

شركة الركائز للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

شركة الركائز للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة الركائز للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة الركائز للاستثمار (شركة مساهمة عامة)، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية وملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

برأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية.

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني، لها الإهتمام الأكبر في تدقيقنا القوائم المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

نطاق التدقيق

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق متطلبات خسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار رقم (٩) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ وقدره ١٣٧,٠٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد الضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى اكتمالها والتقديرات والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة، وقمنا باختبار النظم الرقابية الرئيسية على عملية اعداد النماذج.



MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS



tagi.com

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات في التقرير السنوي ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتضمن المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.

فيما يخص تدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، بحيث نأخذ بالإعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو في حال ظهر بأن في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهريّة. وفي حال إستنتاجنا، بناء على العمل الذي قمنا به، بوجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا الإبلاغ عن تلك الحقيقة، ولا يوجد أية أمور خاصة بهذا الموضوع يتوجب الإبلاغ حولها.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية والإفصاح، عندما ينطبق ذلك عن أمور تتعلق بالإستمرارية وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم توجد نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواءاً كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا الذي يتضمن رأينا حولها. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد، إن التحريفات يمكن أن تنشأ عن الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي يمكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءاً كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق ملائمة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، التحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج عن مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرارية كمنشأة مستمرة. فإذا إستنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فنحن مطالبون أن نلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال تدقيقنا.
- لقد زدنا أيضاً الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالإستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على إستقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.
- من تلك الأمور التي تم إيصالها إلى الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة، قمنا بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية وهي بالتالي أمور التدقيق الأساسية. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هنالك قانون أو تشريع يحول دون الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً، والتي نقرر بها عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا، لوجود آثار سلبية متوقع أن تفوق المنفعة العامة من تلك الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية، تتفق من النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

عزيز عبد القادر
(إجازة رقم ٨٦٧)

عمان في ٩ شباط ٢٠٢٥



شركة الركائز للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١١,٥٣٠,٠٥٢	١١,٣٧٦,٠٨٩	٣	ممتلكات ومعدات
			الموجودات المتداولة
٢٤,٧٨٠	٢٤,٣٦٩		مخزون
١٧٤,٥٦٥	١٥٠,٩٥٧	٤	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٢٠٤,٣٢٩	٣٣٠,٣٠٩	٥	نقد ونقد معادل
٤٠٣,٦٧٤	٥٠٥,٦٣٥		مجموع الموجودات المتداولة
١١,٩٣٣,٧٢٦	١١,٨٨١,٧٢٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٤٤,٧٢٧	١٦٧,٤٨٤	٦	إحتياطي إجباري
(٥٢,٨١٢)	١٠٥,٣١٠		أرباح محتفظ بها (خسائر متراكمة)
١١,٠٩١,٩١٥	١١,٢٧٢,٧٩٤		مجموع / صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٣٠١,٤٤٢	٢٥٠,٧٥٢	٧	قروض - الجزء غير المتداول
٣٠١,٤٤٢	٢٥٠,٧٥٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٣٢٣,٨٦١	٣١١,٢٥٤	٨	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢١٦,٥٠٨	٤٦,٩٢٤	٧	قروض - الجزء المتداول
٥٤٠,٣٦٩	٣٥٨,١٧٨		مجموع المطلوبات المتداولة
٨٤١,٨١١	٦٠٨,٩٣٠		مجموع المطلوبات
١١,٩٣٣,٧٢٦	١١,٨٨١,٧٢٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الركائز للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
١,٩٨١,٧٤٤	٢,١٤٥,١٣١	٩	إيرادات الفندق
١٥٣,١٤٨	١٨٢,٨٠٢		إيجارات
٢,١٣٤,٨٩٢	٢,٣٢٧,٩٣٣		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١,٠٨٦,١١٨)	(١,٢٠٥,٤٧١)	١٠	مصاريف تشغيلية
(٥٤٢,٣٨٩)	(٥٦٦,١١٩)	١١	مصاريف إدارية
(٣١٨,٠١٢)	(٣٢٦,٨٨٣)	٣	إستهلاكات
(١,٩٤٦,٥١٩)	(٢,٠٩٨,٤٧٣)		مجموع المصاريف
١٨٨,٣٧٣	٢٢٩,٤٦٠		الربح من التشغيل
٦٨,٩٦٣	٢٤,١١١		إيرادات أخرى بالصافي
(٥٣,٦١٨)	(٢٦,٠٠٤)		تكاليف تمويل
٢٠٣,٧١٨	٢٢٧,٥٦٧		الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(٣١,٤٤٣)	(٤٤,٤٦٥)		ضريبة الدخل
(١,٥٧٢)	(٢,٢٢٣)		المساهمة الوطنية
١٧٠,٧٠٣	١٨٠,٨٧٩		الربح
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٦/- دينار أردني	١٦/- دينار أردني		حصة السهم الأساسية من الربح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الركانز للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

الصافي	أرباح محتفظ بها (خسائر متراكمة)	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٠,٩٢١,٢١٢	(١,٧٠٣,١٤٣)	١٢٤,٣٥٥	١٢,٥٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٧٠,٧٠٣	١٧٠,٧٠٣	-	-	الربح
-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	إطفاء خسائر متراكمة
-	(٢٠,٣٧٢)	٢٠,٣٧٢	-	إحتياطي إجباري
١١,٠٩١,٩١٥	(٥٢,٨١٢)	١٤٤,٧٢٧	١١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
١٨٠,٨٧٩	١٨٠,٨٧٩	-	-	الربح
-	(٢٢,٧٥٧)	٢٢,٧٥٧	-	إحتياطي إجباري
١١,٢٧٢,٧٩٤	١٠٥,٣١٠	١٦٧,٤٨٤	١١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الركائز للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠٣,٧١٨	٢٢٧,٥٦٧	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ:
٣١٨,٠١٢	٣٢٦,٨٨٣	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
٣,٥٦٣	-	ديون معدومة
١٩,٠٠٠	-	خسائر إئتمانية متوقعة
(٨,٢٥٩)	-	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
١٦,٥٨٥	٤١١	مخزون
٦٦,٥٣٢	٢٣,٦٠٨	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٩٦,٠٦٧)	(٢٧,٨٥٢)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٥٢٣,٠٨٤	٥٥٠,٦١٧	
(١٢,٨٩٠)	(٣١,٤٤٣)	ضريبة دخل مدفوعة
٥١٠,١٩٤	٥١٩,١٧٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٤٦,٣٥١)	(١٧٥,٦٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١٠,٥٥٧	٢,٧٦٢	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(١٣٥,٧٩٤)	(١٧٢,٩٢٠)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥٧,٠٧٥)	(٢٢٠,٢٧٤)	قروض
(٤١,٥٦٨)	-	شيكات مؤجلة الدفع
(٢٩٨,٦٤٣)	(٢٢٠,٢٧٤)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٧٥,٧٥٧	١٢٥,٩٨٠	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
١٢٨,٥٧٢	٢٠٤,٣٢٩	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٢٠٤,٣٢٩	٣٣٠,٣٠٩	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		معلومات عن نشاط غير نقدي
-	٦٤,٤٦٩	محول من مشاريع تحت التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الركائز للإستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان – المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. الوضع القانوني والنشاط

– تأسست شركة الركائز للإستثمار كشركة مساهمة عامة وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٤١٨) بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠٠٦.

النشاط	الموقع	تاريخ التأسيس	رقم التسجيل	الاسم القانوني
خدمات سياحية	عمان – شارع المدينة المنورة	٢٧ أيلول ٢٠٠٦	٤١٨	شركة الركائز للإستثمار

- تتمثل غايات وأغراض الشركة في:
- شراء وبيع الأراضي والعقارات بمختلف أنواعها داخل وخارج المملكة وبناء الوحدات السكنية والمجمعات التجارية والأبراج والمنتجعات السياحية.
- تطوير وتعميق وتوطين الاستثمارات المختلفة في المملكة من خلال الاستثمارات في جميع القطاعات الاقتصادية داخل المملكة وخارجها وتأسيس أو تملك أو المساهمة في الشركات أو المشاريع المختلفة.
- استثمار السيولة النقدية المتاحة لها في الودائع والأسهم والمحافظ الاستثمارية.
- الحصول على الوكالات التجارية والقيام بأعمال الوساطة التجارية والتمثيل التجاري.
- بموجب الإجراءات التي إتخذتها الحكومة لحماية القطاع السياحي في الأردن تم تخفيض الضريبة العامة على المبيعات للمطاعم السياحية والفنادق لتصبح ٨% بدلاً من ١٦% بإستثناء منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة حيث تنقّى كما هي النسبة ٧% وتخفيض ضريبة الخدمات من قبل المطاعم السياحية والفنادق لتصبح ٥% بدلاً من ١٠% وذلك إعتباراً من ١ تموز ٢٠٢٠.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٥، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

الإطار العام لإعداد القوائم المالية

- تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- **أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية**
- تم إعداد القوائم المالية إستناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية بإستثناء بعض البنود التي تم قياسها بإستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية.

– العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للمنشأة.

٢-٢ إستخدام التقديرات

- عند إعداد القوائم المالية تقوم الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات على نحو مستمر. يتم الإعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات اللاحقة التي تتأثر بذلك التغيير.
- إن الأمثلة حول إستخدام التقديرات هي الخسائر الإنمائية المتوقعة، تقادم المخزون، الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات القابلة للإستهلاك، المخصصات، وأية قضايا مقامة ضد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) - عقود الأيجار.	تعديل يوضح كيف يقوم البائع - المستأجر بالقياس اللاحق لعملية بيع وإعادة الاستئجار.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	التعديلات على عرض القوائم المالية توضح بأن الالتزامات تم تصنيفها كالتزامات إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيف لا يتأثر بتوقعات المنشأة أو الاحداث التي تظهر بعد تاريخ التقرير المالي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤ (تأجل من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧).	التعديل يتطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ كانون ثاني ٢٠٢٤.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١)	عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية في الوضع الاعتيادي.	١ كانون ثاني ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩).	تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٦.
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨)	العرض والافصاح للقوائم المالية الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١).	١ كانون ثاني ٢٠٢٧
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٩)	الإفصاح عن الشركات التابعة التي لا يوجد لها مسائل عامة.	١ كانون ثاني ٢٠٢٧.

٤-٢ ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية

- الممتلكات والمعدات

- يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.
- بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة في القيمة، أما الأراضي فلا تستهلك.
- يتم الاعتراف بالإستهلاك في كل فترة كمصروف. ويتم احتساب الإستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع إستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها بإستخدام النسب السنوية التالية:

الفئة	نسبة الإستهلاك
	%
مبنى الفندق	٢
شقة سكنية	٢
بركة سباحة	١٠
مصاعد	٧
تدفئة وتبريد ومضخات	٧
مركبات	١٥
أثاث	١٠
أجهزة كهربائية وكمبيوتر	١٠

- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة في نهاية كل سنة، وأي تغير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.
- عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات أو المعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسائر الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات أو المعدات في قائمة المركز المالي، ضمن الربح أو الخسارة.
- يتم تحميل المبالغ التي تدفع لإنشاء الممتلكات أو المعدات بداية إلى حساب مشاريع قيد التنفيذ. وعندما يصبح المشروع جاهزاً للإستخدام يتم نقله إلى البند الخاص به من ضمن الممتلكات والمعدات.

- تدني قيمة الموجودات غير المالية

- في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الموجودات غير المالية (الممتلكات والآلات والمعدات والممتلكات الإستثمارية) في قائمة المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الموجودات.
- في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات لتحديد مدى خسارة التدني، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي قيمته القابلة للإسترداد. وتمثل القيمة القابلة للإسترداد قيمة الموجود العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع أو قيمة المنفعة في الموجود أيهما أكبر. القيمة العادلة للموجود هي القيمة التي من الممكن تبادل الموجود عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الموجود هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الموجود.
- لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). ويتم مراجعة انخفاض القيمة السابق للأصول غير المالية (فيما عدا الشهرة) للنظر في إمكانية عكسها المحتمل في تاريخ القوائم المالية.
- يتم الاعتراف بخسارة التدني مباشرة من ضمن الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- عند عكس خسارة تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الموجود في قائمة المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للإسترداد بحيث لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسارة التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الإعتراف بالتدني في السنوات السابقة. ويتم الإعتراف بعكس خسارة التدني مباشرة من ضمن الربح.

المخزون

- يتم قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل.
- تشمل تكلفة المخزون كافة تكاليف الشراء، تكاليف التحويل والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جلب المخزون إلى مكانه ووضعها الحالي.
- تمثل صافي القيمة القابلة للتحقق السعر المقدر للبيع في سياق النشاط العادي مطروحاً منه التكاليف المقدرة للإستكمال والتكاليف الضرورية المقدرة لإتمام عملية البيع.
- يتم تحديد تكلفة المخزون بإستخدام طريقة المتوسط المرجح.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه موجوداً مالياً لمنشأة والتزام مالي أو أداة ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

- الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن:
 - أ. نقد، أو
 - ب. أدوات حقوق ملكية في منشأة أخرى، أو
 - ج. حق تعاقدية لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة، أو
 - د. عقد من الممكن أو سيتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً (غير المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى إمتلاك الموجود المالي. أما في حالة الموجودات المالية المصنفة ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل.
- تصنف الموجودات المالية إلى ثلاث فئات وهي على النحو التالي:
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:
 - تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تحقق الشرطان التاليان:
 - تم الإحتفاظ بالموجود ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه الإحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للموجود المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تكون مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى (باستثناء الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإعتراف المبدئي بالإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة وقررت المنشأة منذ الإقتناء معالجة فروقات تقييم القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإن إختارت المنشأة هذه المعالجة لا تستطيع الرجوع عنها.

القياس اللاحق للموجودات المالية

لاحقاً يتم قياس الموجودات المالية كما يلي:

الموجودات المالية	القياس اللاحق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. صافي الأرباح أو الخسائر متضمناً ذلك أي فوائد دائنة أو توزيعات أرباح، فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمبلغ خسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر فروقات العملة وخسائر التدني في الربح أو الخسارة. وكذلك أي أرباح أو خسائر تنشأ عن عملية الإستبعاد فيتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.
أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بكافة التغيرات التي تطرأ على هذه الموجودات في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، بإستثناء توزيعات الأرباح فيتم الاعتراف بها ضمن الربح والخسارة.
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بفروقات التقييم في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بالفوائد (بطريقة الفائدة الفعالة)، فروقات الترجمة، خسائر التدني وأرباح وخسائر بيع تلك الموجودات، أرباح وخسائر إعادة التصنيف ضمن الربح أو الخسارة. عند الإستبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المترتبة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إستبعاد الموجودات المالية

- يتم إستبعاد الموجود المالي (أو جزء من الموجود المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عند:
- إنتهاء الحق في إستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي؛ أو
 - قيام المنشأة بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية من الموجود المالي أو إلزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
 - أ. إلزام تعاقدية لتسليم نقد أو موجود مالي آخر إلى منشأة أخرى، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون غير إيجابية للمنشأة، أو
 - ب. عقد من الممكن أو سيتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على إصدار هذه المطلوبات، بإستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة.
- بعد الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بقياس جميع المطلوبات المالية حسب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، بإستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة وبعض المطلوبات المالية الأخرى المحددة والتي لا تقاس حسب التكلفة المطفأة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الربح أو الخسارة.

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات

الذمم التجارية الدائنة والمستحقات هي إلتزامات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم إستلامها أو التزود بها سواء تم تقديم فواتير بها أو تم الإتفاق رسمياً بشأنها مع المورد أم لا.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والإلتزامات المالية مع إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني حالي واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها ووجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسوية الإلتزامات في نفس الوقت.

الذمم التجارية المدينة

- الذمم التجارية المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط.
- تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحاً منها مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يمثل تدني القيمة القابلة لتحصيل الذمم.

النقد والنقد المعادل

هو النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك ذات فترات إستحقاق لثلاثة أشهر أو أقل، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة للتغير في القيمة.

