



شركة نوبار للتجارة والاستثمار العامة المحدودة

Nopar for Trading & Investment Company Ltd

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Data : 25/10/2022 Subject: Quarterly Report as of 30/09/2022</p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٢٥ الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية كما هي في ٢٠٢٢/٩/٣٠</p>
<p>Attached the Quarterly Report OF (Nopar for Trading and Investment Company Ltd As of 30/09/2022</p>	<p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع سنوية لشركة (نوبار للتجارة والاستثمار) كما هي بتاريخ ٢٠٢٢/٩/٣٠ م</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect Company's: Nopar for Trading &amp; Investment Company Ltd General Manager's Signature:</p> 	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة: نوبار للتجارة والاستثمار توقيع المدير العام:</p> 

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

Amman-Jordan

Interim condensed consolidated Financial Statements

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD  
Amman-Jordan  
Interim condensed consolidated Financial Statements

<u>Contents</u>	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1
Statement of financial position for september 30 th 2022	Appendix A 2
Statement of comprehensive Incomefor the september 30 th 2022	Appendix B 3
Statement of Cash flows for september 30 th 2022	Appendix C 4
Statement of changes in Shareholders' Equity for the september 30 th 2022	Appendix D 5
Notes to the Financial Statements	6 _11



## WISE AUDITORS

JCPA-Audit - Consultancy - Training

### Report on Reviewing The Interim Financial statements

To the president and members of the of NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

#### Introduction

We have reviewed the accompanying interim statement of financial position of NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD as of September 30.2022. and the related statements of interim comprehensive income owners equity and cash flows for the period then ended the management is responsible of preparing and presenting company's interim financial statements in accordance with international accounting standard no . 34 (interim financial reporting) which is an integral part of international financial reporting standards. Our responsibility is limited to issue a conclusion on these interim financial statements based on our review.

#### Scope of review

We conducted our review in accordance with the international standard on review engagements 2410 "review of interim financial information performed by the independent auditor". This standard requires that we plan and perform the review to obtain reasonable assurance as to whether the interim financial statements are free of material misstatement. Our review is primarily limited to inquiries of the company's accounting and financial departments personnel as well as applying analytical procedures of financial data . the range of our review is narrower than the broad range of audit procedures applied according to international auditing standards accordingly obtaining assurances and confirmations about other significant aspects checked through an audit procedure was not achievable hence we do not express an opinion regarding the matter .

#### Conclusion

Based on our review nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial statements do not express a true and fair view in accordance with international accounting standard no 34 .

WISE AUDITORS

Amman- Jordan

Adnan AbdelMawala

As on Oct 20<sup>nd</sup> 2022

عبدان عبدالمولى  
إجازة رقم 607  
محاسب قانوني

# NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

Amman-Jordan

Appendix A

## Interim condensed consolidated Financial Statements

Assets	<u>Notes</u>	<u>September 30th 2022</u>	<u>Des 31st 2021</u>
<b>Current Assets</b>			
Cash and Cash Equivilant	3	26115	52799
Investments	4	157	157
Receivable Deposit		95	95
Other accounts receivable	5	2000	2000
Apartments for sale		82512	82512
Projects under construction	6	732615	732615
<b>Total Current Assets</b>		<b>843494</b>	<b>870178</b>
<b>Non Current Assets</b>			
Non Current assets	11	101	151
<b>Total Non Current assets</b>		<b>101</b>	<b>151</b>
<b>Total Assets</b>		<b>843595</b>	<b>870329</b>
<b>Liabilities and Owners Equity</b>			
<b>Current Liabilities</b>			
Other Payables	7	4100	7100
<b>Total Liabilities</b>		<b>4100</b>	<b>7100</b>
<b>Owners Equity</b>			
Paid Capital		1100070	1100070
Retained Earnings		(236841)	(212128)
Year Profit (loss)	Appendix B	(23734)	(24713)
<b>Total Owners Equity</b>	Appendix D	<b>839495</b>	<b>863229</b>
<b>Total Liabilities and Owners Equity</b>		<b>843595</b>	<b>870329</b>

The Notes to The Financial statements Are Integral Part of These Finanancial Statments

**NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD**  
**Amman-Jordan**

**Appendix B**

**Statement of comprehensive Income for the september 30 th 2022**

	<b><u>Notes</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
<b>Total apartments Sales</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Cost of apartments sold		(0)	(0)
<b>Gross Pofit</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>other income</b>		1120	0
Administrative and General expenses	8	(24854)	(17807)
<b>Net Profit</b>		<b>(23734)</b>	<b>(17807)</b>

The Notes to The Financial statements Are Integral Part of These Finanancial Statments

# NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

## Amman-Jordan

### Appendix C

#### Statement of Cash flows for september 30 th 2022

<b>Cash flows from operating activities</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Profit for the year</b>	(23734)	(17807)
Depreciation	50	39
Prepaid revenues	0	0
sales tax Deposit	0	0
Other accounts receivable	0	450
income tax Deposit	0	0
Other Payables	(3000)	(3500)
<b>NetCash flows provided by operating activities</b>	<b>(26684)</b>	<b>(18285)</b>
<b>cash flows provided by investing activities:</b>		
Purchases of fixed assets	(0)	(0)
<b>net cash(used in) investing activities</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>cash flows of financing activities:</b>		
increase Capital	0	0
Dividends	0	0
<b>cash flow of financing activities</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>cash at the beginning of reporting period</b>	52799	78599
<b>(Decrease) Increase in cash</b>	(26684)	(20818)
<b>Cash at the ending of reporting period</b>	<b>26115</b>	<b>57781</b>

The Notes to The Financial statements Are Integral Part of These Finanancial Statments

# NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

## Amman-Jordan

Appendix D

Statement of changes in Shareholders' Equity for the september 30 th 2022

**2021**

<b>Description</b>	<b>Capital</b>	<b>Retained Earnings</b>	<b>Total</b>
<b>The Balance as at 2020 Dec31</b>	1100070	(212128)	887942
profit of the year		(17807)	(17807)
(losses) amortization			
increase in capital			
Dividend			
<b>Balance at the end of the period</b>	<b>1100070</b>	<b>(229935)</b>	<b>870135</b>

**2022**

The Balance as at 2021 Dec31	1100070	(236841)	870135
profit of the year		(23734)	(23734)
increase in capital			
Dividend			
<b>Balance at the end of the period</b>	<b>1100070</b>	<b>(260575)</b>	<b>839495</b>

The Notes to The Financial statements Are Integral Part of These Finanancial Statements

# NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

Amman-Jordan

## Notes to The Financial statements

### **1-The Company**

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD was incorporated on Dec 05 th 2005 to with carent a named capital of (1100070) JOD and regestered under

### **2. Summary of significant accounting policies**

#### **Financial statements preparation framework**

The financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards

#### **Measurement bases used in preparing the financial statements**

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for measurement of certain items at bases other than historical cost.

#### **Financial instruments**

Financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and financial liabilities or equity instrument of another entity.

##### **Financial assets**

A financial assets is any assets that is:

- (a) Cash; or
- (b) An equity instrument of another entity; or
- (c) A contractual right to receive cash or another financial asset from another entity, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially favorable to the entity. or
- (d) A contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments.

Financial assets are initially measured at fair value plus, in the case of a financial asset not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the financial asset.

#### **Cash and cash equivalents**

Cash comprises cash on hand, current accounts and demand deposits with banks.

Cash equivalents are short- term, highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value.

### **Financial liabilities**

A financial liability is any liability that is:

- (a) A contractual obligation to deliver cash or another financial asset to another entity, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the entity; or
- (b) A contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments.

Financial liabilities are initially recognized at fair value plus transaction costs, directly attributable to the acquisition or issue of those liabilities, except for the financial liabilities classified as at fair value through profit or loss, which are initially measured at fair value.

### **Foreign currencies**

The financial statements are presented in the Jordanian Dinar (functional currency).

In preparing the financial statements, transactions in currencies other than the functional currency (foreign currencies) are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions. At each statement of financial position date, monetary items denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at the statement date (closing rate).

Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rate at the date of the transaction. Non-monetary items that are measured at fair value in foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Exchange differences arising on the settlement of monetary items or on translating monetary items at rates different from those at which they were translated on initial recognition during the period or in previous financial statements shall be recognized in profit or loss in the period in which they arise.

### **Accounting judgments**

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised. Accounting adjustments has no retrospective effects.

### **Property, Plant and Equipment**

Property, plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment in value. The carrying values of property, plant and equipment are reviewed periodically for impairment when events or changes in circumstances indicate that the assets are recorded at values exceeding their recoverable amounts, consequently, the assets are written down to their recoverable amounts, and impairment is recognized in the statement of comprehensive income.

The useful lives and depreciation methods are reviewed periodically to ensure that the method and period of depreciation are consistent with the expected pattern of economic benefits from items of property, plant and equipment.

**3– Cash and Cash Equivalant**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Cash in hands	4296	3054
Jordan Islamic Bank	21819	49745
<b>Total</b>	<b>26115</b>	<b>52799</b>

**4–Investments**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Amlak Real state company	157	157
	<b>157</b>	<b>157</b>

**5–Other accounts receivable**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receivables staff	2000	2000
<b>Total</b>	<b>2000</b>	<b>2850</b>

**6– Project under construction (Main project )**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Main land _ plot no .120	255672	255672
Guard Wages (Main project )	300	300
Pharmaceuticals factory project land	476643	476643
	<b>732615</b>	<b>732615</b>

**7–Other Payables**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Shifts IOP deposits	100	100
Due audit fee	4000	7000
<b>Total</b>	<b>4100</b>	<b>7100</b>

## **8-Administrative and General expenses**

	2022	2021
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Govermental Fees	800	1631
Stationary	120	4
Subscriptions	1250	1250
Bank commissions	19	7
Phone & telecommunications	398	466
Salaries	7395	4950
Rent	7000	7000
Other expense	49	163
Depreciation	50	39
electrecity	97	122
Maintenance	500	0
Cleaning expense	900	900
professional fee	2000	0
Water	75	75
Transportation	2	8
Hospitality expenses	45	28
Website	2638	0
Assembly	640	650
Social Security expenses	876	514
Total	<hr/> 24854	<hr/> 17807

**Property and equipment, net**

<b>Description</b>	<b>cost</b>	<b>Accumulated depreciation First Period</b>	<b>depreciation</b>	<b>Accumulated depreciation End of the period</b>	<b>book value</b>
Furniture	2142	2142	0	2142	0
Office systems	350	350	0	350	0
Office equipment	2379	2228	50	2278	101
<b>Total</b>	4871	4720	50	4770	101

شركة نوبار للتجارة والاستثمار

" شركة مساهمة عامة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير فاحصي الحسابات للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

شركة نوبار للتجارة والاستثمار  
" شركة مساهمة عامة "  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة

1	تقرير مدقق الحسابات
2	بيان المركز المالي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022
3	بيان الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022
4	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022
5	بيان التغييرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022
10.6	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة شركة نوبار للتجارة والاستثمار المحترمين

" شركة مساهمة عامة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة:

لقد قمنا بمراجعته قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة نوبار للتجارة والاستثمار كما في 30 أيلول 2022 و بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / معيار المحاسبة الدولي رقم (34) - التقارير المالية المرحلية - . وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا لمعيار التدقيق الدولي رقم (2410)- مراجعة المعلومات المالية المرحلية من مدقق الحسابات المستقل للمنشأة - ،تتضمن المراجعة إجراء الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعته أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال التدقيق الذي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فإنها لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

استنادا إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

عمان في 20 تشرين الأول 2022

عدنان عبدالمولى  
اجازه رقم (607)  
محاسب قانوني فنه (أ)

عدنان عبدالمولى  
اجازه رقم 607  
محاسب قانوني

شركة نوبار للتجارة والاستثمار

" شركة مساهمة عامة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان المركز المالي للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

