

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة العامة للتعيين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ 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 يمكننا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترع 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، بلغت الخسائر المتراكمة ٨٢٨,٧٣٢ دينار ما نسبته ٨١٪ من رأس مال المجموعة المدفوع البالغ ١,٠٢٠,٤٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، إن قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة واسترداد قيمة موجوداتها تعتمد على الإجراءات المدرجة في الايضاح رقم (١١) بالإضافة الى امكانية توفير التمويل اللازم لسداد التزاماتها عند استحقاقها والاستمرار بعمليات البيع ونجاح عمليات المجموعة وتحقيق أرباح تشغيلية.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة

ترخيص رقم ١٠٧٩ س

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣١٨,٣١٢	٣١٦,٦٣٦		الموجودات
٤,٤٧٩	٣,٧٠٠	٣	موجودات غير متداولة
٣٢٢,٧٩١	٣٢٠,٣٣٦		ممتلكات ومعدات، بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٠,٧٨٣	٢١٣,٩٥٧		موجودات متداولة
٨٣,٩٩٣	٧٦,٩٩٤	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٧٧,٦٤٩	١٠٤,١٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٠٢	١,٦٦٨	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٢٥,٣٢٧	٣٩٦,٧٥١		نقد وأرصدة لدى البنوك
٨٤٨,١١٨	٧١٧,٠٨٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١	رأس المال المدفوع
٧٩,٢١٦	٧٩,٢١٦		احتياطي إجباري
(١٤,٢٠٣)	(١٤,٩٨٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٧٣٤,٢٨٨)	(٨٢٨,٧٣٢)		خسائر متراكمة
٣٥١,١٦٨	٢٥٥,٩٤٥		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٥٣,٢٢٠	٥٩,٧٨٣		ذمم دائنة - طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
١٢٧,١٠٦	٧٨,٩٧٤	٨	بنك دائن
١٩٠,٣٢٣	٢٢٣,٢٦٢		ذمم دائنة
١٢٦,٣٠١	٩٩,١٢٣		أرصدة دائنة أخرى
٤٤٣,٧٣٠	٤٠١,٣٥٩		مجموع المطلوبات
٤٩٦,٩٥٠	٤٦١,١٤٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٨٤٨,١١٨	٧١٧,٠٨٧		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,١٦٩	٤٠١,٨٨٠	١٧,٩٦٢	٣٢٢,٧٩٧	المبيعات
(١٥٥)	(٦٧,٦٥٤)	(١٥٥)	(٤٠,٦٥٦)	رسوم تعدين
٥٤,٠١٤	٣٣٤,٢٢٦	١٧,٨٠٧	٢٨٢,١٤١	صافي المبيعات
(٤٣,٧٧٣)	(٢٦٧,٨٧٤)	(٢٤,٣٥١)	(٢٢١,٠٤٤)	كلفة المبيعات
١٠,٢٤١	٦٦,٣٥٢	(٦,٥٤٤)	٦١,٠٩٧	إجمالي الربح
(١٣٤,٣٩٢)	(١٢٤,٣٠٥)	(٣٩,١٣٨)	(٣٩,٥٤٤)	مصاريف إدارية
(٦,٠٢١)	-	-	-	مخصص قضايا
(١٣,١٧٦)	٦,١٧٦	-	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	(٦,٩٩٩)	(٦,٥٨٨)	(٢,٠٥٨)	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	(١٥,٠٣٢)	-	-	مصروف خسائر الائتمانية متوقعة
(٨٥٥)	(٢٠,٦٣٦)	(٢٨٥)	(٦,٠٤٩)	تكاليف التمويل
٥,١١٣	-	٤,٠٢١	-	إيرادات أخرى
(١٣٩,٠٩٠)	(٩٤,٤٤٤)	(٤٨,٥٣٤)	١٣,٤٤٦	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	-	-	ضريبة الدخل
(١٣٩,٠٩٠)	(٩٤,٤٤٤)	(٤٨,٥٣٤)	١٣,٤٤٦	(خسارة) ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/١٣٦)	(٠/٠٩٣)	(٠/٠٤٨)	٠/٠١٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٣٩,٠٩٠)	(٩٤,٤٤٤)	(٤٨,٥٣٤)	١٣,٤٤٦	(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 مجموع الدخل الشامل للفترة				
٣,١١٦	(٧٧٩)	(١,١٦٨)	(٣٩٠)	
(١٣٥,٩٧٤)	(٩٥,٢٢٣)	(٤٩,٧٠٢)	١٣,٠٥٦	