تدني قيمة الموجودات المالية

- في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المنشأة بتقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تدنت إئتمانياً. يعتبر الأصل المالي قد تدنى إئتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المتوقعة للموجودات المالية.
- تعترف المنشأة بمخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعه لـ:
- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الإستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات العقود.
- تقيس المنشأة مخصص الخسارة بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- يتم قياس مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود دائماً بمبلغ يساوي العمر الإئتماني للخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- عند تحديد فيما إذا كان خطر الإئتمان لأصل مالي قد زاد بشكل جوهري منذ الإعراف المبني وعند تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة، فإن المنشأة تأخذ بعين الإعتبار المعلومات المعززة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة زائدة أو جهد مفرط بناءً على خبرة المنشأة التاريخية والمعلومات الإستشرافية.
- تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:
- من غير المرجح أن يسدد العميل الإلتزاماته الإئتمانية إلى المنشأة بالكامل، دون رجوع المنشأة إلى إتخاذ إجراءات مثل تحصيل أوراق مالية (إن وجدت)؛ أو
- يتجاوز إستحقاق الأصل المالي أكثر من ٣٦٠ يوم.
- يتم طرح مخصص الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة من القيمة الإجمالية المسجلة لهذه الموجودات.
- يتم شطب الأصل المالي عندما لا يكون هناك توقع معقول باسترداد التدفقات النقدية التعاقدية. وتقوم المنشأة بشطب المبلغ الإجمالي للأصل المالي في حال تصفية المنشأة أو إعلان الإفلاس أو إصدار حكم محكمة برفض دعوى المطالبة بالأصل المالي.

المخصصات

- المخصصات هي إلتزامات حالية (قانونية أو إستنتاجية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الإلتزامات وتقدير مبالغها بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة ولازمة من النفقات لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ قائمة المركز المالي.
- تراجع المخصصات وتعُدّل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. إذا إنعدمت إمكانية حصول تدفقات خارجية لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجيلها كدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم التعويض عن جزء أو كامل أي مخصص، فيتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كانت التعويضات فعلياً مؤكدة ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
- يتم عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في قائمة الدخل بالصافي بعد طرح أي تعويضات.
- إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس المخاطر المحددة للالتزام. وعند استخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

حصة السهم الأساسية من الأرباح والخسائر

- تحسب حصة السهم الأساسية من الأرباح عن طريق تقسيم الربح أو الخسارة المخصصة، على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

الاعتراف بالإيرادات

- تعترف المنشأة بالإيراد من بيع السلع أو تقديم الخدمة عند نقل السيطرة إلى المشتري.
- تقاس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في أي عقد مبرم مع العميل والمتوقع إستلامه وتستبعد المبالغ المحصلة لصالح أطراف أخرى.
- تخفض الإيرادات بمبلغ الخصومات التجارية أو الكمية وكافة الخصومات المتوقعة التي تسمح بها المنشأة.

عقود التأجير

- تصنف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلية عندما تحول بنود العقد جميع المخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر. أما الأنواع الأخرى من العقود التأجيرية فتصنف على أنها عقود تشغيلية. ويتم تصنيف العقود عند بدء العمل بالعقد التأجيري.
- يتم الاعتراف بالدخل التأجيري من عقد التأجير التشغيلي بشكل ثابت ومتساوي خلال مدة العقد ذو العلاقة. وتضاف التكاليف المباشرة المبدئية التي تكبدتها المنشأة عند التفاوض وإعداد العقد إلى القيمة التي يظهر بها الموجود المؤجر في قائمة المركز المالي ويتم الاعتراف بها كمصاريف خلال مدة العقد بنفس الطريقة التي تعتمد للدخل التأجيري. ويتم إستهلاك الموجودات المؤجرة بموجب عقود تأجير تشغيلية إستناداً إلى نفس سياسات الإستهلاك التي تتبعها المنشأة للموجودات المشابهة.

تكاليف الإقتراض

- تكاليف الإقتراض هي الفائدة والتكاليف الأخرى التي تكبدتها المنشأة عند إقتراض الأموال.
- يتم اعتبار تكاليف الإقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.

العملات الأجنبية

- يتم تحويل التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية (العملات الأجنبية) بحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات.
- بتاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية حسب أسعار الصرف بتاريخ القائمة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة حسب التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

الالتزامات الطارئة

- الإلتزامات الطارئة هي إلتزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي إلتزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- لا يتم الاعتراف بالإلتزامات الطارئة في القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣. ممتلكات ومعدات

المجموع	برامج حاسوبية	مشتريات تحت التنفيذ	بركة سياحة	مركبات	مصانع	تلفزيونات ومعدات	شقة سكنية	أثاث	أجهزة كهربائية وكهبيوتر	أرض	الكلية
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٤
١١,٣٢٠,٧١٩	١٠,٥٠٠	-	١١,٢٨١	٥٦,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٤٦,٤٥٦	١٠٥,٢٤٦	١,٥٤٤,٧٨٢	١,٢٩١,١٧٠	٣,١٧٧,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٧٥,٦٨٢	-	١٢٦,٤١١	-	-	-	٣٣,٢١٦	-	٥,١٨٩	١٠,٣٦٦	-	إضافات
-	-	(١٤,٤٦٩)	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٠٠	-	تحويلات
(٥٥,٣٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٧٨٨)	(٤٥,٥٥٧)	-	إستحداث
١١,٤٤١,٠٥٦	١٠,٥٠٠	١١,٤٤٢	١١,٢٨١	٥٦,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٧٩,٦٧٢	١٠٥,٢٤٦	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٢٨٠,٢٧٩	٣,١٧٧,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٤,٧٩٠,٦٦٧	٣٧٩	-	١١,٢٨٠	١٢,٥٢١	١٦٥,٦٧٩	٧٧,٩٩٤	٢٣,١٥٧	١,٢٧١,٣١٥	٩٧٥,٧٨٧	-	الإستهلاك المتراكم
٣٢٦,٨٨٢	٢,٦٢٥	-	-	٧,٤١٨	١٤,٠٠١	١٢,٠٠٩	٢,١٠٥	٤٥,٢٤٩	٤٧,٥٨٢	-	الرصيد في بداية السنة
(٥٢,٥٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٧٧٤)	(٤٢,٨٠٩)	-	إستهلاكات
٥,٠١٤,٩٦٧	٣,٠٠٤	-	١١,٢٨٠	١٩,٩٣٩	١٧٩,٦٨٠	٩,٠٠٣	٢٥,٢٦٢	١,٢٠٦,٩٨٠	٩٨,٥٦٠	-	إستحداث
١١,٣٧٦,٠٨٩	٧,٤٩٦	١١,٤٤٢	١	٣١,٥١٥	٢٠,٣٢٥	٨٩,٩٩٦	٧٩,٩٨٤	٢٢٣,٧٩٣	٢٩٩,٧١٩	٣,١٧٧,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة
١١,٣٢٠,٧١٩	١٠,٥٠٠	-	١١,٢٨١	٣٦,٥٠٠	٢٠٠,١٥	١٤٦,٤٥٦	١٠٥,٢٤٦	١,٤٥٨,٨٥١	١,٢٩١,٣٦٥	٣,١٧٧,٧٤٧	الكلية
١٤٦,٣٥١	١٠,٥٠٠	-	-	٣١,٩٥٤	-	-	-	٧٤,٥٩١	٢٧,٣٨٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	(٢٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	٢٣,٥٠٠	-	-	إضافات
(٤٦,٧٣٥)	-	-	-	(١٢,٠٠٠)	-	-	-	(١٢,١٦٠)	(٢٢,٥٧٥)	-	تحويلات
١١,٣٢٠,٧١٩	١٠,٥٠٠	-	١١,٢٨١	٥٦,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٤٦,٤٥٦	١٠٥,٢٤٦	١,٥٤٤,٧٨٢	١,٢٩١,٣٦٥	٣,١٧٧,٧٤٧	إستحداث
٤,٥١٧,٩١٢	-	-	١١,٢٨٠	١٧,٠٩٣	١٥١,٦٧٨	٦٧,٧٣١	٢١,٠٥١	١,٢٣٩,٧٩٠	٩٥١,٢٥٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٣١٨,٠١٢	٣٧٩	-	-	٥,٤٧٨	١٤,٠٠١	١٠,٢٦٣	٢,١٠٦	٤٣,٥٣٧	٤٦,٩١٠	-	الإستهلاك المتراكم
(٤٤,٤٣٧)	-	-	-	(١٠,٠٥٠)	-	-	-	(١٢,٠١٢)	(٢٢,٣٧٥)	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٩٠,٦٦٧	٣٧٩	-	١١,٢٨٠	١٢,٥٢١	١٦٥,٦٧٩	٧٧,٩٩٤	٢٣,١٥٧	١,٢٧١,٣١٥	٩٧٥,٧٨٧	-	إستهلاكات
١١,٥٢٠,٥٥٢	١٠,٥١١	-	١	٤٢,٩٣٢	٢٤,٢٢٦	٦٨,٤٦٢	٨٢,٠٨٩	٢٧٣,٤١٧	٣٢٠,٢٨٢	٣,١٧٧,٧٤٧	إستحداث
١١,٥٢٠,٥٥٢	١٠,٥١١	-	١	٤٢,٩٣٢	٢٤,٢٢٦	٦٨,٤٦٢	٨٢,٠٨٩	٢٧٣,٤١٧	٣٢٠,٢٨٢	٣,١٧٧,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة
١١,٥٢٠,٥٥٢	١٠,٥١١	-	١	٤٢,٩٣٢	٢٤,٢٢٦	٦٨,٤٦٢	٨٢,٠٨٩	٢٧٣,٤١٧	٣٢٠,٢٨٢	٣,١٧٧,٧٤٧	الكلية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٣٤,٢٤٨	٢٤٦,٥١٧	ذمم تجارية
٣,٩٤٧	٦,٩٢٨	ذمم موظفين مدينة
١٩,٢٩٥	-	شيكات برسم التحصيل وفي الصندوق
(١٣٧,٠٨٧)	(١٣٧,٠٨٧)	يطرح : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (*)
١٢٠,٤٠٣	١١٦,٣٥٨	الصافي
٤٧,٦٨٢	٢٨,٦٤٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٢,٢٥٠	-	تأمين كفالات بنكية
٢,١٣٠	٣,٤٨٦	أمانات ضريبة دخل
١,٠٠٥	٤٨٢	طوابع
٩٧٩	١,٨٨٠	أخرى
١١٦	١٠٦	شركة الجزيرة للتجارة - طرف ذو علاقة
١٧٤,٥٦٥	١٥٠,٩٥٧	المجموع

