



شركة نوبار للتجارة والإستثمار المساهمة العامة المحدودة

Nobar for Trading & Investment Company Ltd

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:31/4/2024</p> <p>Subject Quarterly as of 30/03/2024</p>	<p>السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- ٢٠٢٤/٤/٣٠</p> <p>الموضوع: التقرير الربع السنوي كما هو في ٢٠٢٤/٣/٣١</p>
<p>Attached the Quarterly company's of Nobar Trade and Investment As of 31/03/20 24</p>	<p>مرفق طيه نسخة من التقرير الربع السنوي لشركة (نوبار للتجارة والإستثمار) كما هو بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect</p> <p>Nobar Trade and Investment General Manager's Signature</p> 	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،</p> <p>اسم شركة نوبار للتجارة والإستثمار توقيع المدير العام</p> 

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

Amman-Jordan

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD
Amman-Jordan

<u>Contents</u>	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1
Statement of financial position for March 31 st 2024	Appendix A 2
Statement of comprehensive Income for the March 31 st 2024	Appendix B 3
Statement of Cash flows for March 31 st 2024	Appendix C 4
Statement of changes in Shareholders' Equity for the March 31 st 2024	Appendix D 5
Notes to the Financial Statements	6 _11



الحكام لتدقيق الحسابات

محاسبون قانونيون - استشارات مالية و ضريبية - تدريب

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 March 31, 2024, 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

Adnan AbdelMawala

Amman- Jordan

As on Apr 28nd 2024

عبدان عبدالمولى
إجازة رقم 607
محاسب قانوني

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD

Amman-Jordan

Appendix A

Statement of financial position for March 31 st 2024

Assets	<u>Notes</u>	<u>MAR 31 st 2024</u>	<u>Des 31st 2023</u>
Current Assets			
Cash and Cash Equivilant	3	1998	15347
Investments	4	157	157
Receivable Deposit		95	95
Other accounts receivable	5	2000	2000
Total Current Assets		4250	17599
Other Assets			
Apartments for sale		39834	39834
Projects under construction	6	772360	764908
Total Other Assets		812194	804742
Non Current Assets			
Non Current assets	9	1	51
Total Non Current assets		1	51
Total Assets		816445	822392
Liabilities and Owners Equity			
Current Liabilities			
Other payables	7	14136	14136
Total Liabilities		14136	14136
Owners Equity			
Paid Capital		1100070	1100070
Retained Earnings		(291814)	(266422)
Year Profit (loss)	Appendix B	(5947)	(25392)
Total Owners Equity	Appendix D	802309	808256
Total Liabilities and Owners Equity		816445	822392

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

NOPAR FOR TRADING & INVESTMENT COMPANY LTD
Amman-Jordan

Appendix B

Statement of comprehensive Income for the March 31 st 2024

	<u>Notes</u>	2024	2023
Total apartments Sales		0	45000
Cost of apartments sold		(0)	(42134)
Gross Pofit		0	2866
other income		0	454
Administrative and General expenses	8	(5947)	(13799)
Net Profit		(5947)	(10479)

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 March 31 st 2024

Cash flows from operating activities	2024	2023
Profit for the year	(5947)	(10479)
Depreciation	50	50
Apartments for sale	0	42134
Other accounts receivable	0	300
Other payables	0	147
#REF!	(7452)	(5367)
NetCash flows provided by operating activities	(13349)	26785
cash flows provided by investing activities:		
Purchases of fixed assets	(0)	(0)
net cash(used in) investing activities	(0)	(0)
cash flows of financing activities:		
increase Capital	0	0
cash flow of financing activities	0	0
cash at the beginning of reporting period	15347	17735
(Decrease) Increase in cash	(13349)	26785
Cash at the ending of reporting period	1998	44520

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 March 31 st 2024

Description	Capital	Retained Earnings	Total
profit of the year	1100070	(266422)	833648
Year Profit (loss)		(10479)	
increase in capital			
Dividend			
The Balance as at 2023Mar31	1100070	(276901)	823169
profit of the year	1100070	(291814)	808256
(losses) amortization			
Dividend		(5947)	(5947)
The Balance as at 31/03/2024	1100070	(297761)	802309

The Notes to The Financial statements Are Integral Part of These Financial 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 work as

money exchanger with a named capital of (1100070) JOD and registered under

2. Summary of significant accounting policies

Financial statements preparation

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 asset is any asset 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

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. 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 estimates are recognized in the period in which the estimate is revised. Accounting adjustments has retrospective effects.

