

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

القوائم المالية  
وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

فهرس

صفحة

-	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢٠-٥	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية لشركة الركائز للإستثمار (شركة مساهمة عامة)، والمكونة من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥، 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 إعتقادنا ان أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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 الإعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

نطاق التدقيقمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد الضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى اكتمالها والتقدير والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة، وقمنا باختبار النظم الرقابية الرئيسية على عملية اعداد النماذج.

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 ٢٠٢٥.

## 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 جوهريّة 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، سواء 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 جوهريّة 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.

- الإستهتاج عن مدى ملائمة إستخدام 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 جوهرية 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 إبصالها 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 ١٤ شباط ٢٠٢٦



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

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١١,٣٧٦,٠٨٩	١١,٢٣٦,٧٧٠	٣	ممتلكات ومعدات
			الموجودات المتداولة
٢٤,٣٦٩	٢٧,١٢٨		مخزون
١٥٠,٩٥٧	١٧٠,٧٩٨	٤	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٣٠,٣٠٩	٦٣٦,٨٩١	٥	نقد ونقد معادل
٥٠٥,٦٣٥	٨٣٤,٨١٧		مجموع الموجودات المتداولة
١١,٨٨١,٧٢٤	١٢,٠٧١,٥٨٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٦٧,٤٨٤	١٩٤,٧٠٧	٦	إحتياطي إجباري
١٠٥,٣١٠	٢٩٤,٣٧٥	٧	أرباح محتفظ بها
١١,٢٧٢,٧٩٤	١١,٤٨٩,٠٨٢		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٢٥٠,٧٥٢	١٩٢,٦٢٤	٨	قرض - الجزء غير المتداول
٢٥٠,٧٥٢	١٩٢,٦٢٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٣١١,٢٥٤	٣٣١,٧٥٣	٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٦,٩٢٤	٥٨,١٢٨	٨	قرض - الجزء المتداول
٣٥٨,١٧٨	٣٨٩,٨٨١		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٠٨,٩٣٠	٥٨٢,٥٠٥		مجموع المطلوبات
١١,٨٨١,٧٢٤	١٢,٠٧١,٥٨٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		الإيرادات
٢,١٤٥,١٣١	٢,٣٢٩,٢٧٢	١٠	إيرادات الفندق
١٨٢,٨٠٢	١٧٢,٢٧١		إيجارات
٢,٣٢٧,٩٣٣	٢,٥٠١,٥٤٣		مجموع الإيرادات
			المصاريف
(١,١٥٨,٥٩٩)	(١,٢٦٤,٥٧٤)	١١	مصاريف تشغيلية
(٦١٢,٩٩١)	(٦٥١,٧٨٤)	١٢	مصاريف إدارية
(٣٢٦,٨٨٣)	(٣٢٣,٠٧١)	٣	إستهلاكات
(٢,٠٩٨,٤٧٣)	(٢,٢٣٩,٤٢٩)		مجموع المصاريف
٢٢٩,٤٦٠	٢٦٢,١١٤		الربح من التشغيل
٢٤,١١١	٢٣,٣٤٦		إيرادات أخرى بالصافي
(٢٦,٠٠٤)	(١٣,٢٣٣)		تكاليف تمويل
٢٢٧,٥٦٧	٢٧٢,٢٢٧		الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
(٤٤,٤٦٥)	(٥٣,٢٧٥)		ضريبة الدخل
(٢,٢٢٣)	(٢,٦٦٤)		المساهمة الوطنية
١٨٠,٨٧٩	٢١٦,٢٨٨		الربح
١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١١٦/- دينار أردني	٢٠/- دينار أردني		حصة السهم الأساسية من الربح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الصفحي	أرباح محققظ بها (خسائر متراكمة)	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١١,٠٩١,٩١٥	(٥٢,٨١٢)	١٤٤,٧٢٧	١١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
١٨٠,٨٧٩	١٨٠,٨٧٩	-	-	الربح
-	(٢٢,٧٥٧)	٢٢,٧٥٧	-	إحتياطي إجباري
١١,٢٧٢,٧٩٤	١٠٥,٣١٠	١٦٧,٤٨٤	١١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢١٦,٢٨٨	٢١٦,٢٨٨	-	-	الربح
-	(٢٧,٢٢٣)	٢٧,٢٢٣	-	إحتياطي إجباري
١١,٤٨٩,٠٨٢	٢٩٤,٣٧٥	١٩٤,٧٠٧	١١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٧,٥٦٧	٢٧٢,٢٢٧	الربح قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لـ:
٣٢٦,٨٨٣	٣٢٣,٠٧١	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
-	٦٠١	خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٤١١	(٢,٧٥٩)	مخزون
٢٣,٦٠٨	(١٩,٨٤١)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢٧,٨٥٢)	٩,٠٢٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٥٥٠,٦١٧	٥٨٢,٣٢٤	
(٣١,٤٤٣)	(٤٤,٤٦٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٥١٩,١٧٤	٥٣٧,٨٥٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧٥,٦٨٢)	(١٨٤,٣٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٧٦٢	-	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(١٧٢,٩٢٠)	(١٨٤,٣٥٣)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٢٠,٢٧٤)	(٤٦,٩٢٤)	قرض
(٢٢٠,٢٧٤)	(٤٦,٩٢٤)	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١٢٥,٩٨٠	٣٠٦,٥٨٢	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٢٠٤,٣٢٩	٣٣٠,٣٠٩	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣٣٠,٣٠٩	٦٣٦,٨٩١	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
		معلومات عن نشاط غير نقدي
٦٤,٤٦٩	١٩٦,٨٠٥	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 ٢٠٢٥