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	الاحتياطات		خسائر متراكمة	المجموع
	إجباري	القيمة العادلة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٤,٢٠٣)	(٧٣٤,٢٨٨)	٣٥١,١٦٨
-	-	(٧٧٩)	(٩٤,٤٤٤)	(٩٥,٢٢٣)
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٤,٩٨٢)	(٨٢٨,٧٣٢)	٢٥٥,٩٤٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤				
مجموع الدخل الشامل للفترة				
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٦,٧٣٤)	(٥٠٤,٧٣٦)	٥٧٨,١٨٩
-	-	٣,١١٦	(١٣٩,٠٩٠)	(١٣٥,٩٧٤)
١,٠٢٠,٤٤٣	٧٩,٢١٦	(١٣,٦١٨)	(٦٤٣,٨٢٦)	٤٤٢,٢١٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣				
مجموع الدخل الشامل للفترة				
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣				

لا يمكن التصرف بمبلغ ١٤,٩٨٢ دينار ومبلغ ٦,٩٩٩ 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 ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(١٣٩,٠٩٠)	(٩٤,٤٤٤)	خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات -
١٢,١٣٢	٣,٦٩٦	استهلاكات
٨٥٥	٢٠,٦٣٦	تكاليف التمويل
		خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٠,١٧٥	٦,٩٩٩	قائمة الأرباح أو الخسائر
-	١٥,٠٣٢	مصرف خسائر الائتمانية متوقعة
٦,٠٢١	-	مخصص قضايا
		عوائد توزيع أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٦,٩٩٩)	(٦,١٧٦)	قائمة الأرباح أو الخسائر
		تغيرات رأس المال العامل:
٣٥,٠٤٠	١٣١,٧٩٤	ذمم مدينة
(٢١,٩٠٧)	(٢٦,٤٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٩,٦٥١)	٣٢,٩٣٩	ذمم دائنة
(٨٦,٨٧٥)	(٢٧,١٧٨)	أرصدة دائنة أخرى
(٦,٠٢١)	-	المدفوع من مخصص قضايا
(٢٥٦,٣٢٠)	٥٦,٨١٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
		عوائد توزيع أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦,٩٩٩	٦,١٧٦	قائمة الأرباح أو الخسائر
-	(٢,٠٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٩٩٩	٤,١٥٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٥,٨٥٥)	(١٤,٠٧٣)	مصاريف فوائد مدفوعة
(١٢,٥٢٢)	-	دفعات على التزامات عقود الإيجار
(١٨,٣٧٧)	(١٤,٠٧٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٦٧,٦٩٨)	٤٦,٨٩٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٠,٠٦٢	(١٢٤,٢٠٤)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
(١١٧,٦٣٦)	(٧٧,٣٠٦)	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (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 ١,٠٢٠,٤٤٣ سهم في عام ٢٠١٧. قامت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٩ بالموافقة على إطفاء جزء من الاحتياطي الاجباري في حساب الخسائر المتراكمة بمبلغ ٢٢٥,٠٠٠ دينار ليصبح رصيد الاحتياطي الاجباري ٧٩,٢١٦ دينار.

