

# الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

الشركة الإستثمارية 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      |



## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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، كما يوجد توزيعات أرباح بقيمة (٩٤٢,٠٠٠) دينار تخص عام ٢٠٢٥ لم يتم إثباتها في القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لعدم التيقن من إمكانية تحصيلها بموثوقية كافية.

عمان في ٢٦ تموز ٢٠٢٦

المهنيون العرب

أمين سامرة  
إجازة رقم (٤٨١)



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

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠٢٥<br>(مدققة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦<br>(غير مدققة) | إيضاح |                                                          |
|-----------------------------------|----------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|
| <b>الموجودات</b>                  |                                  |       |                                                          |
| ٤,٠٩٩,٦٠٣                         | ٣,٨٣٥,٤٣٣                        |       | النقد وما في حكمه                                        |
| ١,٠٨٧,١٢٩                         | ١,٠٨٧,١٢٩                        | ٣     | توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة                    |
| ٤,٤١٨,٨٢٣                         | ٤,٧٧٤,٢٩٤                        |       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| ٧٥٤,١٦٤                           | ٥٧١,٧٤٧                          |       | ذمم عملاء تمويل على الهامش                               |
| ٨٩,٠٠٠                            | ٨٩,٠٠٠                           |       | صندوق ضمان التسوية                                       |
| ١٧٢,٤١٣                           | ١٨٩,٠٩٣                          |       | أرصدة مدينة أخرى                                         |
| ٣,٩٣٣,٧٣٢                         | ٣,٩٣٣,٧٣٢                        |       | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١,٨٩١,٦١٩                         | ١,٩٥٣,١٦٦                        |       | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            |
| ٣,١٤٩,٦٧٧                         | ٣,١٤٧,٠٠٤                        |       | استثمارات عقارية                                         |
| ٧,٦٧٩                             | ٩,٣٣٩                            |       | ممتلكات ومعدات                                           |
| ٢٠٠,٠٠٠                           | ٢٠٠,٠٠٠                          |       | رخصة مزاولة أعمال الوساطة                                |
| <b>١٩,٨٠٣,٨٣٩</b>                 | <b>١٩,٧٨٩,٩٣٧</b>                |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>    |                                  |       |                                                          |
| <b>المطلوبات</b>                  |                                  |       |                                                          |
| ٢٠٨,٨٦٢                           | ٦٤٠,٦٩١                          |       | ذمم عملاء وساطة دائنة                                    |
| ٩,١٤٢                             | ٢١,٠١٣                           |       | ذمم وسطاء                                                |
| -                                 | ٢٩٢                              |       | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                                 |
| ٣١٨,٠٦٣                           | ٤٣١,٦٥٠                          |       | أرصدة دائنة أخرى                                         |
| <b>٥٣٦,٠٦٧</b>                    | <b>١,٠٩٣,٦٤٦</b>                 |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                   |
| <b>حقوق الملكية</b>               |                                  |       |                                                          |
| 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 إختياري                                          |
| ١,٤٥٢,٣٩٤                         | ٩١٦,١٣٨                          | ٤     | أرباح مرحلة                                              |
| <b>١٨,٧٩٨,٤٠٨</b>                 | <b>١٨,٢٦٢,١٥٢</b>                |       | <b>مجموع حقوق مساهمي الشركة</b>                          |
| ٤٦٩,٣٦٤                           | ٤٣٤,١٣٩                          |       | حقوق غير المسيطرين                                       |
| <b>١٩,٢٦٧,٧٧٢</b>                 | <b>١٨,٦٩٦,٢٩١</b>                |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                |
| <b>١٩,٨٠٣,٨٣٩</b>                 | <b>١٩,٧٨٩,٩٣٧</b>                |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |