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.
- موجب الإجراءات التي اتخذتها الحكومة لحماية القطاع السياحي في الأردن تم تخفيض الضريبة العامة على المبيعات للمطاعم السياحية والفنادق لتصبح ٨ % بدلاً من ١٦ % باستثناء منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة حيث تبقى كما هي النسبة ٧ % ورفع ضريبة الخدمات من قبل المطاعم السياحية والفنادق لتصبح ٧ % بدلاً من ٥ % وذلك اعتباراً من ١ اب ٢٠٢٥
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٦، 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 باستثناء بعض البنود التي تم قياسها باستخدام 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 الاعتراف 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 ٢٠٢٥

٣-٢ معايير وتفسيرات أصدرت وأصبحت سارية المفعول

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢١).	عدم إمكانية التبادل.	١ كانون ثاني ٢٠٢٥.

معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠,٩,٧,١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ .	تحسينات سنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ كانون الثاني ٢٠٢٦ .
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩).	تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.	١ كانون ثاني ٢٠٢٦ .
تعديلات على لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١).	الترجمة الى عملة عرض تضخمية	١ كانون ثاني ٢٠٢٧ .
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 .
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ .	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك .	مناح للتطبيق الاختياري - تاريخ سريان موجل الى اجل غير مسمى.

٢-٤ 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 الإقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذه الموجودات خلال العمر الإنتاجي لها باستخدام 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 تغيير في التقديرات يتم تأثيره في الفترات اللاحقة.
- يتم إجراء إختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات 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 الإنخفاض في القيمة، يتم تجميع الأصول في أدنى المستويات التي تتوفر لها تدفقات نقدية بشكل مستقل (الوحدات المولدة للنقد). ويتم مراجعة إنخفاض 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.

- 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 ووضع الحال.  
- 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 تعاقدى 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 ستم 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 الأخر.  
- 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 الأخر 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 الأخر) 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 الأخر 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 الإستهبعاد 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)، وفروقات الترجمة، خسائر التدني وأرباح وخسائر بيع تلك الموجودات، أرباح وخسائر إعادة التصنيف ضمن الربح أو الخسارة. عند الإستهبعاد، فيتم تصنيف الأرباح والخسائر المتركمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

### إستهبعاد الموجودات المالية

يتم إستهبعاد 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 إلتزامها بتسديد التدفقات النقدية المستلمة من الموجود المالي بالكامل إلى طرف ثالث.

### المطلوبات المالية

- المطلوب المالي هو أي مطلوب يكون عبارة عن:
  - أ. إلتزام تعاقدي 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 ستتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة.
- يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مطروحاً 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 تدني 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 المبدئي 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 الإستشراافية.  
تعتبر المنشأة الأصل المالي متعثر عندما:  
- من غير المرجح أن يسدد العميل التزاماته 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 وتعُدل 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 ٢٠٢٥

- 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 للإلتزام. وعند استخدام الخصم يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بمرور الوقت على أنها تكلفة مالية.

**حصة السهم الأساسية من الأرباح والخسائر**

- تحتسب 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 إستخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي إستخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة أو في قوائم مالية سابقة من ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي ظهرت خلالها.

**الإلتزامات 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 المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣. ممتلكات ومعدات

