

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

صفحة

١-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٤	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
١٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة إجادة للاستثمارات المالية ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ وكل من قائمة الربح والخسارة المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للشهور التسعة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات من (١) إلى (١٤).

إن الإدارة هي المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

١ - قامت المجموعة بمخالفة المعايير المحاسبية الدولية بالآتي:

أ. قامت المجموعة بالإعتراف بتكاليف تمويل القرض وغرامات التأخير في السداد على هذا القرض خلال عام ٢٠١١ م ضمن الأرصدة المدينة الأخرى بمبلغ ٧٣٤,١٦٠ دينار أردني، وذلك مخالف لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية"، وفيما لو تم الإعتراف بالتكاليف أعلاه ضمن قائمة الربح أو الخسارة لأدت إلى زيادة الخسائر المتراكمة بالمبلغ نفسه.

ب. مخالفة معيار المحاسبة رقم (٣٦) "الهبوط في قيمة الأصول" لم تقم المجموعة بإعادة تقييم الشهرة منذ عام ٢٠١٢ م حتى تاريخه على الرغم من وجود مؤشر أساسي على وجود تدني في قيمة الشهرة وهو توقف الشركة عن ممارسة أعمالها.

٢ - يقل مخصص الخسائر الإتمانية على الذمم المدينة بمبلغ ٣٩٥,٩٤١ دينار أردني عن المخصص المطلوب وفي حال تم الإعتراف بالمخصص، ستزداد الخسائر المتراكمة بنفس المبلغ.

الاستنتاج المتحفظ:

بناءً على مراجعتنا، وباستثناء ما ذكر ضمن فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

تقرر مدقق الحسابات المستقل (تابع)

أمور أخرى:

- في ما لو تم الإقرار بالمبالغ المذكورة ضمن فقرة أساس الإستنتاج المتحفظ كمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة لأدت إلى زيادة خسائر المجموعة المتراكمة إلى مبلغ ٣,١٢١,١٦٨ دينار أردني وأدت أيضاً إلى تجاوز خسائر المجموعة المتراكمة رأس مال الشركة المدفوع بمبلغ ٦٢١,١٦٨ دينار أردني مما يتطلب ذلك من إدارة المجموعة تصويب أوضاعها حسب أحكام المادة (٢٦٦) من قانون الشركات الأردني المعمول به. هذه الأحداث تؤثر بشكل كبير حول قدرة المجموعة على الإستمرار.
- وافق معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٤ على قرار الهيئة العامة للمجموعة لتخفيض رأس مال المجموعة بقيمة ٣,١٢٥,٠٠٠ دينار أردني من إجمال الخسائر المتراكمة للمجموعة ولقد تم إتخاذ الإجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية في الشركة الأم ولم تستكمل تلك الإجراءات في الشركات التابعة التالية:
 - ١- شركة ميثاق الثانية للإستثمارات العقارية.
 - ٢- شركة الصقر لبيع وشراء الأوراق المالية.

أمور أخرى تخص الشركات التابعة:

- أ. شركة الصقر العربي لبيع وشراء الأوراق المالية
 - بناءً على قرار هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٠ إيقاف الشركة عن التداول فإن الشركة لم تمارس أعمالها منذ تاريخ إيقافها مما أدى إلى توقف إيرادات الشركة وزيادة خسائرها وبعد ذلك مؤشراً على صعوبة قدرة الشركة على مزاولة أعمالها مستقبلاً وتسديد التزاماتها.
 - بلغت خسائر الشركة نسبة ٩٢% من رأس المال وحسب نص المادة (٧٥-ب) من قانون الشركات "إذا بلغت خسائر الشركة ثلاثة أرباع قيمة رأسمالها فيجب تصفيتاها إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمالها لمعالجة وضع الخسائر أو إطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة الدولية المعتمدة على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية على نصف رأسمال الشركة في كلتا الحالتين".
- ب. شركة ميثاق الثانية للإستثمارات العقارية
 - لم تمارس الشركة نشاطها التجاري منذ عام ٢٠١٠ مما أدى إلى توقف إيرادات الشركة وزيادة خسائرها وبعد ذلك مؤشراً على صعوبة قدرة الشركة على مزاولة أعمالها مستقبلاً.
 - تجاوزت خسائر الشركة رأس المال المدفوع وحسب نص المادة (٧٥-ب) من قانون الشركات "إذا بلغت خسائر الشركة ثلاثة أرباع قيمة رأسمالها فيجب تصفيتاها إلا إذا قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي زيادة رأسمالها لمعالجة وضع الخسائر أو إطفائها بما يتفق مع معايير المحاسبة الدولية المعتمدة على أن لا يزيد مجمل الخسائر المتبقية على نصف رأسمال الشركة في كلتا الحالتين".