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

**الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦**  
**(بالدينار الأردني)**

| للسنة أشهر المنتهية في           |                                  | للتلاثة أشهر المنتهية في         |                                  |                                                                |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٥<br>(غير مدققة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦<br>(غير مدققة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٥<br>(غير مدققة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦<br>(غير مدققة) |                                                                |
| ١٣٠,١٨٢                          | ١٤٩,٣٨٧                          | ٥٢,٥٦٩                           | ١٠٦,٠٢٤                          | أرباح أسهم مقبوضة                                              |
| ١٣,٤٩٥                           | ٣٨,٨٤٠                           | -                                | ٢٠,٢٠٠                           | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل    |
| ٤٢٠,٦٩٨                          | ٣٥٦,٨٣٩                          | ٥٢٤,٧٦٧                          | ٥٥٣,٤١٤                          | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| -                                | (٥٠,٠٥٢)                         | -                                | -                                | خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة                        |
| ٧٤,٧١٥                           | ٧٧,٢٤٢                           | ٤٣,٠٧١                           | ٤٧,٠٣٤                           | عمولات وساطة                                                   |
| ٤٨,٤٧٤                           | ٧,٢٥٢                            | ٢٣,٧٤٤                           | (١٢٥)                            | إيراد (عكس) فوائد تمويل عملاء على الهامش                       |
| ١٢١,٢٢٨                          | ٩٠,٧٨١                           | ٦١,٥٤١                           | ٤٣,٨٠٤                           | إيراد فوائد ودائع بنكية                                        |
| ٤٥,٦٦٨                           | ٧٣,٨٣٥                           | ٢٤,١٧٧                           | ٣٣,٦٩٧                           | إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| (٢٧٥,٨٦٥)                        | (٣٠٦,٠٤٦)                        | (١٤٧,٩٨٠)                        | (١٥٣,٥٥٥)                        | مصاريف إدارية                                                  |
| (٩,٦٤١)                          | (٩,٠٤٥)                          | (٥,٢٥٩)                          | (٦,٢٠٥)                          | مصاريف تسويقية                                                 |
| -                                | (٩٧,٠٠٠)                         | -                                | (٤٣,٠٠٠)                         | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لزم عملاء وساطة                     |
| -                                | ٥٧,٦٥٥                           | -                                | -                                | رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسندات                          |
| (٦,٩٤٠)                          | (٣,٢٨٨)                          | (٣,٤٦٣)                          | (١,٦٦٠)                          | إستهلاكات                                                      |
| ١٦٢,٥٥٣                          | ٣١,٣١٩                           | ٤٧,٠٠٣                           | ١٩,٠٢٦                           | صافي إيرادات ومصاريف أخرى                                      |
| ٧٢٤,٥٦٧                          | ٤٦٢,٧١٩                          | ٦٢٠,١٧٠                          | ٦١٨,٦٥٤                          | <b>ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</b>                              |
| -                                | (١,٤٢٤)                          | -                                | (١,٤٢٤)                          | ضريبة دخل سنوات سابقة                                          |
| (٢١,٦٨٠)                         | (١٥,٣٦٥)                         | (٨,١٩٣)                          | (٨,٣٧٠)                          | ضريبة دخل الفترة                                               |
| (٢,٧٩٢)                          | (١,٥٣٦)                          | (١,٢٠٥)                          | (٨٣٦)                            | ضريبة المساهمة الوطنية للفترة                                  |
| ٧٠٠,٠٩٥                          | ٤٤٤,٣٩٤                          | ٦١٠,٧٧٢                          | ٦٠٨,٠٢٤                          | <b>إجمالي الربح والدخل الشامل للفترة</b>                       |
| <b>ويعود الى:</b>                |                                  |                                  |                                  |                                                                |
| ٦٩٣,٥٣١                          | ٤٧٩,٦١٩                          | ٦٠٦,٦٦٦                          | ٦٢١,٩٨١                          | مساهمي الشركة                                                  |
| ٦,٥٦٤                            | (٣٥,٢٢٥)                         | ٤,١٠٦                            | (١٣,٩٥٧)                         | حقوق غير المسيطرين                                             |
| ٧٠٠,٠٩٥                          | ٤٤٤,٣٩٤                          | ٦١٠,٧٧٢                          | ٦٠٨,٠٢٤                          |                                                                |
| ٠,٠٤٨                            | ٠,٠٣٣                            | ٠,٠٤٢                            | ٠,٠٤٣                            | <b>حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة</b>           |

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

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

| رأس المال المدفوع | علاوة إصدار | احتياطات  |         | 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         | الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١     |
| -                 | -           | -         | -       | ٤٧٩,٦١٩     | ٤٧٩,٦١٩                  | (٣٥,٢٢٥)           | ٤٤٤,٣٩٤            | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| -                 | -           | -         | -       | (١,٠١٥,٨٧٥) | (١,٠١٥,٨٧٥)              | -                  | (١,٠١٥,٨٧٥)        | أرباح موزعة (إيضاح ٤)      |
| ١٤,٥١٢,٥٠٠        | ١٠٥,٩٨٦     | ٢,٧١٦,٠٨٠ | ١١,٤٤٨  | ٩١٦,١٣٨     | ١٨,٢٦٢,١٥٢               | ٤٣٤,١٣٩            | ١٨,٦٩٦,٢٩١         | الرصيد كما في ٢٠٢٦/٦/٣٠    |
| ١٤,٥١٢,٥٠٠        | ١٠٥,٩٨٦     | ٢,٦٢٠,١٦٥ | ١١,٤٤٨  | ٦٤٥,٦٧٢     | ١٧,٨٩٥,٧٧١               | ٦٥٣,١٣٥            | ١٨,٥٤٨,٩٠٦         | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١     |
| -                 | -           | -         | -       | ٦٩٣,٥٣١     | ٦٩٣,٥٣١                  | ٦,٥٦٤              | ٧٠٠,٠٩٥            | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ١٤,٥١٢,٥٠٠        | ١٠٥,٩٨٦     | ٢,٦٢٠,١٦٥ | ١١,٤٤٨  | ١,٣٣٩,٢٠٣   | ١٨,٥٨٩,٣٠٢               | ٦٥٩,٦٩٩            | ١٩,٢٤٩,٠٠١         | الرصيد كما في ٢٠٢٥/٦/٣٠    |