المجموع	دينار أردني	برامج حاسوبية	مشروع تحت التنفيذ	مركبة سياحة	مركبات (*)	مصاص	دينار أردني	مركبة مكتبية	دينار أردني	أثاث	دينار أردني	أجهزة كهربائية وكومبيوتر	دينار أردني	مبنى النقل	دينار أردني	أرض	دينار أردني	الكافة			
																		٢٠٢٥	٢٠٢٤		
١٦,٤٤١,٥٥٦	١,٥٥٠	١٦,٤٤٢	١٦,٢٨١	٥١,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٧٩,٦٧٢	١,٥٢,٤٤٦	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	
١٨٤,٣٥٣	٦٠٠	١٥٩,٠١٣	-	-	-	٢,٨١٠	-	٢,٩٦٤	-	٢,٩٦٤	١,٨٩,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٨٩,٩١٤)	-	(١٩٦,٨٠٥)	-	-	-	(٦٨٣)	-	(٤,٥٣٨)	-	(٤,٥٣٨)	(١٣,٩١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٦٠٦,٤٩٥	١١,١٠٠	٢٤,١٥٠	١٦,٢٨١	٥١,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٨١,٨٤٩	١,٥٢,٤٤٦	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥	١,٣١٤,٦٦٥
٥,١٦٤,٩٦٧	٢,٠٠٤	٢,٠٠٤	١٦,٢٨٠	١١,٩٣٩	١٧٩,٦٨٠	١٠٠,٠٠٣	٢٥,٦١٢	١,٣٠,٦٨١	١,٣٠,٦٨١	١,٣٠,٦٨١	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠
٣٢٣,٠٧١	٢,٧٤٣	-	-	٧,٤١٨	١١,٢٢٥	١٢,٥٢٤	٢,١٠٥	٣١,٣١٥	٣١,٣١٥	٣١,٣١٥	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩	٤٩,٧٣٩
(١,٨,٣١٣)	-	-	-	-	-	(٣٢٤)	-	(٤,٥٠٥)	-	(٤,٥٠٥)	(١٣,٤٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٢٦٩,٧٢٥	٥,٧٤٧	-	١٦,٢٨٠	١٧,٢٥٧	١٩٠,٩١٥	١٠٢,٢٢٣	٢٧,٢٧٧	١,٣٢٤,١٧٥	١,٣٢٤,١٧٥	١,٣٢٤,١٧٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥	١,٠١٦,٨٢٥
١١,٢٢٦,٧٧٠	٥,٣٥٣	٢٤,١٥٠	١	٢٩,٠٩٧	٩,١٠٠	٧٩,٦١١	٧٧,٨٧٩	١,٧٧,٣٥٩	١,٧٧,٣٥٩	١,٧٧,٣٥٩	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠	٢٩٧,٨٤٠
١٦,٢٢٠,٧١٩	١,٥٥٠	-	١٦,٢٨١	٥١,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٤٦,٤٥٦	١,٥٢,٤٤٦	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠	١,٢٤٦,١٧٠
١٧٥,٦٨٢	-	١٢٦,٤١١	-	-	-	٣٢,٢١٦	-	٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦	١,٠٣,٦٦٦
(٥٥,٣٤٥)	-	(٦٤,٤٦٩)	-	-	-	-	-	(٩,٧٨٨)	(٩,٧٨٨)	(٩,٧٨٨)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)	(٤٥,٥٥٧)
١٦,٤٤١,٠٥٦	١,٥٥٠	٦١,٤٤٢	١٦,٢٨١	٥١,٤٥٤	٢٠٠,١٥	١٧٩,٦٧٢	١,٥٢,٤٤٦	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٥٤٠,٦٨٣	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩	١,٢٨,٠٧٩
٤,٧٩,٠١٦٧	٣٧٩	-	١٦,٢٨٠	١٢,٥٢١	١٦٥,٦٧٩	٧٧,٩١٤	٢٣,١٥٧	١,٢٧١,٣١٥	١,٢٧١,٣١٥	١,٢٧١,٣١٥	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧	٩٧٥,٧٧٧
٣٢٦,٨٨٢	٢,١٦٥	-	-	٧,٤١٨	١٤,٥٠١	١٢,٠٠٩	٢,١٠٥	٤٥,٢٤٩	٤٥,٢٤٩	٤٥,٢٤٩	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢	٤٧,٥٨٢
(٥٢,٥٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٧٧٤)	(٩,٧٧٤)	(٩,٧٧٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)	(٤٢,٨٠٤)
٥,١٦٤,٩٦٧	٢,٠٠٤	-	١٦,٢٨٠	١٩,٤٣٩	١٧٩,٦٨٠	١٠٠,٠٠٣	٢٥,٦١٢	١,٣٠,٦٨١	١,٣٠,٦٨١	١,٣٠,٦٨١	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠	٤٨,٥٦٠
١١,٣٧٦,٠٨٤	٧,٤٩٦	٦١,٤٤٢	١	٣٦,٥١٥	٢,٠٢٢٥	٨١,٦١٩	٧٩,٨٨٤	٢٢٢,٧٩٣	٢٢٢,٧٩٣	٢٢٢,٧٩٣	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩	٢٤٩,٧١٩

(\*) يتضمن بند المركبات سيارة مرهونة بتكلفة ١١,٥٥٤ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤. ذمم وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤٦,٥١٧	٢٥٥,٩٢٣	ذمم تجارية
(١٣٧,٠٨٧)	(١٣٧,٠٨٧)	يطرح : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٠٩,٤٣٠	١١٨,٨٣٦	الصافي
١٠٦	٢١,٩٠٠	شركة الجزيرة للتجارة - طرف ذو علاقة
٢٨,٦٤٥	١٣,٦٣٥	مصاريف مدفوعة مقدما
٦,٩٢٨	٩,٤٤٩	ذمم موظفين مدينة
١,٨٨٠	٢,٤٨٦	أخرى
٣,٤٨٦	٢,٤٥٤	أمانات ضريبية دخل
٤٨٢	٢,٠٣٨	طوابع
١٥٠,٩٥٧	١٧٠,٧٩٨	المجموع

