

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦

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: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)

البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.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 ٢٠٢٦ 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 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.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣) تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة توزيعات أرباح مستحقة تبلغ (١,٠٨٧,١٢٩) دينار تخص استثمار الشركة في بنك ترست الجزائر تعود لعام ٢٠٢٣ لم يتم تحصيلها بعد.

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٦

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٤,٠٩٩,٦٠٣	٣,٦٤٣,١٠٥		النقد وما في حكمه
١,٠٨٧,١٢٩	٢,٠١٣,١٢٩	٣	توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة
٤,٤١٨,٨٢٣	٤,٩٧١,٩٤١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٤,١٦٤	٤٨٨,١٩٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش
-	٢٩,٩٦٦		ذمم وسطاء مدينة
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
١٧٢,٤١٣	١٥٢,٤٣٢		أرصدة مدينة أخرى
٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٨٩١,٦١٩	١,٩٥٣,١٠٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,١٤٩,٦٧٧	٣,١٤٥,٦٦٧		استثمارات عقارية
٧,٦٧٩	٨,٩٤٨		ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٩,٨٠٣,٨٣٩	٢٠,٦٢٩,٢٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠٨,٨٦٢	٤٣٣,٥٢٢		ذمم عملاء وساطة دائنة
٩,١٤٢	-		ذمم وسطاء
-	٢,٣٠١		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣١٨,٠٦٣	٣٧٣,٣٩٥		أرصدة دائنة أخرى
٥٣٦,٠٦٧	٨٠٩,٢١٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦		علاوة إصدار
٢,٧١٦,٠٨٠	٢,٧١٦,٠٨٠		احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨		احتياطي إختباري
١,٤٥٢,٣٩٤	٢,٠٣٩,٤٥٥	٤	أرباح مرحلة
١٨,٧٩٨,٤٠٨	١٩,٣٨٥,٤٦٩		مجموع حقوق مساهمي الشركة
٤٦٩,٣٦٤	٤٣٤,٥٣٦		حقوق غير المسيطرين
١٩,٢٦٧,٧٧٢	١٩,٨٢٠,٠٠٥		مجموع حقوق الملكية
١٩,٨٠٣,٨٣٩	٢٠,٦٢٩,٢٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الاستثمارية القابضة للمغربيين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	
١٤٣,٥٠١	١,١١٨,٣٥٠	١٣,٣١٩	٩٦٨,٩٦٣	أرباح أسهم مقبوضة
١٣,٤٩٥	٣٨,٨٤٠	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٧,٦٦٥	٤٩٣,٤٥٧	٤٦,٩٦٧	١٣٦,٦١٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٧٠٢)	(٥,٠٥٢)	(٢,٧٠٢)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٢,٢٠٦	١٣٧,١٥٧	٥٧,٤٩١	٥٩,٩١٥	عمولات وساطة
٧٢,٣٨١	٧,٩٨٥	٢٣,٩٠٧	٧٣٣	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٧٧,٨٥٣	١٢٢,٨٥٤	٥٦,٦٢٥	٣٢,٠٧٣	إيراد فوائد ودائع بنكية
٧٦,٧٧٨	١٠٧,١٩١	٣١,١١٠	٣٣,٣٥٦	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٩٠,٦٩٠)	(٤٣٥,٤٩٥)	(١١٤,٨٢٥)	(١٢٩,٤٤٩)	مصاريف إدارية
(١٥,٨٤٢)	(١٢,٨٠٧)	(٦,٢٠١)	(٣,٧٦٢)	مصاريف تسويقية
(٢٠٠,٠٠٠)	(٩٧,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة لدم عملاء وساطة
-	٥٧,٦٥٥	-	-	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة للسندات
(٨,٧٢٨)	(٥,٠١٦)	(١,٧٨٨)	(١,٧٢٨)	إستهلاكات
١٤٦,٥٣٥	٧٥,٩٧٥	(١٦,٠١٨)	٤٤,٦٥٦	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
٦١٢,٤٥٢	١,٦٠٤,٠٩٤	(١١٢,١١٥)	١,١٤١,٣٧٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(١,٤٢٤)	-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٥,١٤٠)	(٢٣,٠٠٢)	(١٣,٤٦٠)	(٧,٦٣٧)	ضريبة الدخل للفترة
(٤,٧٣٦)	(١١,٥٦٠)	(١,٩٤٤)	(٧٦٤)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٥٧٢,٥٧٦	١,٥٦٨,١٠٨	(١٢٧,٥١٩)	١,١٣٢,٩٧٤	إجمالي الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
٦٠٩,٢٧٤	١,٦٠٢,٩٣٦	(٨٤,٢٥٧)	١,١٣٢,٥٧٧	ويعود إلى:
(٣٦,٦٩٨)	(٣٤,٨٢٨)	(٤٣,٢٦٢)	٣٩٧	مساهمي الشركة
٥٧٢,٥٧٦	١,٥٦٨,١٠٨	(١٢٧,٥١٩)	١,١٣٢,٩٧٤	حقوق غير المسيطرين
٠,٠٤٢	٠,١١١	(٠,٠٠٦)	٠,٠٧٨	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة العائد لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطيات		أرباح مرحلة	مجموع حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
		إجباري	اختياري				
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٧١٦,٠٨٠	١١,٤٤٨	١,٤٥٢,٣٩٤	١٨,٧٩٨,٤٠٨	٤٦٩,٣٦٤	١٩,٢٦٧,٧٧٢
-	-	-	-	١,٦٠٢,٩٣٦	١,٦٠٢,٩٣٦	(٣٤,٨٢٨)	١,٥٦٨,١٠٨
-	-	-	-	(١,٠١٥,٨٧٥)	(١,٠١٥,٨٧٥)	-	(١,٠١٥,٨٧٥)
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٧١٦,٠٨٠	١١,٤٤٨	٢,٠٣٩,٤٥٥	١٩,٣٨٥,٤٦٩	٤٣٤,٥٣٦	١٩,٨٢٠,٠٠٥
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

الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة (إيضاح ٤)
الرصيد كما في ٢٠٢٦/٩/٣٠

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

* تتضمن الأرباح المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ أرباح تقييم غير متحققة بقيمة (٤٩٣,٤٥٧) دينار تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير قابلة للتوزيع على المساهمين.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	
		الأنشطة التشغيلية
٦١٢,٤٥٢	١,٦٠٤,٠٩٤	ربح الفترة قبل الضريبة
٨,٧٢٨	٥,٠١٦	استهلاكات
(٤٦٧,٦٦٥)	(٤٩٣,٤٥٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٠,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة
(٦,٣٤٥)	(٦,٩٦١)	إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٥٧,٦٥٥)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للسندات
٢,٧٠٢	٥,٠٥٢	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٦,٨١٢	فروقات تقييم عملات أجنبية
-	(٩٢٦,٠٠٠)	توزيعات أرباح أسهم
		التغير في رأس المال العامل
(٨٠,٤٢٠)	(٦٦,٤٧٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٠,٨٣٥	١٢٧,٦٦٠	ذمم عملاء وساطة
٦٦,١٦٣	٢٣٦,٠٠٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٣,٤٩٩)	(٩,١٤٢)	ذمم وسطاء
٩٥٧	٢,٣٠١	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢٠,٢٤٧	٣٤,١٣٢	أرصدة مدينة أخرى
(٧٢,١٠٤)	٣٣,٧٦٢	أرصدة دائنة أخرى
(٣٥,٥٢٣)	(٢٨,٥٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٢٦,٥٢٨	٥٦٣,٥٧٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢,١١٥)	(٢,٢٧٥)	ممتلكات ومعدات
(٥٦٩,١٦٤)	(١,٩٢٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٥,٧٢٣)	-	إستثمارات عقارية
(٥٨٧,٠٠٢)	(٤,١٩٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١,٠١٥,٨٧٥)	أرباح موزعة
(١٢٥,٠٠٠)	-	حقوق غير المسيطرين
(١٢٥,٠٠٠)	(١,٠١٥,٨٧٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
(٢٨٥,٤٧٤)	(٤٥٦,٤٩٨)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٤٦٧,٦٦٦	٤,٠٩٩,٦٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٤,١٨٢,١٩٢	٣,٦٤٣,١٠٥	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية 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 ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥، 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، 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 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 اجراء 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
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	١,٧٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغتربين 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 الاعداد الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعداد الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) 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.
- تستعين الشركة بمقيمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

