شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦

شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقريرالمراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

جدول المحتويـــات

صفحة

تقريرالمراجعة لمدقق الحسابات المستقل	١-٢
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة لفترة الثلاثة و التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٦
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٧-١٢

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السادة/المساهمين المحترمين
شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحيه طيبة وبعد،

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة **لشركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار ("الشركة")**، كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والقوائم المرحلية الموحدة المختصرة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للتسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات من ١ إلى ١٥.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي". ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

١- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة على أساس الإستمرارية، بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ١,٣٦٢,٢٠٩ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ما نسبته ١٢,٦٪ من رأس مال الشركة المدفوع دون الأخذ بعين الإعتبار أثر التحفظات الواردة في فقرة اساس الاستنتاج المتحفظ. ، وتعاني الشركة من نقص كبير في السيولة وهذا يؤثر بشكل اساسي على قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها المستحقة.

٢- لدى الشركة صافي ذمم مدينة ومطلوب من أطراف ذات علاقة بمبلغ ٤,٢٣٦,٩٢٩ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (إيضاح ٦ و٧)، لم نستطع الحصول على تأكيدات كافية بشأن قابلية تحصيل هذه المبالغ بالكامل أو كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المكون لها (علما ان الشركة قامت بزيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة بمبلغ ٢,٧٠٠,٠٠٠ دينار) ، مما قد يؤثر على صافي أرباح الفترة وحقوق المساهمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

٣- لدى الشركة أمانات لدى المحكمة بمبلغ ٣٦,١٣٠ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦. لم نستطع الحصول على تأكيدات خاصة بصحة هذه الأرصدة.

٤- لدى الشركة مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى وأمانات مختلفة بمبلغ ٥٠٨,١٠٨ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ ، ولم نستطع الحصول على تأكيدات ومطابقات كافية بصحة هذه الأرصدة .

٥- لم تقم الشركة بتزويدنا بتأكيدات ومصادقات حول الوضع القانوني والقضايا المرفوعة من أو على الشركة في المحاكم كما بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، وبالتالي لم نستطع تحديد الأثر المالي المحتمل لذلك على القوائم المالية .

+962 7 9190 8800 info@agicpa.com www.agicpa.com King Abdullah II St. Al Karmi Bld. 296 / 5th Floor

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل (تابع)

أساس الاستنتاج المتحفظ (تابع)

٦- كما هو مذكور في إيضاح رقم (١٠)، لم تقم الشركة بتزويدنا بتأكيدات حول الوضع الضريبي للشركة ولم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة بشأن صحة واكتمال احتساب ضريبة الدخل عن نتائج الفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وبالتالي لم نستطع تحديد ما اذا كانت هناك تعديلات ضرورية عليها.

٧- تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة القوائم المالية المرحلية للشركة التابعة - "**شركة لوسيل لتجارة المعادن ذ.م.م** " حيث تم توحيد بيانات الشركة التابعة بناءً على ميزان المراجعة المستخرج من دفاترها الغير مراجع والذي يمثل إجمالي موجودات بقيمة ٥,٣٠٣,٩٣٨ دينار أردني وإجمالي مبيعات ١٠,٤٤٧,٢٢٤ دينار أردني وصافي ربحها ١١٢,٩٠١ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦، حيث إننا لم نستلم القوائم المالية المرحلية المراجعة لشركة "**لوسيل لتجارة المعادن**" من مدقق حساباتها المستقل، كما لم نتمكن من القيام بإجراءات مراجعة بديلة بما في ذلك الإجراءات التحليلية اللازمة للتحقق من صحة ودقة المبالغ والأرصدة المدرجة لهذه الشركة التابعة، فإننا لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك حاجة لإجراء أية تعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

الاستنتاج

وإستناداً إلى مراجعتنا، وبإستثناء أثر ما ذكر في فقرة أساس الإستنتاج المتحفظ أعلاه، لم يلفت إنتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٥ تشرين الثاني ٢٠٢٦

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون العالمية)

حسن امين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)

Al Othman Group International Since 1980 aGi CR: 200025607 مجموعة العثمان الدولية محاسبون قانونيون

+962 7 9190 8800 info@agicpa.com www.agicpa.com King Abdullah II St. Al Karmi Bld. 296 / 5th Floor

شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

	إيضاح	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
الموجودات			
الموجودات غيرالمتداولة			
ممتلكات ومعدات، صافي		**٣٣١,١٣٢**	١٣٤,٠١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥	**٢,٩١٧**	٢,٩١٧
مجموع الموجودات غير المتداولة		**٣٣٤,٠٤٩**	١٣٦,٩٣٥
الموجودات المتداولة:			
ذمم مدينة - بالصافي	٦	**٣,٥٢٧,٤٥٣**	٦,٤٨٧,٠٥٥
المطلوب من طرف ذو علاقة	٧	**٧٠٩,٤٧٦**	٥١٤,٤٧٥
مخزون		**-**	٦٩,٥٩٣
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينه أخرى		**١٧٦,٢١٥**	١٥٢,٢٣٣
النقد والنقد المعادل		**١,٢٧٤**	٣٧٦
مجموع الموجودات المتداولة		**٤,٤١٤,٤١٨**	٧,٢٢٣,٧٣٢
مجموع الموجودات		**٤,٧٤٨,٤٦٧**	٧,٣٦٠,٦٦٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
قرض	٨	**-**	٢,٠٠٠
ذمم دائنة	٩	**٥٨٠,٠٢٠**	٥٩١,٧١٢
شيكات مؤجلة الدفع		**١٧٤,٤٥٣**	٤٤٩,١١٤
المطلوب الى أطراف ذات علاقة	٧	**-**	٣,٣٧٧,٦٨٣
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		**٥٠٨,١٠٨**	٥٠٩,٧٣٨
مخصص ضريبة الدخل	١٠	**-**	٢١,٥٢٥
مجموع المطلوبات المتداولة		**١,٢٦٢,٥٨١**	٤,٩٥١,٧٧٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح بة		**١٦,٠٠٠,٠٠٠**	٧,٧٧٩,٣٣١
رأس المال المدفوع	١١	**١٠,٨٥٠,٣١٢**	٧,٧٧٩,٣٣١
خصم اصدار		**(٦,٠٠٧,٢١٧)**	(٣,٧٠٣,٩٨١)
احتياطي اجباري		**٥,٠٠٠**	٥,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		**(١,٣٦٢,٢٠٩)**	(١,٦٧١,٤٥٥)
مجموع حقوق المساهمين		**٣,٤٨٥,٨٨٦**	٢,٤٠٨,٨٩٥
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		**٤,٧٤٨,٤٦٧**	٧,٣٦٠,٦٦٧

شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

	لفترة الثلاثة أشهر من ١ تموز إلى ٣٠ ايلول		لفترة التسعة أشهر من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ ايلول	
	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
مبيعات	٢,٨٥٩,٦٥٣	٥,٩٠٩,٦٠٠	١٠,٤٤٧,٢٢٣	٥,٩٠٩,٦٠٠
تكلفة مبيعات	(٢,٧٧٠,٨٠٤)	(٥,٦٤٢,٦٣١)	(١٠,١٢٦,٦٦٥)	(٥,٦٤٢,٦٣١)
مجمل الربح	٨٨,٨٤٩	٢٦٦,٩٦٩	٣٢٠,٥٥٨	٢٦٦,٩٦٩
مصروفات ادارية وعمومية	(٦٣,٥١٦)	(٢١٤,٨٠٧)	(١٧٧,٦٦٤)	(٢٤٤,٦١٦)
مصاريف تشغيلية	(٣٦,٧٨٨)	(٤٥,٣٦٦)	(١٧٤,٠١٣)	(٤٥,٣٦٦)
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-
ايرادات اخرى	٢,٧٢٨,٨٣٠	٧٠٩,٦٧٣	٣,٠٤٠,٣٦٥	٧٠٩,٦٧٣
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	١٧,٣٧٥	٧١٦,٤٦٩	٣٠٩,٢٤٦	٦٨٦,٦٦٠
ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي ربح الفترة	١٧,٣٧٥	٧١٦,٤٦٩	٣٠٩,٢٤٦	٦٨٦,٦٦٠
حصة السهم	٠,٠٠١٦	٠,٠٩٢	٠,٠٣٢	٠,٠٨٨

شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

	رأس المال المدفوع	خصم اصدار	احتياطي إجباري	الخسائر المتراكمة	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥					
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٧,٧٧٩,٣٣١	(٣,٧٠٣,٩٨١)	-	(٢,٣٤٢,٤١٧)	١,٧٣٢,٩٣٣
صافي ربح الفترة	-	-	-	٦٨٦,٦٦٠	٦٨٦,٦٦٠
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٧,٧٧٩,٣٣١	(٣,٧٠٣,٩٨١)	-	(١,٦٥٥,٧٥٧)	٢,٤١٩,٥٩٣
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦					
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)	٧,٧٧٩,٣٣١	(٣,٧٠٣,٩٨١)	٥,٠٠٠	(١,٦٧١,٤٥٥)	٢,٤٠٨,٨٩٥
صافي ربح الفترة	-	-	-	**٣٠٩,٢٤٦**	**٣٠٩,٢٤٦**
زيادة راس المال (إيضاح ١١)	**٣,٠٧٠,٩٨١**	**(٢,٣٠٣,٢٣٦)**	-	-	**٧٦٧,٧٤٥**
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	**١٠,٨٥٠,٣١٢**	**(٦,٠٠٧,٢١٧)**	**٥,٠٠٠**	**(١,٣٦٢,٢٠٩)**	**٣,٤٨٥,٨٨٦**

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

شركة بيت الإستثمار الاردني السعودي للتطوير والاستثمار
(شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية سابقاً)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(دينار أردني)

	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة قبل الضريبة	٣٠٩,٢٤٦	٦٨٦,٦٦٠
اهتلاكات	١٢,٩٠٥	-
إيرادات أخرى	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٢,٧٠٠,٠٠٠	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٢٢,١٥١	٦٨٦,٦٦٠
التغييرات في بنود رأس المال العامل:		
ذمم مدينة	٢٥٩,٦٠٢	(٩٠,٦٢٩)
شيكات برسم التحصيل	-	(١٦,٧٩٨)
مخزون	٦٩,٥٩٣	(١,٧٣٥)
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينه أخرى	(٢٣,٩٨٢)	٣٠,٤٦٦
ذمم دائنة	(١١,٦٩٢)	٢٩٨,٢١٢
شيكات مؤجلة الدفع	(٢٧٤,٦٦١)	١٨٥,٩١٤
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	(١,٦٣٠)	٨٥,٥٦٧
مشاريع تحت التنفيذ	-	(٤٨,٤٣٧)
مخصص ضريبة الدخل	(٢١,٥٢٥)	-
صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية	١٧,٨٥٦	١,١٢٩,٢٢٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات ممتلكات ومعدات	(٢١٠,٠١٩)	(١٠٢,٢٩٠)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	(٢,٥٠٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢١٠,٠١٩)	(١٠٤,٧٩٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
سداد القرض	(٢,٠٠٠)	(٢٩,٠٠٠)
زيادة راس المال	٧٦٧,٧٤٥	-
صافي التغير في أطراف ذات علاقة	(٥٧٢,٦٨٤)	(٩٩٥,٨٨٧)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	١٩٣,٠٦١	(١,٠٢٤,٨٨٧)
صافي النقد المتوفر خلال الفترة	٨٩٨	(٤٥٧)
أرصدة النقد في بداية الفترة	٣٧٦	٩٠٠
أرصدة النقد في نهاية الفترة	١,٢٧٤	٤٤٣
معاملات غير نقدية		
أطراف ذات علاقة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-

إيضاح ١- الوضع القانوني وطبيعة النشاط

تأسست شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية كشركة مساهمة عامة محدودة بمقتضى احكام قانون الشركات الأردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٦٣) بتاريخ ٤ أيار٢٠٠٥.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي:
- القيام بعمليات شراء وبيع الاسهم والسندات والاوراق المالية لصالح الشركة.
- شراء وبيع العقارات الخاصة.
- انشطة اخرى لصناعة الحديد والفولاذ.
- انشطة ادارة الاعمال والمكاتب.
- خدمات ادارية وتطوير المشاريع الاقتصادة بمختلف انواعها.

قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠٢٤ الموافقة على تعديل اسم الشركة من "شركة بيت الاستثمار للخدمات المالية" ليصبح "شركة بيت الاستثمار الأردني السعودي للتطوير والاستثمار".

إيضاح ٢- أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- تعرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني الذي يمثل عملة النشاط للشركة. وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالدينار الأردني.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية و المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ كما ان نتائج الاعمال للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

أساس توحيد القوائم المالية:

الشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحد اعتباراً من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ على القوائم المالية للشركة الأم والشركة التابعة: "شركة لوسيل لتجارة المعادن" .

اسم الشركة	كيان الشركة	راس المال	نسبة الملكية
شركة لوسيل لتجارة المعادن	محدودة مسؤولية	٥,٠٠٠	١٠٠٪

إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية للإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء التعديلات التالية والتي تنطبق لاول مرة في عام ٢٠٢٦ ومع ذلك ليس من المتوقع ان تؤثر جميعها على الشركة:

- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية".
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الافصاحات".
- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧**
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية.
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ – إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة.

تقوم الشركة بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية والتعديلات الجديدة ولا تتوقع الشركة ان يكون لهذا المعايير والتعديلات الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولم تصبح سارية المفعول بعد - أثر جوهري على القوائم المالية.

إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الإفتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهرية قد تؤدي إلى تعديلات جوهرية في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الإفتراضات يتم إيضاحها عند حدوثها.

أ- أساس الإستمرارية

ليس لدى إدارة الشركة أي شك يذكر حول قدرة الشركة على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس الإستمرارية.

ب- العمر المقدر الآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم لكل منها بالإضافة إلى التقادم التقني واعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر أية قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير جوهرية.

ج- مخصص الخسائر الائتمانية

يتم تحديد مخصص الخسائر الإئتمانية بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد أن الذمم المدينة غير مبالغ فيها نتيجة احتمال عدم تحصيلها، بما في ذلك جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الائتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة.

د- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً

إيضاح ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

د- قياس القيمة العادلة (تابع)

بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات أو الإلتزامات، أو
- من خلال الأسواق الأكثر منفعة للموجودات أو الإلتزامات في ظل غياب الأسواق الرئيسية.

يجب أن تكون الأسواق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو ببيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة او الافصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة ادناه وعلى اساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات او مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة او غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – غير قابلة للملاحظة.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاح ٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

	نسبة الملكية	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
شركة المعدن النقي لسحب ودرفلة الالمنيوم ذ.م.م	١٠٪	**٢,٥٠٠**	٢,٥٠٠
شركة الحلول الخضراء		**٤١٧**	٤١٧
المجموع		**٢,٩١٧**	٢,٩١٧

إيضاح ٦- ذمم مدينة

	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
ذمم عملاء التمويل بالهامش	٧,٥٤١,٩١٨	٧,٥٤١,٩١٨
ذمم عملاء الوساطة مدينة	٣,٨٠٤,٥٩٠	٣,٨٠٤,٥٩٠
ذمم مدينة	-	٢٥٩,٦٠٢
المجموع	**١١,٣٤٦,٥٠٨**	١١,٦٠٦,١١٠
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لذمم عملاء التمويل بالهامش	**(٥,٠٥٠,٠٠٠)**	(٢,٣٥٠,٠٠٠)
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لذمم عملاء الوساطة مدينة	**(٢,٧٦٩,٠٥٥)**	(٢,٧٦٩,٠٥٥)
الصافي	**٣,٥٢٧,٤٥٣**	٦,٤٨٧,٠٥٥

إيضاح ٧- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

صاحب العلاقة	نوع العلاقة	نوع التعامل	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
أ- المطلوب من طرف ذو علاقة				
محمد الرفاعي	عضو مجلس الادارة	تجاري	**١٣٦,٩٩٤**	١٤١,٩٩٣
شركة المعدن النقي لسحب ودرفلة الالمنيوم ذ.م.م (*)		استثماري	**٢٤٧,٥٠٠**	٢٤٧,٥٠٠
شركة الحلول الخضراء			**١٢٤,٩٨٢**	١٢٤,٩٨٢
شركة البرونزية لتجارة المعادن		استثماري	**٢٠٠,٠٠٠**	-
المجموع			**٧٠٩,٤٧٦**	٥١٤,٤٧٥

صاحب العلاقة	نوع العلاقة	نوع التعامل	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
ب- المطلوب الى أطراف ذات علاقة				
شركة عبر المفرق للتعدين (**)	عضو مجلس ادارة	تمويلي	-	٣,٣٧٧,٦٨٣

(*) يمثل المبلغ اعلاه مساهمات اضافية في رأس مال شركة المعدن النقي لسحب ودرفلة الالمنيوم.
(**) استنادا لقرار ادارة الشركة عبر المفرق للتعدين فقد تمت الموافقة على اسقاط ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار من رصيد الدين.