(*) فيما يلي بيان حركة مخصص خسائر إئتمانية متوقعة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١١٨,٠٨٧	١٣٧,٠٨٧	رصيد بداية السنة
١٩,٠٠٠	-	المحول من أرصدة دائنة أخرى
١٣٧,٠٨٧	١٣٧,٠٨٧	المجموع

- فيما يلي أعمار الذمم التجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٠,٨٧٧	٦٠,٦٠٧	١ - ٣٠ يوم
٧,٥٧٨	١٦,٣٩٤	٣١ - ٦٠ يوم
١٢,٥١٠	٢٠,٢٠٧	٦١ - ٩٠ يوم
١١,١٧٠	٣,٩٦٥	٩١ - ١٢٠ يوم
٣٠,٠٣٢	١٠,٤١٢	١٢١ - ١٨٠ يوم
١٥٢,٠٨١	١٣٤,٩٣٢	١٨١ - ٣٦٥ يوم
٢٣٤,٢٤٨	٢٤٦,٥١٧	المجموع

٥. نقد ونقد معادل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٥,٢٥٤	٢٦٨,٧٩٧	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
٤٧,٥٢٥	٥٧,٨٤٠	حساب جاري لدى البنك - دولار أمريكي
١,٥٥٠	٣,٦٧٢	نقد في الصندوق
٢٠٤,٣٢٩	٣٣٠,٣٠٩	المجموع

٦. الإحتياطي الإجباري

- يتم تكوين الإحتياطي الإجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني بإستقطاع نسبة ١٠% من صافي ربح السنة، ويتوقف هذا الإقتطاع متى بلغ الإحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الإستمرار في إقتطاع هذه النسبة السنوية إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- للهيئة العامة وبعد إستنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في إجتماع غير عادي إطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الإحتياطي الإجباري، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٧. قروض

٢٠٢٣	٢٠٢٤				معدل الفائدة	مبلغ القرض	الضمانات	مدة القرض	غيات القرض	الجهة المقرضة
المجموع	المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول							
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	%	دينار أردني					
٣٤٢,٧٠٠	٢٩٧,٦٧٦	٢٥٠,٧٥٢	٤٦,٩٢٤	٤	٤٠٠,٠٠٠	كفالة الشخصية للمساهم مؤن خيري ليس	يسدد القرض بموجب أقساط سنوية ولحين السداد الثام	المساهمة في تمويل عملية صيانة الفندق	البنك التجاري الأردني	
١٥٦,٥٠٠	-	-	-	١٢	٧٠٠,٠٠٠	كفالة الشخصية للمساهم مؤن خيري ليس	يسدد القرض بموجب أقساط نصف سنوية ولحين السداد الثام	المساهمة في تمويل عملية تحديث الفندق	البنك التجاري الأردني	
١٨٧,٥٠٠	-	-	-	١٢	١٥٠,٠٠٠	كفالة الشخصية للمساهم مؤن خيري ليس	يسدد القرض بموجب أقساط نصف سنوية بقيمة ١٨,٧٥٠ دينار أردني لكل قسط ولحين السداد الثام	المساهمة في تمويل عملية تحديث قاعات الفندق	البنك التجاري الأردني	
٥١٧,٩٥٠	٢٩٧,٦٧٦	٢٥٠,٧٥٢	٤٦,٩٢٤						المجموع	

٨. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٢,٢٨٠	٧٤,٧٦٨	ذمم تجارية
٩٧,٥٢٠	٥٥,٥٥٠	شيكات غير مقدمة للصرف
٢٢,٢٠٧	٥١,٥٦٧	أمانات مستردة
٣١,٤٤٣	٤٤,٤٦٥	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٨٧٠	٢١,٦٦٨	مصاريف مستحقة
٢٢,٣٢٦	١٧,٣٥٦	مخصصات (*)
٨,٥٦١	١٢,٧٩٣	أخرى
١٠,٨٢٠	٨,٢٤٧	أمانات المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٦,٥٩٦	٦,٤٢١	أمانات
١٥,٠٤٥	٥,٣٥٤	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٦٦٠	٤,٤٢٦	امانات بدل خدمات
١٠,٤٥٤	٣,٠٤٣	امانات ضريبة المبيعات
٢,١١٨	٢,٩٨٤	ذمم موظفين
١,٥٧٢	٢,٢٢٣	أمانات المساهمة الوطنية
٣٨٩	٣٨٩	أمانات مساهمين
٣٢٣,٨٦١	٣١١,٢٥٤	المجموع

(*) يتألف بند المخصصات مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١٤,٦٠٨	٩,٣٦٦	مخصص إجازات
٧,٧١٨	٧,٩٩٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٢,٣٢٦	١٧,٣٥٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٩. إيرادات الفندق

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١١٥,٦٤٩	١,١٦٨,٦٠٤	غرف
٨٥٨,٣٠٨	٩٧٠,٣٢٤	طعام وشراب
٧,٧٨٧	٦,٢٠٣	أخرى
١,٩٨١,٧٤٤	٢,١٤٥,١٣١	المجموع

١٠. مصاريف تشغيلية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٦٢,٤٧٩	٣٨٤,٣٨٧	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٢١٢,٥١٨	٢٦٠,٣٩٠	طعام وشراب
٢١٢,٤١٠	٢١٦,٣١٦	كهرباء ومياه ومحروقات
٨٨,٧٩٧	٨٦,٤١١	صيانة
٤٢,٤٥٠	٤٩,٨٣٤	عمولات بطاقات ائتمان وحجز عبر الإنترنت
٣٢,٣١٧	٤٦,٨٧٢	أمن وحماية
٢٤,٩٠٠	٤٢,٠٩٢	مصاريف عمال مياومة
٣٣,١٢٤	٤٢,٠٢٤	خدمات نزلاء
٣١,٠٨٤	٣٠,٣٣١	إيجار
١٣,١٩٣	١٩,٨٨٩	مواد مستهلكة
١٠,١٢٩	٨,١٧١	قرطاسية
٢,٧٩٤	٨,٠٨٧	إقامة وتنقلات
١١,٢٣٨	٦,٥٧٦	نظافة
٤,٩٥١	١,٩٣٨	إتصالات
٢,٢٨٢	١,٣٠٧	ملابس مهنية
-	٨٤٦	متفرقة
٤٦٢	-	رسوم حكومية
٤٣١	-	تدريب
٣٠٥	-	ضيافة
٢٤٣	-	إشتراكات
١١	-	دعاية وإعلان
١,٠٨٦,١١٨	١,٢٠٥,٤٧١	المجموع