\* تتضمن الأرباح المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ أرباح تقييم غير متحققة بقيمة (٣٥٦,٨٣٩) 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 الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦**  
**(بالدينار الأردني)**

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٥<br>(غير مدققة) | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٦<br>(غير مدققة) |                                                                |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| ٧٢٤,٥٦٧                          | ٤٦٢,٧١٩                          | <b>الأنشطة التشغيلية</b>                                       |
| ٦,٩٤٠                            | ٣,٢٨٨                            | ربح الفترة قبل الضريبة                                         |
| (٤٢٠,٦٩٨)                        | (٣٥٦,٨٣٩)                        | استهلاكات                                                      |
| -                                | ٩٧,٠٠٠                           | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٥,٢٨٢)                          | (٧,٠٢٢)                          | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لذمم عملاء الوساطة                  |
| -                                | (٥٧,٦٥٥)                         | إطفاء خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة                  |
| -                                | ٥,٠٥٢                            | رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسندات                          |
| -                                | ١٢,٠٦٥                           | خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة                        |
| (٣٦,٨٨٠)                         |                                  | فروقات تقييم عملات أجنبية                                      |
| (١١٢,١٩٥)                        | (١٠,٦٩٧)                         | <b>التغير في رأس المال العامل</b>                              |
| ١٠٥,٣٠٦                          | ٤٣١,٨٢٩                          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              |
| ١٠٦,٤٠٥                          | ٨٥,٤١٧                           | ذمم عملاء وساطة                                                |
| ٩٧,٦٦٢                           | ١١,٨٧١                           | ذمم عملاء تمويل على الهامش                                     |
| (٣٢١)                            | ٢٩٢                              | ذمم وسطاء                                                      |
| ٢٩,٤٣٧                           | ٢٩,٤٧٢                           | ذمم جهات ذات علاقة دائنة                                       |
| (٥٨,٨٣٠)                         | ٧٢,٣٤٠                           | أرصدة مدينة أخرى                                               |
| (٣٠,٠٩٨)                         | (٢٣,٢٣٠)                         | أرصدة دائنة أخرى                                               |
| ٤٠٦,٠١٣                          | ٧٥٥,٩٠٢                          | ضريبة دخل مدفوعة                                               |
|                                  |                                  | <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>              |
| (١,٩١٧)                          | (٢,٢٧٥)                          | <b>الأنشطة الإستثمارية</b>                                     |
| -                                | (١,٩٢٢)                          | ممتلكات ومعدات                                                 |
| (١٥,٧٢٤)                         | -                                | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                  |
| (١٧,٦٤١)                         | (٤,١٩٧)                          | إستثمارات عقارية                                               |
|                                  |                                  | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>  |
| -                                | (١,٠١٥,٨٧٥)                      | <b>الأنشطة التمويلية</b>                                       |
| ٣٨٨,٣٧٢                          | (٢٦٤,١٧٠)                        | أرباح موزعة                                                    |
| ٤,٤٦٧,٦٦٦                        | ٤,٠٩٩,٦٠٣                        | <b>التغير في النقد وما في حكمه</b>                             |
| ٤,٨٥٦,٠٣٨                        | ٣,٨٣٥,٤٣٣                        | النقد وما في حكمه في بداية السنة                               |
|                                  |                                  | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                              |

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

**الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين**  
**شركة مساهمة عامة محدودة**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)**  
**٣٠ حزيران ٢٠٢٦**  
**(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 ٢١ تموز ٢٠٢٦.

**٢ . السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد القوائم المالية المرحلية 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 اظهر 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 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، وتحقق 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 الموحدة 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 وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة 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 الإدارة 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 الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية المختصرة 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.
- تستعين الشركة بمقيمين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

### ٣ . توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة

يمثل هذا البند حصة الشركة من توزيعات أرباح بنك ترست الجزائر بناء على قرار الهيئة العامة للبنك بتاريخ ٢٤/٦/٢٠٢٤، ويعود تأخر استلام توزيعات الأرباح المستحقة إلى إجراءات تنظيمية تتعلق بخروج البنك من السوق النقدي حسب متطلبات البنك المركزي الجزائري، علماً بأن الهيئة العامة لبنك ترست الجزائر أقرت توزيعات أرباح عن عام ٢٠٢٥ بلغت حصة الشركة منها (٩٤٢,٠٠٠) دينار، هذا ولم يتم إثباتها في القوائم المالية المرحلية المرفقة لعدم التيقن من إمكانية تحصيلها بموثوقية كافية.