- خلال الفترة، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في تسديد بعض الالتزامات واثبات رواتب مستحقة وتمت هذه المعاملات بموافقة الإدارة. إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محدده للسداد.

- **فيما يلي أهم المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:**

	طبيعة المعاملة	المبلغ
شركة عبر المفرق للتعدين	تسديد الذمة	**٣٧٧,٦٨٣**
	تنازل عن جزء من الرصيد	**٣,٠٠٠,٠٠٠**

إيضاح ٨- قرض

	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
قرض البنك التجاري الاردني	-	٢,٠٠٠

- بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢ تمت موافقة البنك التجاري الأردني على تسوية رصيد القرض البالغ ٢٢٣,٤٧ دينار أردني بقبول مبلغ ٦٠ ألف دينار على أقساط شهرية بواقع ١,٠٠٠ دينار اعتباراً من ٢٠٢٢/٧/١ ولمدة ٦٠ شهراً وتم تسديد ٦٠,٠٠٠ دينار اردني من تاريخ التسوية حتى ٣٠ ايلول ٢٠٢٦.

إيضاح ٩- ذمم دائنة

	٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)
ذمم دائنة لعملاء التمويل بالهامش	**٣,٩٠٨**	٣,٩٠٨
ذمم دائنة لعملاء الوساطة	**١٤٣,٤٦٣**	١٤٣,٤٦٣
ذمم دائنة	**٤٣٢,٦٤٩**	٤٤٤,٣٤١
المجموع	**٥٨٠,٠٢٠**	٥٩١,٧١٢

إيضاح ١٠- مخصص ضريبة الدخل

الوضع الضريبي:
- تم تسوية الوضع الضريبي حتى نهاية عام ٢٠١٣.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٤ حتى ٢٠٢٣ الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن المدة القانونية.
- لم تقم الشركة بإحتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

إيضاح ١١ رأس المال

- يبلغ رأس مال الشركة المصرح به ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسماً إلى ١٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم واحد دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦. وبلغ راس المال المكتتب به والمدفوع ١٠,٨٥٠,٣١٢ دينار (٧,٧٧٩,٣٣١ دينار أردني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).
- وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال من ٧,٧٧٩,٣٣١ دينار أردني إلى ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني عن طريق العرض العام الموجه لمساهمي الشركة بسعر إصدار(٠,٢٥ دينار لكل سهم) وبخصم إصدار بلغ (٠,٧٥ دينار لكل سهم)، وذلك للمساهمين المسجلين في سجلات الشركة حسب نسبة مساهمتهم، حيث بلغت حصيلة الاكتتاب مبلغ ٣,٠٧٠,٩٨١ دينار أردني ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠,٨٥٠,٣١٢ دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦.

ايضاح ١٢- إلتزامات محتملة

لدى الشركة التزامات محتملة ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية لصالح هيئة الاوراق المالية ومركز ايداع الاوراق المالية بمبلغ ٨١٠,٠٠٠ دينار (٨١٠,٠٠٠ دينار عام ٢٠٢٥).

إيضاح ١٣- الأدوات المالية – إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعه وراغبة في المعاملات على أسس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

مخاطر الائتمان:
تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. تحتفظ الشركة بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر العملات:
هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة هي في الغالب بالدينار الاردني. ان المعاملات باليورو والدولار الامريكي غير جوهرية، فإن مخاطر الصرف أيضاً تدار بشكل فعال.

مخاطر السيولة:
مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافيه، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

إيضاح ١٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

إيضاح ١٥- إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد هذه القوائم المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ تشرين الثاني ٢٠٢٦.