١١. مصاريف إدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥٨,٧٨٥	٣٢٦,٠١٧	رواتب وأجور ومنافع الموظفين (*)
٣٢,٢٨٥	٧٦,١٦١	رسوم حكومية
١٨,١٥١	٤٢,٢٥٦	أتعاب مهنية
٣١,٠٥٩	٣٦,٠٤٩	دعاية وإعلان
١٨,٢٦١	٢٠,٥٩٣	عمولات بطاقات إئتمانية
٢٠,٥٦٠	٢٠,٣٦٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٣٧٢	١٥,٤٠٣	إتصالات
٦,٧٣٠	٦,٣٠٥	تأمين
٣,٥٣٨	٥,٤٣٩	قرطاسية
٧,٠٤٣	٥,٠٤٨	تنقلات
٦,٧٦٨	٤,٩٨٢	مصاريف تدريب وشؤون الموظفين
٥,١٩٠	٤,٤٥٦	صيانة
٤,٣٠٣	١,٧٣٣	عمولات بنكية
١٠٦	١,٣١٧	ضيافة
٢,٤٣٦	-	متفرقة
٣,٥٦٣	-	ديون معدومة
١٦,٢٣٩	-	إشتراكات ورسوم
٥٤٢,٣٨٩	٥٦٦,١١٩	المجموع

(*) يتضمن بند الرواتب والأجور ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والبالغة ٨١,١٤٧ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٩,٦٦١ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٢. الوضع الضريبي

- قامت الشركة بإنهاء ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٣ ما عدا السنتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ بحيث قامت الشركة بتقديم الإقرارات ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات من مراجعتها لغاية تاريخ اصدار البيانات المالية.
- تم تقديم الإقرارات الضريبية ضمن المدة القانونية.

١٣. القضايا

كما جاء في كتاب المحامي هناك قضية مرفوعة من الشركة على الغير بمبلغ ٧٢٣ دينار أردني، وقضة مرفوعة من الغير على الشركة بمبلغ ١١,٦٧٤ دينار أردني، وما زالت تلك القضايا منظورة أمام المحاكم.

١٤. إدارة المخاطر

أ. مخاطر رأس المال

يتم مراجعة مكونات رأس المال بشكل منتظم ويتم الأخذ بعين الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة فيه، كما يتم التحكم برأس المال لضمان استمرارية الأعمال وزيادة العوائد من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون.

ب. مخاطر سعر الصرف

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغير في سعر الصرف الأجنبي.
- تنشأ مخاطر سعر الصرف نتيجة لتنفيذ معاملات تجارية بالعملة الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة.
- إن معظم التعاملات بالعملة الأجنبية تتمثل في المعاملات بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدينار الأردني ثابت بالنسبة للدولار الأمريكي.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر سعر الصرف.

ج. مخاطر سعر الفائدة

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر الفائدة في السوق.
- تنشأ مخاطر سعر الفائدة للأدوات المالية نتيجة للتغيرات بأسعار الفائدة السوقية الناتجة عن عمليات الإقراض أو الإيداع في البنوك.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.
- يوضح الجدول التالي حساسية الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفوائد التي تدفعها المنشأة على إقراضها من البنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	التغير في الفائدة	الأثر على حقوق الملكية
قروض	%	دينار أردني
	٠,٥	± ٢٠٣٩

د. مخاطر السعر الأخرى

- هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناتجة عن مخاطر سعر الفائدة أو مخاطر سعر الصرف) سواء تسبب في هذه التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة التي أصدرتها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- تنشأ مخاطر السعر الأخرى للأدوات المالية نتيجة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.
- إن المنشأة غير معرضة لمخاطر السعر الأخرى.

هـ. مخاطر الائتمان

- هي المخاطر الناتجة عن الخسارة المالية من عدم قدرة طرف أداة مالية من القيام بتنفيذ إلتزاماته.
- تم وضع سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع والظروف الاقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

و. مخاطر السيولة

- هي مخاطر عدم القدرة على سداد الإلتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال تسليم نقد أو موجود مالي آخر.
- تتم إدارة مخاطر السيولة عن طريق الرقابة على التدفقات النقدية ومقارنتها مع تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.
- يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ كانون أول:

الوصف	أقل من سنة		سنة واحدة فأكثر	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المالية:				
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١٢٢,٣١٢	١٢٦,٨٨٣	-	-
نقد ونقد معادل	٢٣٠,٣٠٩	٢٠٤,٣٢٩	-	-
المجموع	٤٥٢,٦٢١	٣٣١,٢١٢	-	-
المطلوبات المالية:				
قروض	٤٦,٩٢٤	٢١٩,٨٢٥	٢٥٠,٧٥٢	٥٥٥,٢٠٠
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٤٩,٤٣٣	٢٧,٠٩٢	-	-
المجموع	٢٩٦,٣٥٧	٢٤٦,٩١٧	٢٥٠,٧٥٢	٥٥٥,٢٠٠

١٥. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث أخذت المنشأة بعين الاعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة وإحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Financial Statements and
Independent Auditor's Report
for the year ended December 31, 2024

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Index

	<u>Page</u>
Independent auditor's report	-
Statement of financial position as at December 31, 2024	1
Statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2024	2
Statement of changes in equity for the year ended December 31, 2024	3
Statement of cash flows for the year ended December 31, 2024	4
Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2024	5-20

Independent Auditor's Report

To Messrs. Shareholders
Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Al-Rakaez Investment Company (Public Shareholding Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2024, the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2024, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report.

We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Expected credit losses

The company has applied IFRS (9) expected credit losses requirements which resulted in a change in the calculation of impairment from the incurred loss model to the expected credit loss model, and the allowance for expected credit losses amounting to JD 137,087 as at December 31, 2024.

Scope of audit

We conducted comprehensive assessment to identify the key controls used to determine expected credit losses, data collection and completeness, and related estimates and assumptions used by the management, and we have tested key control systems on the modeling process.





Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the report, but does not include the financial statements and our auditors' report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with International Financial Reporting Standard, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing (ISAs) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with International Standard on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.



Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2024

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company has proper accounting records which are, in all material respects, consistent with the accompanying financial statements, accordingly, we recommend to approve these financial statements by the general assembly.

Talal Abu-Ghazaleh & Co. International



Aziz Abdelkader
(License # 867)

Amman, February 9, 2025

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of financial position as at December 31, 2024

	Notes	2024	2023
		JD	JD
ASSETS			
Non-current Assets			
Property and equipment	3	11,376,089	11,530,052
Current Assets			
Inventory		24,369	24,780
Accounts receivable and other debit balances	4	150,957	174,565
Cash and cash equivalents	5	330,309	204,329
Total Current Assets		505,635	403,674
TOTAL ASSETS		11,881,724	11,933,726
EQUITY AND LIABILITIES			
Equity			
Declared and paid-in capital	1	11,000,000	11,000,000
Statutory reserve	6	167,484	144,727
Retained earnings (Accumulated losses)		105,310	(52,812)
Total/Net Equity		11,272,794	11,091,915
Liabilities			
Non-current Liabilities			
Loans - non current portion	7	250,752	301,442
Total Non-current Liabilities		250,752	301,442
Current Liabilities			
Accounts payable and other credit balances	8	311,254	323,861
Loans - current portion	7	46,924	216,508
Total Current Liabilities		358,178	540,369
Total Liabilities		608,930	841,811
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		11,881,724	11,933,726

The attached notes form part of these financial statements

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2024

	Notes	2024	2023
		JD	JD
Revenues			
Hotel revenues	9	2,145,131	1,981,744
Rents		182,802	153,148
Total Revenues		2,327,933	2,134,892
Expenses			
Operating expenses	10	(1,205,471)	(1,086,118)
Administrative expenses	11	(566,119)	(542,389)
Depreciation	3	(326,883)	(318,012)
Total Expenses		(2,098,473)	(1,946,519)
Operating profit		229,460	188,373
Other revenues, net		24,111	68,963
Finance costs		(26,004)	(53,618)
Profit before tax and national contribution		227,567	203,718
Income tax		(44,465)	(31,443)
National contribution		(2,223)	(1,572)
Profit		180,879	170,703
Weighted average number of shares		11,000,000	11,000,000
Profit per share		JD -/016	JD -/016

The attached notes form part of these financial statements

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of changes in equity for the year ended December 31, 2024

	Capital		Statutory reserve		Retained earnings (Accumulated losses)		Net	
	JD		JD		JD		JD	
Balance as at January 1, 2023	12,500,000		124,355		(1,703,143)		10,921,212	
Profit	-		-		170,703		170,703	
Quenching accumulated losses	(1,500,000)		-		1,500,000		-	
Statutory reserve	-		20,372		(20,372)		-	
Balance as at December 1, 2023	11,000,000		144,727		(52,812)		11,091,915	
Profit	-		-		180,879		180,879	
Statutory reserve	-		22,757		(22,757)		-	
Balance as at December 31, 2024	11,000,000		167,484		105,310		11,272,794	