- فيما يلي أعمار الذمم التجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٠,٦٠٧	٦٦,١١٩	١ - ٣٠ يوم
١٦,٣٩٤	٤٦,٤٥٣	٣١ - ٦٠ يوم
٢٠,٢٠٧	٢,٥٢٨	٦١ - ٩٠ يوم
٣,٩٦٥	٤,٤٦٧	٩١ - ١٢٠ يوم
١٠,٤١٢	٩٠٠	١٢١ - ١٨٠ يوم
١٣٤,٩٣٢	١٣٥,٤٥٦	أكثر من ٢٦٥ يوم
٢٤٦,٥١٧	٢٥٥,٩٢٣	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥. نقد ونقد معادل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
٢٦٨,٧٩٧	٤٠٦,٢٠٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل (*)
-	٢١٧,٥٠٠	حساب جاري لدى البنك - دولار أمريكي
٥٧,٨٤٠	٨,٤٨٥	نقد في الصندوق
٣,٦٧٢	٤,٧٠١	المجموع
٣٣٠,٣٠٩	٦٣٦,٨٩١	

(\*) فيما يلي تفاصيل بند الودائع:

نسبة الفائدة	قيمة الوديعة	البنك
%	دينار أردني	
٤,٢٥	١٢٧,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٥,٢٥	٧٣,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٥,٥٠	١٧,٥٠٠	البنك التجاري الأردني
	٢١٧,٥٠٠	المجموع

٦. الإحتياطي الإجمالي

– يتم تكوين الإحتياطي الإجمالي 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 الإجمالي، على أن يعاد بناؤه وفقاً لأحكام القانون.

٧. أرباح محتفظ بها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٢% أو ما يعادل ٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٨. قرض

٢٠٢٤	٢٠٢٥		الجزء المتداول	الجزء غير المتداول	المجموع	الضمانات	مدة القرض	غايات القرض	الجهة المؤنضة
دينار أردني	دينار أردني								
			معدل الفائدة	مبلغ القرض					
٢٩٧,٦٧٦	٢٥٠,٧٥٢	١٩٦,٦٢٤	٥/١,١٢٨	٤٠٠,٠٠٠	كفالة الشخصية للمساهم مأزן خوري ايلي	بسد القرض بموجب أخط شهيرة وأدين السداد التام	المساهمة في تمويل عملية صيانة التفتيش	البنك التجاري الأردني	
<u>٢٩٧,٦٧٦</u>	<u>٢٥٠,٧٥٢</u>	<u>١٩٦,٦٢٤</u>	<u>٥/١,١٢٨</u>					المجموع	

٩. ذمم وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٤,٧٦٨	٨٧,٧٧٩	ذمم تجارية
٣١,٩٤١	٦٥,٤٠٦	مصاريف مستحقة
٤٤,٤٦٥	٥٣,٢٧٥	مخصص ضريبة الدخل
٥٥,٥٥٠	٤٦,٦٥٤	شيكات غير مقدمة للصرف
٥١,٥٦٧	٢٧,٧٧٨	أمانات مستردة
١٧,٣٥٦	١١,٥٠٦	مخصصات (*)
٤,٤٢٦	١١,٢٨٠	أمانات بدل خدمات
٨,٢٤٧	١١,٠٣٣	أمانات المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي
٦,٤٢١	٦,٧٦٣	أمانات
٥,٣٥٤	٣,٥٨٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٣,٠٤٣	٢,٤٦٤	أمانات ضريبة المبيعات
٢,٢٢٣	٢,٦٦٤	أمانات المساهمة الوطنية
٢,٥٢٠	١,١٧٧	أخرى
٣٨٩	٣٨٩	أمانات مساهمين
٢,٩٨٤	-	ذمم موظفين
٣١١,٢٥٤	٣٣١,٧٥٣	المجموع

(\*) يتألف بند المخصصات مما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٣٦٦	١,٤٠٥	مخصص إجازات
٧,٩٩٠	١٠,١٠١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٧,٣٥٦	١١,٥٠٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٠. إيرادات الفندق

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
١,١٦٨,٦٠٤	١,٢٧٢,٥٥٤	غرف
٩٧٠,٣٢٤	١,٠٥٠,٥٠٦	طعام وشراب
٦,٢٠٣	٦,٢١٢	أخرى
٢,١٤٥,١٣١	٢,٣٢٩,٢٧٢	المجموع

