تمويل على الهامش	١,١٤٨,٤٩٨	-	١,١٤٨,٤٩٨
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٧٠,٩٤٠	-	١٧٠,٩٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٢٦٧,٦٦٦	١,٢٦٧,٦٦٦
استثمارات عقارية	-	٣,١٣٩,٢٢٢	٣,١٣٩,٢٢٢
ممتلكات ومعدات	-	١٠,٦٦٤	١٠,٦٦٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١٠,٤٩١,٦٧٧	٨,٥٥١,٢٨٤	١٩,٠٤٢,٩٦١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٢٧,٠٥١	-	١٢٧,٠٥١
ذمم وسطاء	٣١,٧٤٩	-	٣١,٧٤٩
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١,٣٨٣	-	١,٣٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٣٣٣,٨٧٢	-	٣٣٣,٨٧٢
مجموع المطلوبات	٤٩٤,٠٥٥	-	٤٩٤,٠٥٥

٦. 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 ٢٠٢٥				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,٠٦٧,٢٠٨	-	١٠٥,٣٨٦	٣,٩٦١,٨٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٠٠٠,٩٤٠	٣,٩٣٣,٧٣٢	١٠٥,٣٨٦	٣,٩٦١,٨٢٢	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٣,٥١٩,١٢٣	-	١٠٠,٥٦٠	٣,٤١٨,٥٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,٤٥٢,٨٥٥	٣,٩٣٣,٧٣٢	١٠٠,٥٦٠	٣,٤١٨,٥٦٣	

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