The attached notes form part of these financial statements

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Statement of cash flows for the year ended December 31, 2024

	2024	2023
	JD	JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit before income tax and national contribution	227,567	203,718
Adjustments for :		
Depreciation of property and equipment	326,883	318,012
Bad debts	-	3,563
Expected credit losses	-	19,000
Gain from disposal of property and equipment	-	(8,259)
Change in operating assets and liabilities:		
Inventory	411	16,585
Accounts receivable and other debit balances	23,608	66,532
Accounts payable and other credit balances	(27,852)	(96,067)
	550,617	523,084
Income tax paid	(31,443)	(12,890)
Net cash from operating activities	519,174	510,194
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of property and equipment	(175,682)	(146,351)
Proceeds from sale of property and equipment	2,762	10,557
Net cash from investing activities	(172,920)	(135,794)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Loans	(220,274)	(257,075)
Postpond checks	-	(41,568)
Net cash from financing activities	(220,274)	(298,643)
Net change in cash and cash equivalents	125,980	75,757
Cash and cash equivalents - beginning of year	204,329	128,572
Cash and cash equivalents - end of year	330,309	204,329
Non - Cash transactions		
Transferred from projects in progress to property and equipment	64,469	-

The attached notes form part of these financial statements

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2024

1. Status and activities

- Al-Rakaez Investment Company was established as a public shareholding company and registered in the register of public shareholding companies NO. (418) on September 27, 2006.

Legal Name	Registration Number	Date of incorporation	Location	Activity
Al-Rakaez investment company	418	September 27, 2006	Amman- Madina munnawwara Street	Tourism services

- The main objectives of the Company are:
 - Buying and selling of real estate inside and outside the Kingdom, and building residential units, commercial complex, towers, and tourist resorts.
 - Developing, deepening and settling different investments in the Kingdom through investing in all economic sectors inside and outside the Kingdom, and establishing, acquisition or owning shares in companies or in different projects.
 - Investing available liquidity in deposits, shares and investment portfolios.
 - Obtaining brands as agent, performing brokerage and trade representation.
 -
 - Based on the government's actions taken to protect the tourism sector in Jordan the sales tax on tourism restaurants and hotels reduced to become 8% instead of 16% with the exception to the Aqaba Special Economic Zone where the rate remains the same 7% and reduced the tax services for tourism restaurants and hotels to become 5% instead of 10% effective on July 1, 2020.
- The financial statements were approved by the Company's board of directors in its session held on February 8, 2025 and they are subject to the General Assembly of shareholder's approval.

2. Basis for preparation of financial statements and significant accountant policies

2-1 Basis for financial statement preparation

– 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.

– Functional and presentation currency

The financial statements have been presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the entity.

2-2 Using of estimates

- When preparing of financial statements, management uses judgments, assessments and assumptions that affect applying the accounting policies and currying amounts of assets, liabilities, revenue and expenses. Actual result may differ from these estimates.
- Change in estimates are reviewed on a constant basis and shall be recognized in the period of the change, and future periods if the change affects them.
- For example, estimates may be required for expected credit loss, inventory obsolescence, useful lives of depreciable assets, provisions, and any legal cases against the entity.

2-3 Standards and Interpretations issued that became effective

Standard or interpretation number.	description	Effective date
IFRS NO.(16) Lease contract	Amendments that clarify how a seller-lessee subsequently measures sale and leaseback transaction	January 1, 2024
Amendments to IAS no. (1)	Amendments to financial statements presentation clarifies the Classification of Liabilities as Current or Non-current based on the contractual arrangements in place at the reporting date. Classification is neither affected by entity's expectation nor do events occur after financial report date.	January1,2024 (Deferred from January 1,2022)
Amendments to IAS no.(7) and IFRS no.(7)	Amendments ask entities to provide qualitative and quantitative information about supplier finance arrangements	January 1, 2024

Standards and Interpretations issued but not yet effective

Standard or interpretation number	Description	Effective date
Amendments to IAS(21)	Lack of Exchangeability of foreign currencies as usual	January 1,2025
Amendments to IFRS (7) and (9)	Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments	January 1, 2026
IFRS (18) Issued	Presentation and disclosure in financial statements that will replace IAS 1 (Presentation of Financial Statements)	January 1,2027
IFRS (19) Issued	disclosure requirements for subsidiaries without Public Accountability	January 1,2027

2-4 Summary of significant accounting policies

- Property and equipment

- Property and equipment are initially recognized at their cost being their purchase price plus any other costs directly attributable to bringing the assets to the location and condition necessary for them to be capable of operating in the manner intended by management.
- After initial recognition, the property and equipment are carried, in the statement of financial position, at their cost less any accumulated depreciation and any accumulated impairment. Land is not depreciated.
- The depreciation charge for each period is recognized as expense. Depreciation is calculated on a straight line basis, which reflects the pattern in which the asset's future economic benefits are expected to be consumed over the estimated useful life of the assets using the following rates:

Category	Depreciation rate
	%
Hotel building	2
Residential apartment	2
Swimming pool	10
Elevators	7
Heating, cooling and pumps	7
Vehicles	15
Furniture	10
Electrical equipment and computers	10

- The estimated useful lives are reviewed at each year-end, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.
- The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in the circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. If any such indication of impairment exists, impairments losses are calculated in accordance with impairment of assets policy.
- On the subsequent derecognition (sale or retirement) of the property and equipment, the resulting gain or loss, being the difference between the net disposal proceed, if any, and the carrying amount, is included in profit or loss.
- Amount paid to build up property and equipment are initially carried to projects under construction account. When the project becomes ready for use, it will be transferred to property and equipment caption.

- Impairment of non-financial assets

- At each statement of financial position date, management reviews the carrying amounts of its non-financial assets (property, plant and equipment and investment property) to determine whether there is any indication that those assets have been impaired.
- If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss, if any, being the amount by which the carrying amount of the asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of asset's fair value less costs to sell and the value in use. The asset's fair value is the amount for which that asset could be exchanged between knowledgeable, willing parties in arm's length transaction. The value in use is the present value of the future cash flows expected to be derived from the asset.
- For the purpose of impairment valuation, assets are grouped at the lower level that have cash flow independently (cash generating unit), previous impairment for non-financial assets (excluding goodwill) is reviewed for the possibility of reversal at the date of the financial statements.
- An impairment loss is recognized immediately as loss.
- Where an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset is increased

- to the revised estimate of its recoverable amount, but the increased carrying amount due to reversal should not be more than what the depreciated historical cost would have been if the impairment had not been recognized in prior years. A reversal of an impairment loss is recognized immediately as income.

- Inventories

- Inventories are measured at the lower of cost and net realizable value.
- Inventory costs comprise all costs of purchase, costs of conversion and other costs incurred in bringing the inventories to their present location and condition.
- Net realizable value is the estimated selling price in the ordinary course of business less the estimated costs of completion and the estimated costs necessary to make the sale.
- The cost of inventory is assigned by using the weighted-average cost formula.

- Financial instruments

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

- Financial assets

- A financial asset is any asset that is:
 - (a) Cash;
 - (b) An equity instrument of another entity;
 - (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.
 - (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, but for financial assets at fair value through profit or loss, transaction costs are recognized in profit or loss.
- Financial assets are classified to three categories as follows:
 - Amortized cost.
 - Fair value through other comprehensive income.
 - Fair value through profit or loss.
- A financial asset is measured at amortized cost if both of the following conditions are met:
 - (a) the asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows.
 - (b) the contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.
- Financial assets are measured at fair value through other comprehensive income if both of the following conditions are met:
 - The financial assets is held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
 - The contractual terms of the financial assets give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interests on that principal amount outstanding.
- All other financial assets (excluding financial assets at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) are subsequently measured at fair value in profit or losses.
- On initial recognition of an equity investment that is not held for trading, the entity may irrevocably elect to present subsequent changes in the investments fair value in other comprehensive income.