١١. مصاريف تشغيلية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٨٤,٣٨٧	٤٢٧,٣٤٦	رواتب وأجور ومنافع الموظفين
٢٦٠,٣٩٠	٢٦٩,٦٥٠	طعام وشراب
٢١٦,٣١٦	٢٣٥,١٥٧	كهرباء ومياه ومحروقات
٨٦,٤١١	٨٠,٤٧٩	صيانة
٤٢,٠٩٢	٦٢,٤٥٦	مصاريف عمال مياومة
٤٩,٨٣٤	٥٤,٦٨٩	عمولات بطاقات ائتمان وحجز عبر الإنترنت
٤٢,٠٢٤	٤٥,٠٣٤	خدمات نزلاء
٣٠,٣٣١	٤٢,٥٢٠	إيجار
١٩,٨٨٩	١٢,٥٠٥	مواد مستهلكة
٦,٥٧٦	١٠,٧٢٨	نظافة
٨,١٧١	١٠,٤٨٦	قرطاسية
٨,٠٨٧	٧,٤١٢	إقامة وتنقلات
١,٣٠٧	٤,٦٧٢	ملابس مهنية
١,٩٣٨	٤٨٠	إتصالات
٨٤٦	٩٦٠	متفرقة
١,١٥٨,٥٩٩	١,٢٦٤,٥٧٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٢. مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢٦,٠١٧	٣٣١,٠٦٩	رواتب وأجور ومنافع الموظفين (*)
٧٦,١٦١	٧٥,٣١٢	رسوم حكومية
٤٦,٨٧٢	٥٠,٩٠٤	أمن وحماية
٤٢,٢٥٦	٤٨,٨٦٣	أتعاب مهنية
٣٦,٠٤٩	٤٧,١٩١	دعاية وإعلان
٢٠,٥٩٣	٢٢,٤١٨	عمولات بطاقات إئتمانية
٢٠,٣٦٠	٢١,٩١١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٤٠٣	٢٠,٣٠٧	إتصالات
٦,٣٠٥	٨,٣٢٣	تأمين
٥,٠٤٨	٦,٥٥١	تنقلات
٥,٤٣٩	٤,٦٣٤	قرطاسية
-	٤,٤٩٥	إشتراقات
٤,٩٨٢	٢,٧٦٧	مصاريف تدريب وشؤون الموظفين
١,٧٣٣	٢,٤٢٨	عمولات بنكية
-	٢,١٣٨	متفرقة
٤,٤٥٦	١,٩٨٠	صيانة
١,٣١٧	٤٩٣	ضيافة
<b>٦١٢,٩٩١</b>	<b>٦٥١,٧٨٤</b>	<b>المجموع</b>

(\*) يتضمن بند الرواتب والأجور ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والبالغة ٦٦,٤٢٥ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨١,١٤٧ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٣. الوضع الضريبي

- قامت الشركة بإنهاء ضريبة الدخل حتى عام ٢٠٢٤ 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.

#### 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 ٢٠٢٥	التغير في الفائدة	الأثر على حقوق الملكية
قروض	%	دينار أردني
	٠,٥	± ١٢٥٤

##### 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 التزاماته.  
— 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

**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	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
<b>الموجودات المالية:</b>				
ذمم وأرصدة مدينة أخرى	١٥٧,١٦٣	١٢٢,٣١٢	-	-
نقد ونقد معادل	٦٣٦,٨٩١	٣٢٠,٣٠٩	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٧٩٤,٠٥٤</b>	<b>٤٥٢,٦٢١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>المطلوبات المالية:</b>				
قرض	٥٨,١٢٨	٤٦,٩٢٤	٢٥٠,٧٥٢	١٩٢,٦٢٤
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٢٦٣,٣٨٧	٢٤٤,٠٧٩	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٣٢١,٥١٥</b>	<b>٢٩١,٠٠٣</b>	<b>٢٥٠,٧٥٢</b>	<b>١٩٢,٦٢٤</b>

**١٥. الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية**

نتيجة النزاع العالمي الحالي حيث أخذت المنشأة بعين الإعتبار أي تأثير محتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في مدخلات عوامل الإقتصاد 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, 2025**

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, 2025	1
Statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2025	2
Statement of changes in equity for the year ended December 31, 2025	3
Statement of cash flows for the year ended December 31, 2025	4
Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2025	5-20

105180754

## 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, 2025, 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 material 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, 2025, 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, 2025.

#### 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, 2025

- 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 14, 2026

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

Statement of financial position as at December 31, 2025

	Notes	2025	2024
		JD	JD
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-current Assets</b>			
Property and equipment	3	11,236,770	11,376,089
<b>Current Assets</b>			
Inventory		27,128	24,369
Accounts receivable and other debit balances	4	170,798	150,957
Cash and cash equivalents	5	636,891	330,309
<b>Total Current Assets</b>		<b>834,817</b>	<b>505,635</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>12,071,587</b>	<b>11,881,724</b>
<b>EQUITY AND LIABILITIES</b>			
<b>Equity</b>			
Authorized and paid-up capital	1	11,000,000	11,000,000
Statutory reserve	6	194,707	167,484
Retained earnings	7	294,375	105,310
<b>Total Equity</b>		<b>11,489,082</b>	<b>11,272,794</b>
<b>Liabilities</b>			
<b>Non-current Liabilities</b>			
Loan - non current portion	8	192,624	250,752
<b>Total Non-current Liabilities</b>		<b>192,624</b>	<b>250,752</b>
<b>Current Liabilities</b>			
Accounts payable and other credit balances	9	331,753	311,254
Loan - current portion	8	58,128	46,924
<b>Total Current Liabilities</b>		<b>389,881</b>	<b>358,178</b>
<b>Total Liabilities</b>		<b>582,505</b>	<b>608,930</b>
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>		<b>12,071,587</b>	<b>11,881,724</b>

