

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة 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 من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

دون التحفظ على النتيجة، وكما هو مبين في إيضاح رقم (١٤) بلغت الخسائر المتراكمة ٨٥٦,٨٠٥ دينار ما نسبته ٨٤٪ من رأس مال المجموعة المدفوع البالغ ١,٠٢٠,٤٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. إن هذه الظروف والأحداث تشير الى الشك الجوهري حول قدرة الشركة على الإستمرار. قامت الشركة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ بعقد اجتماع هيئة عامة غير عادي، حيث اخذت الهيئة العامة غير العادية قراراً بالموافقة على بيع عدد من الأراضي المملوكة من قبل الشركة حيث تم تصنيف هذه الأراضي كممتلكات معدة للبيع بالإضافة الى الاجراءات الاخرى المذكورة في إيضاح رقم (١٤) من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥

الشركة العامة للتأمين العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة
٣١٤,٨٠٣	٣٠,١٧٠		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣,٥٠٦	٢,٣٣٧	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٨,٣٠٩	٣٢,٥٠٧		
٤٦,٦٦٤	١٧٦,١١٦		موجودات متداولة
-	٢٨١,٣٦٥	١٣	ذمم مدينة، بالصافي
٨٠,٢٨٧	٩٣,٨٧٤	٤	ممتلكات معروضة للبيع
٨٢,٣١٢	١٥٣,٣٠٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٠٢٠	٢٤,٠٦٤	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢١١,٢٨٣	٧٢٨,٧٢٧		نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٢٩,٥٩٢	٧٦١,٢٣٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١	رأس المال المدفوع
٧٩,٢١٦	٧٩,٢١٦		احتياطي إجباري
(١٥,١٧٦)	(١٦,٣٤٥)		احتياطي القيمة العادلة
(٩٣٣,٣٢٧)	(٨٥٦,٨٠٥)		خسائر متراكمة
١٥١,١٥٦	٢٢٦,٥٠٩		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٦١,٥٤٠	٧٦,٥٤١		ذمم دائنة - طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٦٦,٧٩٤	-	٨	بنك دائن
١١١,٩٥٦	٣٧٢,٤٠٢		ذمم دائنة
١٣٨,١٤٦	٨٥,٧٨٢		أرصدة دائنة أخرى
٣١٦,٨٩٦	٤٥٨,١٨٤		
٣٧٨,٤٣٦	٥٣٤,٧٢٥		مجموع المطلوبات
٥٢٩,٥٩٢	٧٦١,٢٣٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

أوفست ويون
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

مستابقة للمسميات
للتعريف فقط

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠١,٨٨٠	٩٩١,٩١٨	٣٢٢,٧٩٧	٢٤٢,٥٥١	المبيعات
(٦٧,٦٥٤)	(٢٨١,٩٦٠)	(٤٠,٦٥٦)	(٥٦,٠٣٥)	رسوم تعدين
٣٣٤,٢٢٦	٧٠٩,٩٥٨	٢٨٢,١٤١	١٨٦,٥١٦	صافي المبيعات
(٢٦٧,٨٧٤)	(٤٨١,٢٣٠)	(٢٢١,٠٤٤)	(١٦٩,٧٣٢)	كافة المبيعات
٦٦,٣٥٢	٢٢٨,٧٢٨	٦١,٠٩٧	١٦,٧٨٤	إجمالي الربح
(١٢٤,٣٠٥)	(١٥٦,٠٠٩)	(٣٩,٥٤٤)	(٥٣,١٢٣)	مصاريف إدارية
(٢٠,٦٣٦)	(١٧,٤٦٠)	(٦,٠٤٩)	(٥,٧٤٨)	مصاريف فوائد
(٨٢٣)	١٩,٧٦٣	(٢,٠٥٨)	١٢,٧٦٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(١٥,٠٣٢)	-	-	-	مصروف خسائر الائتمانية متوقعة
-	١,٥٠٠	-	-	إيرادات أخرى
(٩٤,٤٤٤)	٧٦,٥٢٢	١٣,٤٤٦	(٢٩,٣٢٤)	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	ضريبة الدخل
(٩٤,٤٤٤)	٧٦,٥٢٢	١٣,٤٤٦	(٢٩,٣٢٤)	ربح (خسارة) الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من
(٠/٠٩٣)	٠/٠٧٥	٠/٠١٣	(٠/٠٢٩)	ربح (خسارة) الفترة

أرنست ويونغ
محاسبون قاتونيون
عمان - الاردن

مطابقة للسجلات
للتعريف فقط

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩٤,٤٤٤)	٧٦,٥٢٢	١٣,٤٤٦	(٢٩,٣٢٤)	(خسارة) ربح الفترة
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى والتي لا يتم تصنيفها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بعد الضريبة				
(٧٧٩)	(١,١٦٩)	(٣٩٠)	-	
(٩٥,٢٢٣)	٧٥,٣٥٣	١٣,٠٥٦	(٢٩,٣٢٤)	مجموع الدخل الشامل للفترة