Subsequent measurement of financial assets

Subsequently financial assets are measured as follows:

Financial assets	Subsequent measurement
Financial assets at fair value through profit or loss	Are subsequently measured at fair value net gains or losses, including interests revenues or dividends, are recognized in profit or loss
Financial asserts at amortized cost	Are subsequently measured at amortized cost using effective interests method. <ul style="list-style-type: none"> - Amortized cost is reduced by impairment losses. - Interests income, gain and loss of foreign exchange and impairment loss are recognized in profit or loss. - Gain and loss from disposal are recognized in profit or loss.
Debts instruments at their value through other comprehensive income	Are subsequently measured at fair value <ul style="list-style-type: none"> - Interests income is calculated using effective interests method, gains and losses from foreign exchange, impairment losses are recognized in profit or loss. - Other net gains or losses are recognized in other comprehensive income. - On derecognition accumulated gains and losses in other comprehensive income are reclassified into profit or loss.
Equity instruments at fair value through other comprehensive income	Are subsequently measured at fair value <ul style="list-style-type: none"> - Dividends are recognized as income in profit or loss, unless the dividends clearly represent a recovery of part of investment cost. - Other net gains and losses are recognized in other comprehensive income (OCI) and are never reclassified from equity to profit or loss.

Derecognition of financial assets

Derecognition of financial assets (or a part of a group of similar financial assets) when:

- The contractual rights to the cash flow from the financial assets expire, or
- It transfers the contractual rights to receive the cash flows of the financial assets or assume a contractual obligation to pay the cash flows entirely to a third party.

- 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 less 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.
- After initial recognition, the entity measures all financial liabilities at amortized cost using the effective interest method, except for financial liabilities at fair value through profit or loss which are measured at fair value and other determined financial liabilities which are not measured under amortized cost method.
- Financial liabilities at fair value through profit or loss are stated at fair value, with any resulting gain or loss from change in fair value is recognized through profit or loss.

Trade payables and accruals

Trade payables and accruals are liabilities to pay for goods or services that have been received or supplied and have been either invoiced or formally agreed with the suppliers or not.

– Offsetting financial instruments

A financial asset and a financial liability are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, an entity currently has a legally enforceable right to set off amounts and intends either to settle in a net basis, or through realize the asset and settle the liability simultaneously.

– Trade receivables

- Trade receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market.
- Trade receivables are stated at invoices amount net of allowance expected credit losses which represents the collective impairment of receivables.

– Cash and cash equivalents

Cash comprises cash on hand, current accounts and short term deposits at banks with a maturity date of three months or less, which are subject to an insignificant risk of changes in value.

– Impairment of financial assets

- At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized cost and debt securities at FVTOCI are credit – impaired. A financial assets is “credit impaired” when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial assets have occurred.
- The entity recognizes loss allowance for expected credit loss (ECL) on:
 - Financial assets measured at amortized cost.
 - Debt investments measured at FVOCI.
 - Contract assets.
- The entity measures loss allowances at an amount equal to lifetime ECLs.
- Loss allowances for trade receivables and contract assets are always measured at an amount equal to lifetime ECLs.
- When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECLs, the Entity considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort based in the entitys historical experience and forward looking information.
- The entity considers a financial asset to be in default when:
 - The client is unlikely to pay its credit obligations to the entity in full, without recourse by the entity to actions such as realizing security (if any); or
 - The financial asset is more than 360 days past due.
- Loss allowances for financial assets measured at amortized cost are deducted from the gross carrying amount of the assets.
- A financial assets is written of when there is no reasonable expectation of recovering the contractual cash flows. The entity write of the gross carrying amount of the financial asset is in case of, liquidation, bankruptcy or issuance of a court ruling to reject the claim for financial asset.

– Provisions

- Provisions are present obligations (legal or constructive) resulted from past events, the settlement of the obligations is probable and the amount of those obligations can be estimated reliably. The amount recognized as a provision is the best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the statement of financial position date.
- Provisions reviewed and adjusted at each statement of financial position date. If outflows, to settle the provisions, are no longer probable, reverse of the provision is recorded as income.

- If the entity expected to be reimbursed for a part or full provision, the reimbursement shall be recognized within assets, when it is virtually certain and its value can be measured reliably.
- In the statement of comprehensive income, the expense relating to a provision may be presented net of the amount recognized for reimbursement.
- Where the effect of the time value of money is material, provisions are discounted by using a currently pre-tax discount rate that reflect the risks specific to the liability, when using discount any increase in provision is recognized as a financial cost over time.
- **Basic earnings per share**

Basic earnings per share is calculated by dividing profit or loss, attributable to ordinary shareholders, by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.
- **Revenue recognition**
 - The entity recognize revenue from sale of good and rendering of service when control is transferred to the customer.
 - Revenues are recognized based on consideration specified in contract with customer that expected to be received excluding amounts collected on behalf of third parties.
 - Revenue is reduced for amount of any trade discounts and volume rebates allowed by the entity.
- **Leases contract**
 - A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset to the lessee. As for other types of lease contract, they are classified as operating lease contracts. The contracts are classified upon the start of the lease contract.
 - Lease income from operating lease is recognized in income on a straight-line basis over the term of the relevant lease. Initial direct costs incurred by the entity in negotiating and arranging an operating lease are added to the carrying value of the leased asset and recognized as an expense over the lease term on the same basis as the lease income. Assets leased under operating leases are depreciated based on the same depreciation policy adopted by the entity for similar assets.
- **Borrowing costs**
 - Borrowing costs are interest and other costs that an entity incurs in connection with the borrowing of funds.
 - Borrowing costs are expensed in the period in which they are incurred.
- **Foreign currencies**
 - 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.
- **Contingent liabilities**
 - Contingent liabilities are possible obligations depending on whether some uncertain future events occur, or they are present obligations but payments are not probable or the amounts cannot be measured reliably.
 - Contingent liabilities are not recognized in the financial statements.

Al-Rakeez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

3. Property and equipment

	2024											
Cost	Land	Hotel building	Electrical equipment and computers	Furniture	Residential apartment	Heating, cooling and pumps	Elevators	Vehicles	Swimming pool	Project under construction	Computer programs	Total
Beginning of year balance	3,177,747	9,767,068	1,296,170	1,344,782	105,246	146,456	200,015	56,454	16,281	-	10,500	16,370,719
Additions	-	-	10,366	5,689	-	33,216	-	-	-	126,411	-	175,682
Transfers	-	43,169	19,300	-	-	-	-	-	-	(64,469)	-	-
Disposal	-	-	(43,337)	(9,788)	-	-	-	-	-	-	-	(53,415)
End of year balance	3,177,747	9,812,237	1,280,279	1,540,683	105,246	179,672	200,015	56,454	16,281	61,942	10,500	16,441,056
Accumulated depreciation												
Beginning of year balance	-	2,247,555	975,787	1,271,415	23,157	77,994	165,679	12,521	16,280	-	379	4,790,667
Depreciation	-	195,794	47,582	45,349	2,105	12,009	14,001	7,418	-	-	2,625	326,833
Disposals	-	-	(42,809)	(9,774)	-	-	-	-	-	-	-	(52,583)
End of year balance	-	2,443,349	980,560	1,306,890	25,262	90,003	179,680	19,939	16,280	-	3,004	5,064,967
Net	3,177,747	7,368,888	299,719	233,793	79,984	89,669	20,335	36,515	1	61,942	7,496	11,376,099
2023												
Cost												
Beginning of year balance	3,177,747	9,765,142	1,291,365	1,458,851	105,246	146,456	200,015	56,500	16,281	23,500	-	16,221,103
Additions	-	1,976	27,580	74,591	-	-	-	31,954	-	-	10,500	146,551
Transfers	-	-	-	24,300	-	-	-	-	-	(23,500)	-	-
Disposals	-	-	(22,373)	(12,160)	-	-	-	(12,000)	-	-	-	-
End of year balance	3,177,747	9,767,068	1,296,170	1,544,782	105,246	146,456	200,015	56,454	16,281	-	10,500	16,370,719
Accumulated depreciation												
Beginning of year balance	-	2,052,217	951,252	1,259,290	21,051	67,731	151,678	17,093	16,280	-	-	4,517,092
Depreciation	-	195,338	46,910	43,537	2,106	10,263	14,001	5,478	-	-	379	318,012
Disposals	-	-	(22,175)	(12,012)	-	-	-	(10,050)	-	-	-	(44,437)
End of year balance	-	2,247,555	975,287	1,271,315	23,157	77,994	165,679	12,521	16,280	-	379	4,790,667
Net	3,177,747	7,519,513	320,833	273,467	82,089	68,462	34,336	43,933	1	-	10,121	11,530,052