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, 2025**

	<u>Notes</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
		JD	JD
<b>Revenues</b>			
Hotel revenues	10	2,329,272	2,145,131
Rents		172,271	182,802
<b>Total Revenues</b>		<u>2,501,543</u>	<u>2,327,933</u>
<b>Expenses</b>			
Operating expenses	11	(1,264,574)	(1,158,599)
Administrative expenses	12	(651,784)	(612,991)
Depreciation	3	(323,071)	(326,883)
<b>Total Expenses</b>		<u>(2,239,429)</u>	<u>(2,098,473)</u>
<b>Operating profit</b>		262,114	229,460
Other revenues, net		23,346	24,111
Finance costs		(13,233)	(26,004)
<b>Profit before tax and national contribution</b>		272,227	227,567
Income tax		(53,275)	(44,465)
National contribution		(2,664)	(2,223)
<b>Profit</b>		<u>216,288</u>	<u>180,879</u>
Weighted average number of shares		<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>
Profit per share		<u>JD -/020</u>	<u>JD -/016</u>

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, 2025

	Capital		Statutory reserve		Retained earnings		Net	
	JD		JD		JD		JD	
Balance as at January 1, 2024	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	
Profit	-		-		216,288		216,288	
Statutory reserve	-		27,223		(27,223)		-	
Balance as at December 31, 2025	11,000,000		194,707		294,375		11,489,082	

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, 2025**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Profit before income tax and national contribution	272,227	227,567
<b>Adjustments for :</b>		
Depreciation of property and equipment	323,071	326,883
Gain from disposal of property and equipment	601	-
<b>Change in operating assets and liabilities:</b>		
Inventory	(2,759)	411
Accounts receivable and other debit balances	(19,841)	23,608
Accounts payable and other credit balances	9,025	(27,852)
	<u>582,324</u>	<u>550,617</u>
Income tax paid	(44,465)	(31,443)
<b>Net cash from operating activities</b>	<u>537,859</u>	<u>519,174</u>
 <b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of property and equipment	(184,353)	(175,682)
Proceeds from sale of property and equipment	-	2,762
<b>Net cash from investing activities</b>	<u>(184,353)</u>	<u>(172,920)</u>
 <b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Loan	(46,924)	(220,274)
<b>Net cash from financing activities</b>	<u>(46,924)</u>	<u>(220,274)</u>
<b>Net change in cash and cash equivalents</b>	306,582	125,980
Cash and cash equivalents - beginning of year	330,309	204,329
<b>Cash and cash equivalents - end of year</b>	<u>636,891</u>	<u>330,309</u>
 <b>Non - Cash transactions</b>		
Transferred from projects under construction to property and equipment	<u>196,805</u>	<u>64,469</u>

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, 2025

**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 munawwara 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 increase the tax services for tourism restaurants and hotels to become 7% instead of 5% effective on August 1, 2025.
- The financial statements were approved by the Company's board of directors in its session held on February 14, 2026 and they are subject to the General Assembly of shareholder's approval.

**2. Basis for preparation of financial statements and material accounting 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
Amendments to IAS (21).	Lack of Exchangeability	January 1, 2025.

Standards and Interpretations issued but not yet effective

Standard or interpretation number	Description	Effective date
Amendments to IFRS 1,7,9,10 and IAS 7.	Annual improvements to international financial reporting standards.	January 1, 2026.
Amendments to IFRS (7) and (9).	Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments.	January 1, 2026.
Amendments to IAS (21).	Translation to Hyperinflationary Presentation Currency	January 1, 2027.
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.
IFRS 10. IAS 28.	Sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture.	Available for optional application- Effective date deferred indefinitely.

## 2-4 Summary of material 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"> <li>– Amortized cost is reduced by impairment losses.</li> <li>– Interests income, gain and loss of foreign exchange and impairment loss are recognized in profit or loss.</li> <li>– Gain and loss from disposal are recognized in profit or loss.</li> </ul>
Debts instruments at their value through other comprehensive income	Are subsequently measured at fair value <ul style="list-style-type: none"> <li>– Interests income is calculated using effective interests method, gains and losses from foreign exchange, impairment losses are recognized in profit or loss.</li> <li>– Other net gains or losses are recognized in other comprehensive income.</li> <li>– On derecognition accumulated gains and losses in other comprehensive income are reclassified into profit or loss.</li> </ul>
Equity instruments at fair value through other comprehensive income	Are subsequently measured at fair value <ul style="list-style-type: none"> <li>– Dividends are recognized as income in profit or loss, unless the dividends clearly represent a recovery of part of investment cost.</li> <li>– Other net gains and losses are recognized in other comprehensive income (OCI) and are never reclassified from equity to profit or loss.</li> </ul>