٣ . توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة

يمثل هذا البند توزيعات الأرباح المستحقة للشركة من استثمارها في بنك ترست الجزائر، والبالغة (٢,٠١٣,١٢٩) دينار، وتشمل مبلغ (١,٠٨٧,١٢٩) دينار يخص توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣، التي أقرتها الهيئة العامة للبنك بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٤، ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. ويعود تأخر تحصيل هذه التوزيعات إلى إجراءات تنظيمية تتعلق بخروج البنك من السوق النقدي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الجزائري. كما يشمل البند مبلغ (٩٢٦,٠٠٠) دينار يخص توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥، وقد تم تحصيل هذا المبلغ لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

٤ . توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها الذي عقد خلال عام ٢٠٢٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٧%) من رأس المال البالغ (١٤,٥١٢,٥٠٠) دينار.

٥ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢٢، ٢٠٢٣، ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٦ . التزامات محتملة

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

٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,٦٤٣,١٠٥	-	٣,٦٤٣,١٠٥
توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة	٢,٠١٣,١٢٩	-	٢,٠١٣,١٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٩٧١,٩٤١	-	٤,٩٧١,٩٤١
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٤٨٨,١٩٨	-	٤٨٨,١٩٨
ذمم وسطاء	٢٩,٩٦٦	-	٢٩,٩٦٦
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٥٢,٤٣٢	-	١٥٢,٤٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٩٥٣,١٠٥	١,٩٥٣,١٠٥
استثمارات عقارية	-	٣,١٤٥,٦٦٧	٣,١٤٥,٦٦٧
ممتلكات ومعدات	-	٨,٩٤٨	٨,٩٤٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١١,٣٨٧,٧٧١	٩,٢٤١,٤٥٢	٢٠,٦٢٩,٢٢٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٣٣,٥٢٢	-	٤٣٣,٥٢٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٢,٣٠١	-	٢,٣٠١
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٣,٣٩٥	-	٣٧٣,٣٩٥
مجموع المطلوبات	٨٠٩,٢١٨	-	٨٠٩,٢١٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤,٠٩٩,٦٠٣	-	٤,٠٩٩,٦٠٣
توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة	١,٠٨٧,١٢٩	-	١,٠٨٧,١٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٤١٨,٨٢٣	-	٤,٤١٨,٨٢٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٧٥٤,١٦٤	-	٧٥٤,١٦٤
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٧٢,٤١٣	-	١٧٢,٤١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٨٩١,٦١٩	١,٨٩١,٦١٩
استثمارات عقارية	-	٣,١٤٩,٦٧٧	٣,١٤٩,٦٧٧
ممتلكات ومعدات	-	٧,٦٧٩	٧,٦٧٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١٠,٦٢١,١٣٢	٩,١٨٢,٧٠٧	١٩,٨٠٣,٨٣٩
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٠٨,٨٦٢	-	٢٠٨,٨٦٢
ذمم وسطاء	٩,١٤٢	-	٩,١٤٢
أرصدة دائنة أخرى	٣١٨,٠٦٣	-	٣١٨,٠٦٣
مجموع المطلوبات	٥٣٦,٠٦٧	-	٥٣٦,٠٦٧

٨ . 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٨٦٦,٥٥٥	١٠٥,٣٨٦	-	٤,٩٧١,٩٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢
	٤,٨٦٦,٥٥٥	١٠٥,٣٨٦	٣,٩٣٣,٧٣٢	٨,٩٠٥,٦٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٣١٣,٤٣٧	١٠٥,٣٨٦	-	٤,٤١٨,٨٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	٣,٩٣٣,٧٣٢	٣,٩٣٣,٧٣٢
	٤,٣١٣,٤٣٧	١٠٥,٣٨٦	٣,٩٣٣,٧٣٢	٨,٣٥٢,٥٥٥

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.