بيان أ

موجودات	ايضاحات	30 أيلول، 2022	31 كانون الأول، 2021
موجودات متداولة			
النقد وما في حكمه	3	26115	52799
الاستثمارات	4	157	157
تأمينات مستردة		95	95
الذمم المدينة الاخرى	5	2000	2000
شقق جاهزة للبيع		82512	82512
مشاريع تحت التنفيذ	6	732615	732615
مجموع الموجودات المتداولة		843494	870178
موجودات ثابتة			
ممتلكات ومعدات	9	101	151
مجموع الموجودات الثابتة		101	151
مجموع الموجودات		843595	870329
المطلوبات وحقوق الشركاء			
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة الاخرى	7	4100	7100
مجموع المطلوبات المتداولة		4100	7100
رأس المال		1100070	1100070
صافي ارباح (خسائر) متراكمة		(260575)	(236841)
مجموع حقوق الشركاء	بيان د	839495	863229
مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء		843595	870329

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة نوبار للتجارة والاستثمار  
" شركة مساهمة عامة "  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
بيان الدخل الشامل للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

بيان ب

بيان	ايضاحات	30 أيلول، 2022	30 أيلول، 2021
اجمالي مبيعات الشقق		0	0
يطرح :			
كلفة الشقق المباعة		(0)	(0)
اجمالي الربح		0	0
يضاف :			
ايرادات اخرى		1120	0
يطرح :			
المصاريف الادارية والعمومية	8	(24854)	(17807)
صافي ارباح (خسائر) السنة		(23734)	(17807)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة نوبار للتجارة والاستثمار  
" شركة مساهمة عامة "  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان جـ

بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول، 2021	30 أيلول، 2022	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(17807)	(23734)	ارباح (خسائر) السنة
39	50	الاستهلاك
450	0	الذمم المدينة الاخرى
(3500)	(3000)	الذمم الدائنة
<b>(18285)</b>	<b>(26684)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(0)	(0)	شراء اصول ثابتة
<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من العمليات التمويلية</b>
0	0	راس المال
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
78599	52799	النقد اول السنة
(20818)	(26684)	التغير في النقد
<b>57781</b>	<b>26115</b>	<b>النقد في آخر السنة</b>

شركة نوبار للتجارة والاستثمار  
" شركة مساهمة عامة "  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغييرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022

بيان د

30 أيلول، 2021			
رصيد بداية السنة	رأس المال	احتياطي اجباري	الأرباح المدورة
887942	1100070	(212128)	المجموع
تسديد خسائر مدورة			
احتياطي اجباري			
صافي ربح (خسارة) السنة - بيان (ب)		(17807)	(17807)
رصيد نهاية السنة	1100070	(229935)	870135
30 أيلول، 2022			
رصيد بداية السنة	رأس المال	احتياطي اجباري	الأرباح المدورة
870135	1100070	(236841)	المجموع
تسديد خسائر مدورة			
صافي ربح (خسارة) السنة - بيان (ب)		(23734)	(23734)
رصيد نهاية السنة	1100070	(260575)	839495

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات

**شركة نوبار للتجارة والاستثمار**  
**" شركة مساهمة عامة "**  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
ايضاحات حول البيانات المالية الخاصة

**1- تأسيس الشركة ونشاطها :**

تأسست الشركة وفقا لقانون الشركات الاردني رقم 22 لسنة 1997 بتاريخ 2005/12/05 برأس مال 1100070 دينار اردني .

وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (376) واهم غايتها استيراد وتصدير وتجارة المواد الخام ووكالات تجارية.

**2- السياسات المحاسبية الهامة :**

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية (الهامة) المستخدمة في اعداد هذه البيانات المالية .

**أ- اساس اعداد البيانات المالية :**

لقد تم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عنها، وعلى اساس التكلفة التاريخية ، اما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فتظهر بالقيمة العادلة .