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

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2025

3. Property and equipment

	2025		Hotel building		Electrical equipment and computers		Furniture		Residential apartment		Heating, cooling and pumps		Elevators		Vehicles (*)		Swimming pool		Project under construction		Computer programs		Total		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Cost</b>																									
Beginning 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													
Additions	-	-	18,916	2,964	-	2,860	-	-	-	-	600	184,353													
Transfers	-	167,642	29,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-													
Disposal	-	-	(13,693)	(4,538)	-	(683)	-	-	-	-	-	(18,914)													
<b>End of year balance</b>	<b>3,177,747</b>	<b>9,979,879</b>	<b>1,314,665</b>	<b>1,539,109</b>	<b>105,246</b>	<b>181,849</b>	<b>200,015</b>	<b>56,454</b>	<b>16,281</b>	<b>24,150</b>	<b>11,100</b>	<b>16,606,495</b>													
<b>Accumulated depreciation</b>																									
Beginning 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													
Depreciation	-	197,902	49,739	39,365	2,105	12,564	11,235	7,418	-	-	2,743	323,071													
Disposals	-	-	(13,474)	(4,505)	-	(334)	-	-	-	-	-	(18,313)													
<b>End of year balance</b>	<b>-</b>	<b>2,641,251</b>	<b>1,016,825</b>	<b>1,341,750</b>	<b>27,367</b>	<b>102,233</b>	<b>190,915</b>	<b>27,357</b>	<b>16,280</b>	<b>-</b>	<b>5,747</b>	<b>5,369,725</b>													
<b>Net</b>	<b>3,177,747</b>	<b>7,338,628</b>	<b>297,840</b>	<b>197,359</b>	<b>77,879</b>	<b>79,616</b>	<b>9,100</b>	<b>29,097</b>	<b>1</b>	<b>24,150</b>	<b>5,353</b>	<b>11,236,770</b>													
<b>2024</b>																									
<b>Cost</b>																									
Beginning 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	16,320,719													
Additions	-	-	10,366	5,689	-	33,216	-	-	-	126,411	-	175,682													
Transfers	-	45,169	19,300	-	-	-	-	-	-	(64,469)	-	-													
Disposal	-	-	(45,557)	(9,788)	-	-	-	-	-	-	-	(55,345)													
<b>End of year balance</b>	<b>3,177,747</b>	<b>9,812,237</b>	<b>1,300,279</b>	<b>1,540,683</b>	<b>105,246</b>	<b>179,672</b>	<b>200,015</b>	<b>56,454</b>	<b>16,281</b>	<b>61,942</b>	<b>10,500</b>	<b>16,441,056</b>													
<b>Accumulated depreciation</b>																									
Beginning of year balance	-	2,247,555	975,787	1,271,315	25,157	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	326,883													
Disposals	-	-	(42,809)	(9,774)	-	-	-	-	-	-	-	(52,583)													
<b>End of year balance</b>	<b>-</b>	<b>2,443,349</b>	<b>980,560</b>	<b>1,306,890</b>	<b>25,262</b>	<b>90,003</b>	<b>179,680</b>	<b>19,939</b>	<b>16,280</b>	<b>-</b>	<b>3,004</b>	<b>5,064,967</b>													
<b>Net</b>	<b>3,177,747</b>	<b>7,368,888</b>	<b>299,719</b>	<b>233,793</b>	<b>79,984</b>	<b>89,669</b>	<b>20,335</b>	<b>36,515</b>	<b>1</b>	<b>61,942</b>	<b>7,496</b>	<b>11,376,089</b>													

(\*) Included in the item is a mortgage vehicle, costing 11,554 JD.

4. Accounts receivable and other debit balances

	2025	2024
	JD	JD
Trade receivables	255,923	246,517
Less: Allowance for expected credit losses (*)	(137,087)	(137,087)
<b>Net</b>	<b>118,836</b>	<b>109,430</b>
Al- Jazeera for Trading Co. receivable - related party	21,900	106
Prepaid expenses	13,635	28,645
Employees receivable	9,449	6,928
Others	2,486	1,880
Income tax deposits	2,454	3,486
Stamps	2,038	482
<b>Total</b>	<b>170,798</b>	<b>150,957</b>

– The aging of trade receivables as at 31 December 2025 are as follows:

	2025	2024
	JD	JD
1-30 days	66,119	60,607
31-60 days	46,453	16,394
61-90 days	2,528	20,207
91-120 days	4,467	3,965
121-180 days	900	10,412
181-365 days	135,456	134,932
<b>Total</b>	<b>255,923</b>	<b>246,517</b>

## 5. Cash and cash equivalents

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Current accounts with banks - JD	406,205	268,797
Deposits maturing in 3 months or less (*)	217,500	-
Current accounts with banks - USD	8,485	57,840
Cash on hand	4,701	3,672
<b>Total</b>	<u><u>636,891</u></u>	<u><u>330,309</u></u>

(\*) following are the details of the deposits:

<u>Bank</u>	<u>Deposit amount</u>	<u>Interest</u>
	JD	%
Jordan Commercial Bank	127,000	4.25
Jordan Commercial Bank	73,000	5.25
Jordan Commercial Bank	17,500	5.5
<b>Total</b>	<u><u>217,500</u></u>	

## 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, 2025

7. Retained earnings

The proposed dividends percentage to the shareholders are 2% that equal to 220,000 Jordanian Denar. These dividends are subject to approval of the general assembly.