Property, Plant and Equipment

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

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

<u>3- Cash and Cash Equivilant</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Cash in hands	734	3561
Jordan Islamic Bank	1264	11786
Total	1998	15347

<u>4-Investments</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Amlak state company	157	157
	157	157

<u>5-Other accounts receivable</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Staff receivable	2000	2000
Total	2000	2000

<u>6- Project under construction (Ma</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Main land _ plot no .120	255672	255672
Guard Wages (Main project)	485	485
Al Hamraniya Project	1924	1679
Website development	37636	30429
Pharmaceuticals land project factory	476643	476643
	772360	764908

<u>7-Other payables</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depost shifts IOP	100	100
Depost Social security	36	36
Lawyer fees	4000	4000
Audit fees	10000	10000
Total	14136	14136

8-Administrative and General expenses

	2024	2023
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Governmental Fees	670	660
Stationery	1	6
Subscriptions	1250	1250
Bank commissions	41	14
Phone & telecommunications	335	76
Salaries	1650	1650
Maintenance	0	500
Rent	0	7000
Other	7	5
General Assembly meeting expense	0	0
Depriciation	50	50
electrecity	472	34
Hospitality	23	0
Cleaning expense	453	316
Transportation	12	2
Water	0	25
Social Security expenses	983	171
Total	<hr/> 5947	<hr/> 11759

Property and equipment, net

Description	cost	Accumulated depreciation First Period	depreciation	Accumulated depreciation End of the period	book value
Furniture	2142	2142	0	2142	0
Office systems	350	350	0	350	0
Office equipment	2379	2278	50	2328	51
Total	2729	2333	50	2333	51

شركة نوبار للتجارة والاستثمار

" شركة مساهمة عامة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير فاحصي الحسابات كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

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

الفهرس

صفحة

١		تقرير مدقق الحسابات
٢	بيان أ	بيان المركز المالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
٣	بيان ب	بيان الدخل الشامل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
٤	بيان ج	بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
٥	بيان د	بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤
١٠.٦		ايضاحات 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 ٣١ آذار 2024 و بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى . إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - 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 (٢٤١٠) - 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 تمكننا من الحصول على تأكيد حول كافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدى 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 ٣٤.

عمان في ٢٨ نيسان ٢٠٢٤

عدنان عبدالمولى
اجازه رقم (٦٠٧)
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 كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

بيان أ

٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣	٣١ آذار، ٢٠٢٤	ايضاحات	موجودات
			موجودات متداولة
١٥٣٤٧	١٩٩٨	٣	النقد وما في حكمه
١٥٧	١٥٧	٤	الاستثمارات
٩٥	٩٥		تأمينات مستردة
٢٠٠٠	٢٠٠٠	٥	الذمم المدينة الاخرى
١٧٥٩٩	٤٢٥٠		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات اخرى
٣٩٨٣٤	٣٩٨٣٤		شقق جاهزة للبيع
٧٦٤٩٠٨	٧٧٢٣٦٠	٦	مشاريع تحت التنفيذ
٨٠٤٧٤٢	٨١٢١٩٤		مجموع موجودات اخرى
			موجودات ثابتة
٥١	١	٩	ممتلكات ومعدات
٥١	١		مجموع الموجودات الثابتة
٨٢٢٣٩٢	٨١٦٤٤٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
١٤١٣٦	١٤١٣٦	٧	الذمم الدائنة الاخرى
١٤١٣٦	١٤١٣٦		مجموع المطلوبات المتداولة
١١٠٠٠٧٠	١١٠٠٠٧٠		رأس المال
(٢٩١٨١٤)	(٢٩٧٧٦١)		صافي ارباح (خسائر) متراكمة
٨٠٨٢٥٦	٨٠٢٣٠٩	بيان د	مجموع حقوق الشركاء
٨٢٢٣٩٢	٨١٦٤٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات

شركة نوبار للتجارة والاستثمار

" شركة مساهمة عامة "

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

بيان ب

بيان	ايضاحات	٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤	٣١ آذار، ٢٠٢٣
اجمالي مبيعات الشقق		٠	٤٥٠٠٠
يطرح :			
كلفة الشقق المباعه		(٠)	(٤٢١٣٤)
اجمالي الربح		٠	٢٨٦٦
يضاف :			
ايرادات اخرى		٠	٤٥٤
يطرح :			
المصاريف الادارية والعمومية	٨	(٥٩٤٧)	(١٣٧٩٩)
صافي ارباح (خسائر) السنة		(٥٩٤٧)	(١٠٤٧٩)

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 كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٢٠٢٣، ٣١ آذار	٢٠٢٤، ٣١ كانون الأول	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٤٧٩)	(٥٩٤٧)	ارباح (خسائر) السنة
٥٠	٥٠	الاستهلاك
٤٢١٣٤	٠	شقق جاهزة للبيع
٣٠٠	٠	الذمم المدينة الاخرى
١٤٧	٠	الذمم الدائنة
(٥٣٦٧)	(٧٤٥٢)	مشاريع تحت التنفيذ
٢٦٧٨٥	(١٣٣٤٩)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٠)	(٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٠)	(٠)	شراء اصول ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٠	٠	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٠	٠	راس المال
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٧٧٣٥	١٥٣٤٧	النقد اول السنة
٢٦٧٨٥	(١٣٣٤٩)	التغير في النقد
٤٤٥٢٠	١٩٩٨	النقد في آخر السنة

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

بيان د

بيان التغييرات في حقوق الملكية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