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2024

4. Accounts receivable and other debit balances

	2024	2023
	JD	JD
Trade receivables	246,517	234,248
Employees receivable	6,928	3,947
Checks under collection and on hand	-	19,295
Less: Allowance for expected credit losses (*)	(137,087)	(137,087)
Net	116,358	120,403
Prepaid expenses	28,645	47,682
Income tax deposits	3,486	2,130
Others	1,880	979
Stamps	482	1,005
Al- Jazeera for Trading Co. receivable - related party	106	116
Bank guarantees deposits	-	2,250
Total	150,957	174,565

(*) The following is a the movement of provision for expected credit losses during the year:

	2024	2023
	JD	JD
Beginning of year balance	137,087	118,087
Transferred from other debit balances	-	19,000
End of year balance	137,087	137,087

- The ages of trade receivables as at 31 December 2024 are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
1-30 days	60,607	20,877
31-60 days	16,394	7,578
61-90 days	20,207	12,510
91-120 days	3,965	11,170
121-180 days	10,412	30,032
181-365 days	134,932	152,081
Total	246,517	234,248

5. Cash and cash equivalents

	2024	2023
	JD	JD
Current accounts at banks - JD	268,797	155,254
Current accounts at banks - USD	57,840	47,525
Cash on hand	3,672	1,550
Total	330,309	204,329

6. Statutory reserve

- Statutory reserve is allocated according to the Jordanian Companies Law by deducting 10% of the annual net profit until the reserve equals one quarter of the Company's subscribed capital. However, the Company may, with the approval of the General Assembly, continue to deduct this annual ratio until this reserve equals the subscribed capital of the Company in full. Such reserve is not available for dividends distribution.
- For the general assembly after exhausting other reserves to decide in an extraordinary meeting to quench its losses from the accumulated amounts in statutory reserve, and to rebuild it in accordance with the provisions of the law.

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2024

7. Loans

Lender	Loan objectives	Loan period	Guarantees	Loan amount	Interest rate	2024			2023	
						Current portion	Non-current portion	Total	Total	Total
				JD	%	JD	JD	JD	JD	JD
Jordan commercial bank	Contribution to financing the hotel maintenance	The loan is to be repaid in monthly installments until it's all paid	Personal guarantee of Mr. Mazen Khairi Ayass	400,000	4	46,924	250,752	297,676		342,700
Jordan commercial bank	Contribution to the hotel renovation process	The loan is to be repaid in half annual installments until it's all paid	Personal guarantee of Mr. Mazen Khairi Ayass	700,000	12	-	-	-		156,500
Jordan commercial bank	Contribution to financing the upgrading of hotel halls	The loan is to be repaid in half annual installments with amount of JD18,750 each until it's all paid	Personal guarantee of Mr. Mazen Khairi Ayass	150,000	12	-	-	-		18,750
Total						46,924	250,752	297,676		517,950

8. Accounts payable and other credit balances

	2024	2023
	JD	JD
Trade payables	74,768	72,280
Uncleared checks	55,550	97,520
Refundable deposits	51,567	22,207
Income tax provision	44,465	31,443
Accrued expenses	21,668	19,870
Provisions (*)	17,356	22,326
Others	12,793	8,561
Social security deposits	8,247	10,820
Deposits	6,421	6,596
Unearned revenues	5,354	15,045
Services charges deposits	4,426	2,660
Sales tax deposits	3,043	10,454
Employee receivables	2,984	2,118
National contribution deposits	2,223	1,572
Shareholders deposits	389	389
Total	311,254	323,861

(*) Provision consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Vacation provision	9,366	14,608
End of service indemnity provision	7,990	7,718
End of year balance	17,356	22,326

9. Hotel revenues

	2024	2023
	JD	JD
Rooms	1,168,604	1,115,649
Food and beverage	970,324	858,308
Other	6,203	7,787
Total	2,145,131	1,981,744

10. Operating expenses

	2024	2023
	JD	JD
Salaries, wages and employee's benefits	384,387	362,479
Food and beverage	260,390	212,518
Utilities	216,316	212,410
Maintenance	86,411	88,797
Credit card charges and online booking	49,834	42,450
Security	46,872	32,317
Day laborers expenses	42,092	24,900
Guest services	42,024	33,124
Rent	30,331	31,084
Consumables	19,889	13,193
Stationery	8,171	10,129
Accommodations and transportation	8,087	2,794
Cleaning	6,576	11,238
Communication	1,938	4,951
Uniforms	1,307	2,282
Miscellaneous	846	-
Governmental fees	-	462
Training	-	431
Hospitality	-	305
Subscriptions	-	243
Advertisement	-	11
Total	1,205,471	1,086,118

11. Administrative expenses

	2024	2023
	JD	JD
Salaries, wages and employees benefits (*)	326,017	358,785
Governmental fees	76,161	32,285
Professional fees	42,256	18,151
Advertising and promotion	36,049	31,059
Credit cards commission	20,593	18,261
Board of directors rewards	20,360	20,560
Communication	15,403	7,372
Insurance	6,305	6,730
Stationery	5,439	3,538
Transportation	5,048	7,043
HR and training expenses	4,982	6,768
Maintenance	4,456	5,190
Bank charges	1,733	4,303
Hospitality	1,317	106
Subscriptions and fees	-	16,239
Bad debts	-	3,563
Miscellaneous	-	2,436
Total	566,119	542,389

(*) This item includes salaries of executive management amounting to JD81,147 for the year ended December 31, 2024, (JD 89,661 for the year ended December 31, 2023).

12. Tax status

- The company settled its income tax till the year 2023 except 2021 and 2022 where the company submitted the declarations and the Tax Department did not review them until the date of issuance of the financial statements.
- Tax returns for the years were submitted within the legal period.

13. Legal cases

As stated in the lawyer's letter, there are legal cases raised by the Company against others amounting to JD 723 and cases raised by others against the Company amounting JD 11,674, The cases are still outstanding in the related courts.

14. Risk management

a) Capital risk

Regularly, the capital structure is reviewed and the cost of capital and the risks associated with capital are considered. In addition, capital is managed properly to ensure continuing as a going concern while maximizing the return through the optimization of the debt and equity balance.

b) Currency risk

- Currency risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign exchange rates.
- The risk arises on certain transactions denominated in foreign currencies, which imposes sort of risk due to fluctuations in exchange rates during the year.
- Most of foreign currency transactions are in USD, and JD exchange rate is fixed against USD.
- The Company is not exposed to currency risk.

c) Interest rate risk

- Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.
- The risk arises on exposure to a fluctuation in market interest rates resulting from borrowings and depositing in banks.
- The risk is managed by maintaining an appropriate mix between fixed and floating interest rates balances during the financial year.
- The following table shows the sensitivity of profit or loss and equity to changes in interest rates paid by the entity on borrowing from bank:

<u>December 31,2024</u>	<u>Change in interest</u>	<u>Effect on equity</u>
	%	JD
Loans	0.5 ±	2,039 ±

d) Other price risk

- Other price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or factors affecting all similar financial instruments traded in the market.
- The risk arises from investing in equity investments. However, this risk is insignificant since no active trading on these investments is occurred.
- The Company is not exposed to other price risk.

e) Credit risk

- Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will cause a financial loss for the other party by failing to discharge an obligation.
- Credit policies are maintained to state dealing with only creditworthy parties and obtaining sufficient collateral where appropriate, as a means of mitigating the risk of financial loss from defaults.
- Regularly, the credit ratings of debtors and the volume of transactions with those debtors during the year are monitored.
- Ongoing credit evaluation is performed on the financial condition of debtors.
- The carrying amount of financial assets recorded in the financial statements represents the maximum exposure to credit risk without taking into account the value of any collateral obtained.

Al-Rakaez Investment Company
Public Shareholding Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

f) Liquidity risk

- Liquidity risk is the risk of encountering difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial assets.
- Liquidity risk is managed through monitoring cash flows and matching with maturity dates of the financial assets and liabilities.
- The following table shows the maturity dates of financial assets and liabilities as of December 31:

Description	Less than one year		1 year and above	
	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD
Financial assets:				
Accounts receivable and other debit balances	122,321	126,883	-	-
Cash and cash equivalents	330,309	204,329	-	-
Total	452,630	331,212	-	-
Financial liabilities:				
Loans	46,924	219,825	250,752	555,200
Accounts payable and other credit balances	249,433	27,092	-	-
Total	296,357	246,917	250,752	555,200

15. **The potential effects of economic fluctuations**

As a result of the current global conflict, where the entity has taken into account any possible impact of current economic fluctuations in the inputs of future macroeconomic factors when determining the severity and probability of economic scenarios to determine expected credit losses.