**ب- الممتلكات والمعدات والاهتلاكات:-**

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحا منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لإنخفاض القيمة .
- تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي ونسب الاهتلاك تتراوح من 10-25 %
- تنخفض قيمة الاصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد فاذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الاصل للقيمة القابلة للاسترداد.
- يتم تحديد الربح او الخسارة الناتجة عن الغاء الاعتراف بأي من بنود الممتلكات والمعدات على انه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد ( ان وجدت ) والمبلغ المسجل من الاصل
- يتم الاعتراف بتكاليف الاصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها

**ح- ضريبة الدخل والمخصصات :**

الشركة خاضعة لضريبة الدخل بنسبة 20 % من صافي الربح الضريبي وذلك وفقا لاحكام قانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014 وتعديلاته اللاحقة

### **3- إدارة المخاطر**

#### **أ - الادوات المالية**

تتمثل الموجودات المالية الرئيسية للشركة في نقد وأرصدة لدى البنوك وشركات برسم التحصيل واستثمارات في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وميدنو أنشطة التمويل

#### **راس المال**

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين

#### **ج - مخاطر**

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات، ومخاطر السيولة قد تنشأ نتيجة انقطاع بعض مصادر التمويل الناتجة عن احداث او اضطرابات غير متوقعة في السوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموائمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية بتنوع مصادر التمويل والاحتفاظ بموجودات عالية السيولة وقابلة للتحويل لنقد بسرعة .

#### **د - مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة. هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك سببا مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

تقوم الشركة بالتعامل مع مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وإئتمان مناسب

يظهر تركيز المخاطر الإئتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او نفس المنطقة الجغرافية او لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله يؤثر على قدرتهم بالوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الإئتمانية حساسية الشركة لتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة او منطقة جغرافية معينة.

#### **هـ - مخاطر السوق**

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتشمل هذه المخاطر مخاطر العائد، مخاطر العملات ومخاطر التغير بأسعار الاسهم

#### **ج - مخاطر العائد**

إن مخاطر العائد هي المخاطر الناتجة عن التغير في نسب العائد والتي تؤثر على الأرباح المستقبلية للشركة. للحد من اثر مخاطر العائد تقوم الشركة بتنوع الموجودات والتوفيق بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات.

2021	2022	<u>3- النقد وما في حكمه :</u>
3054	4296	النقد في الصندوق
4600	0	النقد لدى البنك الاسلامي - جاري
45145	21819	النقد لدى البنك الاسلامي - وديعه
52799	26115	المجموع
2021	2022	<u>4- الاستثمارات :</u>
157	157	شركة املاك العقارية
157	157	المجموع
2021	2022	<u>5- الذمم المدينة الاخرى :</u>
2000	2000	ذمم موظفين
2000	2000	المجموع
2021	2022	<u>6- مشاريع تحت التنفيذ - مشروع ماعين :</u>
255672	255672	ارض ماعين - قطعه رقم 120 رقم الحوض 2
300	300	اجور حراسة مشروع ماعين
476643	476643	ارض مشروع مصنع الادوية
732615	732615	المجموع
2021	2022	<u>7- الذمم الدائنة الاخرى :</u>
100	100	امانات رديات الاكتتاب
7000	4000	مصاريف مستحقة الدفع اتعاب تدقيق
7100	4100	المجموع

2021	2022	8- المصاريف الادارية والعمومية:
1631	800	رسوم ورخص
4	120	قرطاسية ومطبوعات
1250	1250	اشتراك عضوية
7	19	عمولات بنكية
466	398	هاتف
4950	7395	رواتب واجور
0	500	صيانة
7000	7000	الايجار
163	49	متفرقة
0	2000	اتعاب محاماه
650	640	اجتماع الهيئة العامة
122	97	كهرباء
514	876	مساهمة الشركة في الضمان
28	45	ضيافة
75	75	مياه
39	50	الاستهلاك
	0	رسوم واشتراكات
900	900	نظافة
8	2	مواصلات
	2638	مصاريف موقع الكتروني
17807	24854	المجموع

**9-ممتلكات ومعدات بالصافي :**

القيمة الدفترية	استهلاك اخر المدة	أستهلاك الفترة	استهلاك اول المدة	نسبة الاستهلاك	تكلفة الاصل اول الفترة	الاصل
0	2142	0	2142	%15	2142	اثاث
0	350	0	350	%15	350	الانظمة المكتبية
101	2278	50	2228	%20	2379	الاجهزة المكتبية
<b>101</b>	<b>4770</b>	<b>50</b>	<b>4720</b>		<b>4871</b>	<b>المجموع</b>