### 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠٢٦                                           | لغاية سنة         | أكثر من سنة      | المجموع           |
|----------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>الموجودات</b>                                         |                   |                  |                   |
| النقد وما في حكمه                                        | ٣,٨٣٥,٤٣٣         | -                | ٣,٨٣٥,٤٣٣         |
| توزيعات أرباح أسهم مستحقة وغير مقبوضة                    | ١,٠٨٧,١٢٩         | -                | ١,٠٨٧,١٢٩         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        | ٤,٧٧٤,٢٩٤         | -                | ٤,٧٧٤,٢٩٤         |
| ذمم عملاء تمويل على الهامش                               | ٥٧١,٧٤٧           | -                | ٥٧١,٧٤٧           |
| صندوق ضمان التسوية                                       | ٨٩,٠٠٠            | -                | ٨٩,٠٠٠            |
| أرصدة مدينة أخرى                                         | ١٨٩,٠٩٣           | -                | ١٨٩,٠٩٣           |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | -                 | ٣,٩٣٣,٧٣٢        | ٣,٩٣٣,٧٣٢         |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة                            | -                 | ١,٩٥٣,١٦٦        | ١,٩٥٣,١٦٦         |
| استثمارات عقارية                                         | -                 | ٣,١٤٧,٠٠٤        | ٣,١٤٧,٠٠٤         |
| ممتلكات ومعدات                                           | -                 | ٩,٣٣٩            | ٩,٣٣٩             |
| رخصة مزاولة أعمال الوساطة                                | -                 | ٢٠٠,٠٠٠          | ٢٠٠,٠٠٠           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>١٠,٥٤٦,٦٩٦</b> | <b>٩,٢٤٣,٢٤١</b> | <b>١٩,٧٨٩,٩٣٧</b> |
| <b>المطلوبات</b>                                         |                   |                  |                   |
| ذمم عملاء وساطة دائنة                                    | ٦٤٠,٦٩١           | -                | ٦٤٠,٦٩١           |
| ذمم وسطاء                                                | ٢١,٠١٣            | -                | ٢١,٠١٣            |
| ذمم جهات ذات علاقة دائنة                                 | ٢٩٢               | -                | ٢٩٢               |
| أرصدة دائنة أخرى                                         | ٤٣١,٦٥٠           | -                | ٤٣١,٦٥٠           |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>١,٠٩٣,٦٤٦</b>  | <b>-</b>         | <b>١,٠٩٣,٦٤٦</b>  |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥                                      | لغاية سنة         | أكثر من سنة      | المجموع           |
| <b>الموجودات</b>                                         |                   |                  |                   |
| 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           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>١٠,٦٢١,١٣٢</b> | <b>٩,١٨٢,٧٠٧</b> | <b>١٩,٨٠٣,٨٣٩</b> |
| <b>المطلوبات</b>                                         |                   |                  |                   |
| ذمم عملاء وساطة دائنة                                    | ٢٠٨,٨٦٢           | -                | ٢٠٨,٨٦٢           |
| ذمم وسطاء                                                | ٩,١٤٢             | -                | ٩,١٤٢             |
| أرصدة دائنة أخرى                                         | ٣١٨,٠٦٣           | -                | ٣١٨,٠٦٣           |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>٥٣٦,٠٦٧</b>    | <b>-</b>         | <b>٥٣٦,٠٦٧</b>    |

## 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 حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)  |                |                |               |                                                          |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------------------------------------|
| المجموع                     | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |                                                          |
| ٤,٧٧٤,٢٩٤                   | -              | ١٠٥,٣٨٦        | ٤,٦٦٨,٩٠٨     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| ٣,٩٣٣,٧٣٢                   | ٣,٩٣٣,٧٣٢      | -              | -             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٨,٧٠٨,٠٢٦                   | ٣,٩٣٣,٧٣٢      | ١٠٥,٣٨٦        | ٤,٦٦٨,٩٠٨     |                                                          |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) |                |                |               |                                                          |
| المجموع                     | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول |                                                          |
| ٤,٤١٨,٨٢٣                   | -              | ١٠٥,٣٨٦        | ٤,٣١٣,٤٣٧     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل        |
| ٣,٩٣٣,٧٣٢                   | ٣,٩٣٣,٧٣٢      | -              | -             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٨,٣٥٢,٥٥٥                   | ٣,٩٣٣,٧٣٢      | ١٠٥,٣٨٦        | ٤,٣١٣,٤٣٧     |                                                          |

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.