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

مطابقة للسجلات
للتحرييفات فقط

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المجموع	خسائر متراكمة	الاحتياطات		رأس المال المدفوع
		القيمة العادلة	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١,١٥٦	(٩٣٣,٣٢٧)	(١٥,١٧٦)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣
٧٥,٣٥٣	٧٦,٥٢٢	(١,١٦٩)	-	-
٢٢٦,٥٠٩	(٨٥٦,٨٠٥)	(١٦,٣٤٥)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣
٣٥١,١٦٨	(٧٣٤,٢٨٨)	(١٤,٢٠٣)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣
(٩٥,٢٢٣)	(٩٤,٤٤٤)	(٧٧٩)	-	-
٢٥٥,٩٤٥	(٨٢٨,٧٣٢)	(١٤,٩٨٢)	٧٩,٢١٦	١,٠٢٠,٤٤٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٦,٣٤٥ دينار ومبلغ ١٤,٩٨٢ والذي يمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر على التوالي وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
(٩٤,٤٤٤)	٧٦,٥٢٢		خسارة الفترة قبل الضريبة
			تعديلات -
٣,٦٩٦	٤,٠٤٤		استهلاكات
٢٠,٦٣٦	١٧,٤٦٠		تكاليف التمويل
٦,٩٩٩	(١٣,٥٨٧)	١١	(أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١٥,٠٣٢	-		مصروف خسائر الائتمانية متوقعة
(٦,١٧٦)	(٦,١٧٦)	١١	عوائد توزيع أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
			تغيرات رأس المال العامل:
١٣١,٧٩٤	(١٢٩,٤٥٢)		ذمم مدينة
(٢٦,٤٨٣)	(٧٠,٩٩٦)		أرصدة مدينة أخرى
٣٢,٩٣٩	٢٦٢,٦٩٤		ذمم دائنة
(٢٧,١٧٨)	(٥٢,٣٦٤)		أرصدة دائنة أخرى
٥٦,٨١٥	٨٨,١٤٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٦,١٧٦	٦,١٧٦		عوائد توزيع أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(٢,٠٢٠)	(٧٧٦)		شراء ممتلكات ومعدات
٤,١٥٦	٥,٤٠٠		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٤,٠٧٣)	(٤,٧٠٧)		مصاريف فوائد مدفوعة
(١٤,٠٧٣)	(٤,٧٠٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٦,٨٩٨	٨٨,٨٣٨		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٢٤,٢٠٤)	(٦٤,٧٧٤)		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(٧٧,٣٠٦)	٢٤,٠٦٤	٨	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٧٣ برأسمال بلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد تم تعديل رأس المال عدة مرات ليصبح رأسمال الشركة ١,٥٢٠,٤٤٣ سهم في عام ٢٠١٨.

من أهم غايات الشركة القيام بتعدين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور الصناعية والقيام بالتحري والتقيب عن الخامات والمشاركة أو المساهمة في أية مشاريع أو أعمال أخرى. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي الذي عقد بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٦ تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة بإضافة الغايات التالية لغايات الشركة:

١. شراء وبيع الأراضي وذلك بعد تطويرها وتنظيمها وتحسينها وتقسيمها وفرزها وإيصال كافة الخدمات لها حسب القوانين المرعية.
٢. تملك واستئجار الأموال المنقولة وغير المنقولة تنفيذاً لغايات الشركة.
٣. تملك وتطوير الأراضي والعقارات وفرزها وتقسيمها وتجزئتها (عدا المكتب العقاري).
٤. تقديم الخدمات المتعلقة بإدارة العقارات (عدا المكتب العقاري).
٥. التعدين.
٦. التسويق الانتاجي.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠٢٥.

(١-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB). ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات*	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	١٠٠٪

* تأسست شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وبرأسمال مدفوع يبلغ ٥,٠٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية يتوفر لها أسعار سوقية

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٣٣٧	٣,٥٠٦

أسهم مدرجة

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٩٣,٨٧٤	٨٠,٢٨٧

أسهم مدرجة

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وللجنة المنتهية ٢٠٢٤ بسبب وجود خسائر مدورة من فترات سابقة كما لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتجاوز المصاريف المقبولة عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت المجموعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. كما قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

(٦) التزامات محتملة

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠

كفالات لصالح سلطة المصادر الطبيعية

القضايا المقامة على المجموعة

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٨,٤٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ مقابل ٣٨,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، حيث برأي المستشار القانوني والإدارة فان مبلغ المخصصات كافي مقابل هذه القضايا.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(٧) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يكون فيها مالكون رئيسيين والشركات الحليفة. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالتعاملات مع الجهات ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

أرصدة جهات ذات علاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٩٣,٨٧٤	٨٠,٢٨٧
١٨,١٨١	٨٦٦
-	٦٦,٧٩٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
(بنك المال الأردني - من كبار المساهمين)