8. Loan

Lender	Loan objectives	Loan period	Guarantees	Loan amount	Interest rate	2025		2024	
						Current portion	Non-current portion	Total	Total
				JD	%	JD	JD	JD	JD
Jordan commercial bank	To finance the hotel maintenance	The loan is to be repaid in monthly installments until it's all paid	Personal guarantee of the shareholder Mr. Mazen Khairee Ayass	400,000	4	58,128	192,624	250,752	297,676
<b>Total</b>						<b>58,128</b>	<b>192,624</b>	<b>250,752</b>	<b>297,676</b>

Notes to the financial statements for the year ended December 31, 2025

8. Accounts payable and other credit balances

	2025	2024
	JD	JD
Trade payables	87,779	74,768
Accrued expenses	65,406	31,941
Income tax provision	53,275	44,465
Uncleared checks	46,654	55,550
Refundable deposits	27,778	51,567
Provisions (*)	11,506	17,356
Services charges deposits	11,280	4,426
Social security deposits	11,033	8,247
Deposits	6,763	6,421
Unearned revenues	3,585	5,354
National contribution deposits	2,664	2,223
Sales tax deposits	2,464	3,043
Others	1,177	2,520
Shareholders deposits	389	389
Employee receivables	-	2,984
<b>Total</b>	<b>331,753</b>	<b>311,254</b>

(\*) Provisions consists of the following:

	2025	2024
	JD	JD
Vacation provision	1,405	9,366
End of service indemnity provision	10,101	7,990
<b>Total</b>	<b>11,506</b>	<b>17,356</b>

9. Hotel revenues

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Rooms	1,272,554	1,168,604
Food and beverage	1,050,506	970,324
Other	6,212	6,203
<b>Total</b>	<u><u>2,329,272</u></u>	<u><u>2,145,131</u></u>

10. Operating expenses

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	JD	JD
Salaries, wages and employee's benefits	427,346	384,387
Food and beverage	269,650	260,390
Utilities	235,157	216,316
Maintenance	80,479	86,411
Day laborers expenses	62,456	42,092
Credit card charges and online booking	54,689	49,834
Guest services	45,034	42,024
Rent	42,520	30,331
Consumables	12,505	19,889
Cleaning	10,728	6,576
Stationery	10,486	8,171
Accommodations and transportation	7,412	8,087
Uniforms	4,672	1,307
Miscellaneous	960	846
Communication	480	1,938
<b>Total</b>	<u><u>1,264,574</u></u>	<u><u>1,158,599</u></u>

11. Administrative expenses

	2025	2024
	JD	JD
Salaries, wages and employees benefits (*)	331,069	326,017
Governmental fees	75,312	76,161
Security	50,904	46,872
Professional fees	48,863	42,256
Advertising and promotion	47,191	36,049
Credit cards commission	22,418	20,593
Board of directors rewards	21,911	20,360
Communication	20,307	15,403
Insurance	8,323	6,305
Transportation	6,551	5,048
Stationery	4,634	5,439
Subscriptions and fees	4,495	-
HR and training expenses	2,767	4,982
Bank charges	2,428	1,733
Miscellaneous	2,138	-
Maintenance	1,980	4,456
Hospitality	493	1,317
<b>Total</b>	<b>651,784</b>	<b>612,991</b>

(\*) This item includes salaries of executive management amounting to JD 66,425 for the year ended December 31, 2025, (JD 81,147 for the year ended December 31, 2024).

12. Tax status

- The company settled its income tax till the year 2024 except 2021 and 2022 where the company submitted the tax returns and the Tax Department did not review them until the date of issuance of the financial statements.
- Tax returns were submitted within the legal period.

### 13. 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, 2025</u>	<u>Change in interest</u>	<u>Effect on equity</u>
	%	JD
Loan	0.5 ±	1,254 ±

#### 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.

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	
	2025	2024	2025	2024
	JD	JD	JD	JD
<b>Financial assets:</b>				
Accounts receivable and other debit balances	157,163	122,312	-	-
Cash and cash equivalents	636,891	330,309	-	-
<b>Total</b>	<b>794,054</b>	<b>452,621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Financial liabilities:</b>				
Loan	58,128	46,924	192,624	250,752
Accounts payable and other credit balances	263,387	244,079	-	-
<b>Total</b>	<b>321,515</b>	<b>291,003</b>	<b>192,624</b>	<b>250,752</b>

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.