التاريخ: ١٣ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم (٧١٠)



شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢	٢		الموجودات غير المتداولة:
٢	٢		الممتلكات والمعدات - بالصافي
١٥,٤٥٢	١٥,٤٥٢		موجودات غير ملموسة
٦٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠		إستثمارات عقارية - بالكلفة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		الشهرة
١,٦٣٦	-		صندوق ضمان التسوية
٦٩٢,٠٩٢	٦٩٠,٤٥٦		حق إستخدام الأصل
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٤١,٣٩٢	٣٩٥,٩٤١	٥	الموجودات المتداولة:
٢,٣١٣	٢,٣١٣		ذمم مدينة - بالصافي
٧٩٢,٥٨٠	٧٩٠,٦٩١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
-	-		مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينه أخرى
١,٢٣٦,٢٨٥	١,١٨٨,٩٤٥		النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٩٢٨,٣٧٧	١,٨٧٩,٤٠١		مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٣٤	١٠٠,٠٣٤		رأس المال المدفوع
١٢١,١٠٠	١٢١,١٠٠		إحتياطي إجباري
(١,٩٣٨,١٣٤)	(١,٩٩١,٠٦٧)		إحتياطي إختياري
٧٨٣,٠٠٠	٧٣٠,٠٦٧		الخسائر المتراكمة
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات:
٢٨,٦١٩	٢٨,٦٢٥		المطلوبات المتداولة:
١,٧٨٥	-		ذمم دائنة
١,١١٤,٩٧٣	١,١٢٠,٧٠٩	٧	إلتزام إيجار
-	-	٨	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,١٤٥,٣٧٧	١,١٤٩,٣٣٤		مخصص الضريبة
١,٩٢٨,٣٧٧	١,٨٧٩,٤٠١		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

لفترة التسعة أشهر		لفترة الثلاثة أشهر		إيضاح	
من ١ كانون الثاني إلى ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢١	من ١ تموز إلى ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢١		
-	-	-	-	-	إيرادات
-	-	-	-	-	تكلفة الإيرادات
-	-	-	-	-	مجمّل الخسارة
(١٧,٨٦٩)	(١٤,٢٨٥)	(٦,٢٧٥)	(٤,٧٦٢)		رواتب واجور وملحقاتها
(٣,١٥٨)	(٢٩,٣٦١)	(٥٤٩)	(٤٥٠)		اخرى
(٢١,٠٢٧)	(٤٣,٦٤٦)	(٦,٨٢٤)	(٥,٢١٢)		صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	-	-	٨	ضريبة الدخل
(٢١,٠٢٧)	(٤٣,٦٤٦)	(٦,٨٢٤)	(٥,٢١٢)		صافي خسارة الفترة
					<u>خسارة السهم:</u>
(٠.٠٠٨)	(٠.٠١٧)	(٠.٠٠٣)	(٠.٠٠٢)	٩	نصيب السهم من صافي خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إجابة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	رأس المال المدفوع	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
٨٢٤,٨٠٩ (٢١,٠٢٧)	(١,٨٩٦,٣٢٥) (٢١,٠٢٧)	١٢١,١٠٠	١٠٠,٠٣٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
٨٠٣,٧٨٢	(١,٩١٧,٣٥٢)	١٢١,١٠٠	-	-	صافي خسارة الفترة
			١٠٠,٠٣٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٧٨٣,٠٠٠ (٩,٢٨٧) (٤٣,٦٤٦)	(١,٩٣٨,١٣٤) (٩,٢٨٧) (٤٣,٦٤٦)	١٢١,١٠٠	١٠٠,٠٣٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
٧٣٠,٠٦٧	(١,٩٩١,٠٦٧)	١٢١,١٠٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
			-	-	تعديلات سنوات سابقة
			-	-	صافي خسارة الفترة
			١٠٠,٠٣٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
(٢١,٠٢٧)	(٤٣,٦٤٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الخسارة قبل الضريبة إلى صافي التدفق
		النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
-	(٩,٢٨٧)	تعديلات سنوات سابقة
-	١٠٤	فوائد عقد ايجار تمويلي
-	١,٦٣٦	اطفاء حق استخدام الاصول
(٢١,٠٢٧)	(٥١,١٩٣)	
٧,٦٥١	٤٥,٤٥١	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٧,٥٠٤	-	ذمم مدينة - بالصافي
(٥)	٦	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥,٨٧٧	٥,٧٣٦	ذمم دائنة
-	-	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	-	صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي النقد المتولد خلال الفترة
-	-	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
-	-	أرصدة النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إجابة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة إجابة للاستثمارات المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة محدودة تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ٢٩٦ والصادر من مدينة عمان بتاريخ ٨ تشرين الأول ١٩٩٥م.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الوكالات التجارية، شراء وبيع الأسهم والسندات، الأوراق المالية لصالح الشركة، والاستثمار في المشاريع التجارية والمالية وإستثمار الأموال بما يخدم مصلحة الشركة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة وإستشارات ضريبية.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١م.

العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالدينار الأردني، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إستعمال أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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

مبدأ الاستمرارية

ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الإستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الإتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الأدوات المالية

التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إن القروض والذمم المدينة التجارية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تتضمن مشتقات مدرجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات كونها تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط.

القياس اللاحق

أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس اللاحق لأدوات الدين الخاصة بها.

• التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سداد أصل المبلغ والعائد فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر في قائمة الأرباح أو الخسائر، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العائد الدوري الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/(الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن الإيرادات/ المصاريف الأخرى.

شركة إجابة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

• القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

ممتلكات وآلات ومعدات

أ. الإثبات والقياس

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم تصنيعها على، تكلفة المواد والعمالة المباشرة وعلى كافة التكاليف المباشرة التي تجعل الموجودات جاهزة للغرض المعدة له، كما يضاف أيضاً تكلفة فك وتركيب ونقل الموجودات وتكلفة تهيئة الموقع الذي سوف توضع فيه بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المخصصة للأصول المؤهلة للرسملة.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من وظائف الأجهزة ذات الصلة أيضاً كجزء من تلك الأجهزة. إذا كان جزء كبير من أحد مكونات الأصل الموجود ضمن الممتلكات، الآلات والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الممتلكات، الآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكديدها نتيجة استبعاد أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات لاحقة أخرى على القيمة الدفترية عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الإنتاجية المستقبلية إلى الشركة، وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. ويتم شطب القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله. يتم إثبات مصاريف الصيانة اليومية للممتلكات، الآلات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

ب. النفقات الرأسمالية اللاحقة

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات رأسمالية لاحقة أخرى في القيمة الدفترية للبند إذا كان:

- من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة من ذلك الجزء المضاف، المصروف أو النفقة.
- وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للموجود الذي تم استبداله.

ج. الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على أساس تكلفة الموجودات مطروحاً منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباستخدام النسب المئوية وعدد السنوات التالية:

- أثاث ومفروشات	١٥%
- أجهزة ومعدات	١٥%
- أجهزة حاسوب	٢٥%

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ إصدار التقرير المالي ويتم التعديل عليها، إن دعت الحاجة.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتمثل النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

الإحتياطي الإجمالي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإن على الشركة تجنب ١٠% من صافي الربح قبل الضريبة إلى إحتياطي إجباري إلى أن يعادل هذا الإحتياطي ٢٥% من رأس مال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير متاح للتوزيع.

الإحتياطي الإختياري

وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة، فإن على الشركة تجنب ٢٠% من صافي الربح قبل الضريبة إلى إحتياطي إختياري. إن هذا الإحتياطي متاح للتوزيع.

الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما حددها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وهي كالتالي:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
 - الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء (الواجبات) في العقد.
 - الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة وفقاً لبنود العقد.
 - الخطوة الرابعة: تحميل (توزيع) سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.
- وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات من قبل المنشأة عند أداء الالتزام، أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام معين إلى العميل.