نقد لدى بنك المال الأردني

بنك دائن (بنك المال الأردني-من كبار المساهمين)

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٧٠٧	١٤,٠٧٣

فوائد وعمولات بنكية - بنك المال الأردني

منافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٣,٤٩٥	٦٣,٥٩٥

رواتب ومنافع أخرى

(٨) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,٨٨٣	١,١٥٤
١٨,١٨١	٨٦٦
٢٤,٠٦٤	٢,٠٢٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية

الشركة العامة للتأمين العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

لغايات قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية يتمثل فيما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٦٨	٢٤,٠٦٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٧٨,٩٧٤)	-	ينزل: بنك دائن *
(٧٧,٣٠٦)	٢٤,٠٦٤	

* يوجد لدى الشركة تسهيلات انتمائية متمثلة بسقف جاري مدين منح للشركة من بنك المال الأردني خلال عام ٢٠١٧، يبلغ السقف ١٥٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ١١,٥٪ سنوياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، الرصيد المستغل من هذا السقف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ بلغ صفر دينار (٢٠٢٤: ٦٦,٧٩٤ دينار).

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

يمثل هذا البند كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩٤,٤٤٤)	٧٦,٥٢٢	١٣,٤٤٦	(٢٩,٣٢٤)	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٩٣)	٠/٠٧٥	٠/٠١٣	(٠/٠٢٩)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

بلغ رأسمال الشركة المصرح به ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم والمدفوع ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

الاحتياطي الاجباري -

لم تقم المجموعة باقتطاع الاحتياطي الاجباري حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

الشركة العامة للتأمين العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١١) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع دينار	عوائد توزيعات دينار	أرباح (خسائر) غير متحققة دينار
١٩,٧٦٣	٦,١٧٦	١٣,٥٨٧
١٩,٧٦٣	٦,١٧٦	١٣,٥٨٧
للفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ - (غير مدققة) أسهم شركات		
المجموع		
(٨٢٣)	٦,١٧٦	(٦,٩٩٩)
(٨٢٣)	٦,١٧٦	(٦,٩٩٩)
للفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (غير مدققة) أسهم شركات		
المجموع		

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تمثل الموجودات المالية في النقد في الصندوق ولدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تمثل المطلوبات المالية بالذمم الدائنة والبنك الدائن وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات. تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وحسب الترتيب الهرمي:

المجموع دينار	المستوى الأول دينار	للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ - (غير مدققة)
٢,٣٣٧	٢,٣٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٨٧٤	٩٣,٨٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
المجموع دينار	المستوى الأول دينار	للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ - (مدققة)
٣,٥٠٦	٣,٥٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٢٨٧	٨٠,٢٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

(١٣) ممتلكات معروضة للبيع

يمثل هذا البند عدد من الأراضي التي قامت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ بالموافقة على بيعها حيث تم إعادة تصنيف هذه الأراضي من بند ممتلكات ومعدات الى بند ممتلكات معدة للبيع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. هذا وقد قامت الإدارة باستدراج واستلام عروض شراء خطية لشراء هذه الأراضي والتي لازالت قيد الدراسة من قبل إدارة الشركة.

(١٤) تقييم الشك الجوهري حول مبدأ الاستمرارية من قبل الإدارة

بلغت الخسائر المتراكمة ٨٥٦,٨٠٥ دينار ما نسبته ٨٤٪ من رأس مال المجموعة المدفوع والبالغ ١,٠٢٠,٤٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥. إن هذه الظروف تشير إلى وجود شك جوهري حول قدرة الشركة على الاستمرار.

قامت الإدارة بإعداد القوائم المالية المرحلية على أساس أن المجموعة منشأة مستمرة، إن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها يعتمد على الالتزام بتنفيذ خطة الإدارة من خلال الاجراءات التالية:

- ١- القيام باستغلال الأراضي المملوكة من قبل المجموعة من خلال البيع، حيث قامت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ بالموافقة على بيع عدد من الأراضي المملوكة من قبل الشركة حيث تم تصنيف هذه الأراضي كممتلكات معدة للبيع. هذا وقد قامت الإدارة باستدراج عروض بيع وقد تم استلام عرضين خطيين لشراء هذه الأراضي، حيث تم دراسة هذه العروض من قبل الإدارة وجاري العمل لإتمام متطلبات عملية البيع من قبل الإدارة.
- ٢- التزام الإدارة بسياسة تخفيض التكاليف وزيادة المبيعات وزيادة كفاءة العمليات.
- ٣- توفير التمويلات اللازمة والعمل على زيادة سقف تسهيلات الجاري المدين الممنوح للشركة والبالغ ١٥٠,٠٠٠ دينار علماً بأنه غير مستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥، للحفاظ على تمويلات كافية لمقابلة المصاريف والالتزامات الأخرى التي قد تطرأ مستقبلاً.