من أهم غايات الشركة القيام بتعدين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور الصناعية والقيام بالتحري والتنقيب 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 وايصال 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 ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(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 ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤ (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) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية؛ الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وإن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

يتكون هذا البند مما يلي:

موجودات مالية يتوفر لها أسعار سوقية

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣,٧٠٠	٤,٤٧٩

أسهم مدرجة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٦,٩٩٤	٨٣,٩٩٣

أسهم مدرجة

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كما قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية. كما قامت الشركة التابعة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وتم قبولها حسب نظام العينات.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) التزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	كفالات لصالح سلطة المصادر الطبيعية

القضايا المقامة على المجموعة

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ٣٨,٣٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة، حيث برأي المستشار القانوني والإدارة فان مبلغ المخصصات كافي مقابل هذه القضايا.

(٧) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات العلاقة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٣,٩٩٣	٧٦,٩٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٨٦١	٥٠٧	(بنك المال الأردني – من كبار المساهمين)
١٢٧,١٠٦	٧٨,٩٧٤	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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٨٨٥	١٤,٠٧٣	فوائد وعمولات بنكية – بنك المال الأردني

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

منافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٣,٤٩٥	٦٣,٥٩٥

رواتب ومنافع أخرى

(٨) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٠٤١	٧٩٤
٨٦١	٨٧٤
٢,٩٠٢	١,٦٦٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٥٩٨	١,٦٦٨
(١٢١,٢٣٤)	(٧٨,٩٧٤)
(١١٧,٦٣٦)	(٧٧,٣٠٦)

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: بنك دائن *

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين لدى بنك المال الأردني بسقف ١٥٠,٠٠٠ دينار سنوي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وبمعدل فائدة سنوية ٩٪.

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

يمثل هذا البند كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٢٠٢٤	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٢٠٢٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١٣٩,٠٩٠)	(٩٤,٤٤٤)	(٤٨,٥٣٤)	١٣,٤٤٦
١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣	١,٠٢٠,٤٤٣
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
(٠/١٣٦)	(٠/٠٩٣)	(٠/٠٤٨)	٠/٠١٣

(خسارة) ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتمثل 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:

للفترة المنتهية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤			
المستوى الأول	مجموع	المستوى الأول	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٠٠	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠	٣,٧٠٠
٧٦,٩٩٤	٧٦,٩٩٤	٧٦,٩٩٤	٧٦,٩٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المستوى الأول	مجموع	المستوى الأول	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	٤,٤٧٩	٤,٤٧٩
٨٣,٩٩٣	٨٣,٩٩٣	٨٣,٩٩٣	٨٣,٩٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	

(١١) تقييم مبدأ الاستثمارية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية على أساس أن المجموعة منشأة مستمرة، إن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها يعتمد على الالتزام وتنفيذ الاجراءات التالية:

- ١- القيام باستغلال الأراضي المملوكة من قبل المجموعة وتطويرها وتنظيمها لغايات الاستثمار والبيع للغير عن طريق خطط تسويقية.
- ٢- تجنب الوصول الى حد التصفية الاجبارية بحسب قانون الشركات.
- ٣- القيام بأعمال التأمين عن طريق متعهدين في منجم الصبيحي في محافظة البلقاء ومنجم عيمة في محافظة الطفيلة لتجنب الخلافات مع اهالي المناطق المحيطة بهذه المناجم.
- ٤- التزام الإدارة بسياسة تخفيض التكاليف.
- ٥- الحفاظ على توفر التمويل اللازم لسداد التزاماتها عند استحقاقها، حيث حصلت الشركة على سقف جاري مدين من بنك المال الأردني بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧.

(١٢) الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الشركة بتوقيع اتفاق مبدئي لبيع الأراضي العائدة للشركة في منطقة
ماحص وان عملية البيع مرهونة بموافقات الجهات المختصة. ومن المتوقع ان يتم عملية البيع ونقل الملكية كحد أقصى قبل نهاية العام
الحالي في حال تم الحصول على كافة الموافقات اللازمة.