مصرفات إدارية وعمومية

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة النشاط الرئيسي أو وظيفة البيع والتسويق وتوزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة) لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للخصم في الفترة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة. أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة الخصم لأغراض ضريبية.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند نشوء التزامات على الشركة سواء كانت هذه الالتزامات قانونية أو استدلالية نتيجة لحدث سابق، وكان من المحتمل أن يلزم الشركة تسوية هذه الالتزامات وإمكانية عمل تقدير موثوق لمبلغ هذه الالتزامات. ويكون المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للالتزامات الحالية المطلوب تسويتها في نهاية الفترة التي تغطيها القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالة عدم التأكد (الشكوك) التي قد تحيط بهذه الالتزامات.

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
(دينار أردني)

إيضاح ٥ - ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
١,١٥٧,٧٩٤	١,١١٢,٣٤٣
(٧١٦,٤٠٢)	(٧١٦,٤٠٢)
٤٤١,٣٩٢	٣٩٥,٩٤١

ذمم مدينة
مخصص الخسائر الإتمانية

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الإتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٧١٦,٤٠٢	٧١٦,٤٠٢
-	-
٧١٦,٤٠٢	٧١٦,٤٠٢

الرصيد في بداية الفترة/السنة
المكون خلال الفترة/السنة

إيضاح ٦ - مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٧٣٤,١٦٠	٧٣٤,١٦٠
٥٠,٣٩٠	٥٠,٣٩٠
٣,٠٧٧	٣,٠٧٧
١٨٦	١٨٦
١,٨٨٩	-
٢,٨٧٨	٢,٨٧٨
٧٩٢,٥٨٠	٧٩٠,٦٩١

تكاليف الاقتراض

تأمينات كفالات

أمانات ضريبة الدخل

تأمينات مستردة

ذمم موظفين

أخرى

إيضاح ٧ - مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
٦٣٤,٤٣٤	٦٣٤,٤٣٤
٣٧٤,٨٠٠	٣٧٨,٠٨٦
٣٨,٩٤١	٤١,٥٤١
٣٠,٨٢٧	٣٠,٦٧٧
٢٨,٥٢١	٢٨,٥٢١
٣,٧٠٥	٣,٧٠٥
٣,٢٨٨	٣,٢٨٨
٤٥٧	٤٥٧
١,١١٤,٩٧٣	١,١٢٠,٧٠٩

أمانات بيع أراضي

مصروفات مستحقة

أمانات الضمان الاجتماعي

أمانات ضريبة الدخل

شيكات مستحقة الدفع

مخصص البحث العلمي

مخصص إجازات الموظفين ونهاية الخدمة

أمانات المساهمين

إيضاح ٨ - الوضع الضريبي

تم الإنتهاء من مراجعة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة لغاية عام ٢٠١٨ ولم يتم مراجعة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة عن عام ٢٠١٩ وعام ٢٠٢٠ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

إيضاح ٩ - خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم من صافي خسارة الفترة بقسمة صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، بلغ عدد الأسهم القائمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ م. (٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم: ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ م).

شركة إجادة للاستثمارات المالية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

إيضاح ١٠ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة غير المؤكدة

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير الملموسة والممتلكات والآلات والمعدات:
يتم إستهلاك تكلفة الأصول غير الملموسة والممتلكات والآلات والمعدات على أساس منتظم على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول. وتقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك بشكل سنوي للتأكد من أنها تعكس المنفعة المتوقعة الحصول عليها ولقد تم تحديد الأعمار الإنتاجية على أساس العوامل التالية:

- الاستخدام المتوقع للأصل.
- التآكل الطبيعي المتوقع والذي يعتمد على العوامل التشغيلية والبيئية.
- القيود القانونية وما شابه ذلك على استخدام الأصول.

إيضاح ١١ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مضطله 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.

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.

إيضاح ١٢ - أرقام المقارنة

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

إيضاح ١٣ - اعتماد القوائم المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠٢١م

إيضاح ١٤ - الوضع القانوني

- يوجد قضايا مقامة من المجموعة على الغير بصفتها مدعي بمبلغ ٦٣١,٨٧٥ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.
- يوجد قضايا مقامة من الغير ضد المجموعة بصفتها مدعى عليها بمبلغ ١,٠٢١,٤٣٥ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.