المجموع	الارباح المدورة	رأس المال		٣١ آذار، ٢٠٢٣
		احتياطي اجباري	المال	
٨٣٣٦٤٨	(٢٦٦٤٢٢)		١١٠٠٠٧٠	رصيد بداية السنة
				تسديد خسائر مدورة
				احتياطي اجباري
(١٠٤٧٩)	(١٠٤٧٩)			صافي ربح (خسارة) السنة - بيان (ب)
٨٢٣١٦٩	(٢٧٦٩٠١)		١١٠٠٠٧٠	رصيد نهاية السنة
المجموع	الارباح المدورة	رأس المال		٣١ كانون الأول، ٢٠٢٤
		احتياطي اجباري	المال	
٨٢٣١٦٩	(٢٩١٨١٤)		١١٠٠٠٧٠	رصيد بداية السنة
				تسديد خسائر مدورة
				صافي ربح (خسارة) السنة - بيان (ب)
(٥٩٤٧)	(٥٩٤٧)			
٨٠٢٣٠٩	(٢٩٧٧٦١)		١١٠٠٠٧٠	رصيد نهاية السنة

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

١- تأسيس الشركة ونشاطها :

تأسست الشركة وفقا لقانون الشركات الاردني رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٠٥ برأس مال ١١٠٠٠٧٠ دينار اردني .

وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (٣٧٦) واهم غايتها استيراد وتصدير وتجارة المواد الخام ووكالات تجارية.

٢- 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 ١٠ - ٢٥ %
- تنخفض قيمة الاصل عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة لاسترداد 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 :

اعتبارا من بداية عام ٢٠١٠ اصبحت الشركة خاضعة لضريبة الدخل بنسبة ٢٠ % من صافي الربح الضريبي وذلك وفقا لاحكام قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة

٣- 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 الاخر وميدونو أنشطة التمويل

راس المال

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

ج - مخاطر السيولة

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 الاخر 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 التغييرات 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	<u>٣- النقد وما في حكمه :</u>
٣٥٦١	٧٣٤	النقد في الصندوق
٤٤٧٧	١٢٥٦	النقد لدى البنك الاسلامي - جاري
٧٣٠٩	٨	النقد لدى البنك الاسلامي - وديعه
١٥٣٤٧	١٩٩٨	المجموع
٢٠٢٣	٢٠٢٤	<u>٤- الاستثمارات :</u>
١٥٧	١٥٧	شركة املاك العقارية
١٥٧	١٥٧	المجموع
٢٠٢٣	٢٠٢٤	<u>٥- الذمم المدينة الاخرى :</u>
٢٠٠٠	٢٠٠٠	ذمم موظفين
٢٥٠٠	٢٠٠٠	المجموع
٢٠٢٣	٢٠٢٤	<u>٦- مشاريع تحت التنفيذ - مشروع ماعين :</u>
٢٥٥٦٧٢	٢٥٥٦٧٢	ارض ماعين - قطعه رقم ١٢٠ رقم الحوض ٢
٤٨٥	٤٨٥	اجور حراسة مشروع ماعين
١٦٧٩	١٩٢٤	مشروع الحمرانية
٣٠٤٢٩	٣٧٦٣٦	تطوير الموقع الالكتروني
٤٧٦٦٤٣	٤٧٦٦٤٣	ارض مشروع مصنع الادوية
٧٦٤٩٠.٨	٧٧٢٣٦٠	المجموع

٧- الذمم الدائنة الاخرى :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٠٠	١٠٠
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٣٦	٣٦
٤٠٠٠	٤٠٠٠
١٤١٣٦	١٤١٣٦

امانات رديات الاككتاب
مصاريف مستحقة الدفع اتعاب تدقيق
امانات ضمان اجتماعي
مصاريف مستحقة الدفع اتعاب محاماه
المجموع

٨- المصاريف الادارية والعمومية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٦٦٠	٦٧٠
٦	١
١٢٥٠	١٢٥٠
٠	٠
١٤	٤١
٧٦	٣٣٥
١٦٥٠	١٦٥٠
٥٠٠	٠
٧٠٠٠	
٥	٧
٠	
٥٠	٥٠
٣٤	٤٧٢
٠	
٠	٢٣
٣١٦	٤٥٣
٢٥	
٢	١٢
١٧١	٩٨٣
١١٧٥٩	٥٩٤٧

رسوم ورخص
قرطاسية ومطبوعات
اشترك عضوية
اتعاب تدقيق
عمولات بنكية
هاتف
رواتب واجور
صيانة
الايجار
متفرقة
اجتماع الهيئة العامة
الاستهلاك
كهرباء
مصاريف مشاريع منتهية
ضيافة
نظافة
مياه
مواصلات
مساهمة الشركة في الضمان
المجموع

٩- ممتلكات ومعدات بالصافي :

القيمة الدفترية	استهلاك اخر المدة	أستهلاك الفترة	استهلاك اول المدة	نسبة الاستهلاك	تكلفة الاصل اول الفترة	الاصل
٠	٢١٤٢	٠	٢١٤٢	%١٥	٢١٤٢	اثاث
٠	٣٥٠	٠	٣٥٠	%١٥	٣٥٠	الانظمة المكتبية
١	٢٣٧٨	٥٠	٢٣٢٨	%٢٠	٢٣٧٩	الاجهزة المكتبية
١	٤٨٧٠	٥٠	٤٧٢٠		٤٨٧١	المجموع