

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٦ ١١١
+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٧ ٦٦٦
فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٨ ٣٠٠
amman@jo.ey.com
ey.com
سجل شركة مدنية رقم ١٠١

ارنست ويونغ الأردن
ص.ب. ١١٤٠
بناية رقم ٣٠
شارع الملك عبد الله بن الحسين
عمان ١١١١٨
المملكة الأردنية الهاشمية



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أرنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠٢٥

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
(مدققة)	(غير مدققة)		موجودات غير متداولة -
٧٩٧٢٠	١٤٦٩٠٨		ممتلكات ومعدات
١٨٣٥٨٣٣	١٨٢٠٨٦٨		استثمارات عقارية
١٨٤٢٨٤٩	١٨٠٠٨٥١	٦	حق استخدام الموجودات
٥٨٦١٧٢٨	٥٦٠٤٠٢٧	٤	استثمار في شركة حليفة
١٤٠٢٦٤	١٥٠٥٥٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٤٧١٦	٥٦٤٧٦٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣٢٥١١٠	٩٣٨٧٧٧٦		
			موجودات متداولة -
٩٦٠٣٤	٨٧٥٥٦		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٣٩٢٥٨	٢٦٤٣٤		ذمم مدينة
١٥٣٤٨٠	٢٠٥٣٧٤		أرصدة مدينة أخرى
٣٢٦٦٨٨٤	٣١٦٩٨٩٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٥٥٥٦٥٦	٣٤٨٩٢٥٧		
١٢٨٨٠٧٦٦	١٢٨٧٧٠٣٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٧	رأس المال
٤٥٤٢٥١	٤٥٤٢٥١		احتياطي إجباري
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤		احتياطي اختياري
١٢٢٥٩٠	١٣٢٨٨٠		احتياطي القيمة العادلة
(١٥٠٩٤)	٥٨٧٩		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤٥٣٨٥٢	٤٣٢٩٤٢		أرباح مدورة
١١٠٧٩٧٦٣	١١٠٩٠١١٦		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة -
١٤٩٨٥٣٨	١٤٧٧٣٥٤	٦	التزامات عقود إيجار
٤٧٨٣٩	٤٦٤٤٧		قرض طويل الأجل
١٥٤٦٣٧٧	١٥٢٣٨٠١		
			مطلوبات متداولة -
١٥٠٥٣٣	١٣٦٣١٩		أرصدة دائنة أخرى
٩٨٥٢٥	١٢١٢٢٩	٦	التزامات عقود إيجار
٥٥٦٨	٥٥٦٨		أقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام
٢٥٤٦٢٦	٢٦٣١١٦		
١٨٠١٠٠٣	١٧٨٦٩١٧		مجموع المطلوبات
١٢٨٨٠٧٦٦	١٢٨٧٧٠٣٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	ايضاحات	
دينار	دينار		
١٠٣٧١٥	٩٠٢٠٧	١٠	ايرادات تشغيلية
(٨٢٥٥٠)	(٩١١٦١)		مصروفات تشغيلية
٢١١٦٥	(٩٥٤)		(خسارة) ربح التشغيل
٣١٠٩٤	٢١٣٢٦	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٥٧٤٧٨	٤٦٧٤٠		ايرادات فوائد بنكية
١٤٠٢٠	١٠٢٩٠		أرباح توزيعات نقدية
-	٩٤١٨		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٦٤٤٧)	(٢٨٦٩٥)		مصاريف إدارية - عمان
(٣١٢٦٩)	(٢٥٣٦٧)		مصاريف إدارية - العقبة
(٣٨٤٤٣)	(٣٨٩٨٢)	٦	تكاليف تمويل عقود إيجار
(١١٠٢٩١)	(٢٧٨٤٥)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤١٨٥٠	١٣١٥٩		إيرادات أخرى
(٤٠٨٤٣)	(٢٠٩١٠)		خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	٨	ضريبة الدخل
(٤٠٨٤٣)	(٢٠٩١٠)		خسارة الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٠٤)	(٠/٠٠٢)	٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
(٤٠,٨٤٣)	(٢٠,٩١٠)	خسارة الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
٥,٨٦٤	١٠,٢٩٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٧,٦٥١)	٢٠,٩٧٣	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(٤٢,٦٣٠)	١٠,٣٥٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥ -						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٤,٢٥١	٦٤,١٦٤	١٢٢,٥٩٠	(١٥,٠٩٤)	٤٥٣,٨٥٢	١١,٠٧٩,٧٦٣
-	-	-	-	-	(٢٠,٩١٠)	(٢٠,٩١٠)
-	-	-	١٠,٢٩٠	-	-	١٠,٢٩٠
-	-	-	-	٢٠,٩٧٣	-	٢٠,٩٧٣
-	-	-	١٠,٢٩٠	٢٠,٩٧٣	(٢٠,٩١٠)	١٠,٣٥٣
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٤,٢٥١	٦٤,١٦٤	١٣٢,٨٨٠	٥٨,٧٩	٤٣٢,٩٤٢	١١,٠٩٠,١١٦
٢٠٢٤ -						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٨,٢٦٤	٦٤,١٦٤	١٣,٧٥٥	٦,٨٠٦	٣٣٢,١١٦	١٠,٨٤٥,١٠٥
-	-	-	-	-	(٤٠,٨٤٣)	(٤٠,٨٤٣)
-	-	-	٥,٨٦٤	-	-	٥,٨٦٤
-	-	-	-	(٧,٦٥١)	-	(٧,٦٥١)
-	-	-	٥,٨٦٤	(٧,٦٥١)	(٤٠,٨٤٣)	(٤٢,٦٣٠)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٨,٢٦٤	٦٤,١٦٤	١٩,٦١٩	(٨٤٥)	٢٩١,٢٧٣	١٠,٨٠٢,٩٧٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
(٤٠,٨٤٣)	(٢٠,٩١٠)		خسارة الفترة قبل الضريبة
			تعديلات -
١٨,١٩٤	١٩,٥٨٣		استهلاكات
٤,٦١٤	٤,٥٣٦	٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
١١٠,٢٩١	٢٧,٨٤٥		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣١,٠٩٤)	(٢١,٣٢٦)	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٥٧,٤٧٨)	(٤٦,٧٤٠)		إيرادات فوائد بنكية
(١٤,٠٢٠)	(١٠,٢٩٠)		أرباح توزيعات نقدية
-	(٩,٤١٨)		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,٤٤٣	٣٨,٩٨٢	٦	تكاليف تمويل عقود إيجار
			التغير في رأس المال العامل -
(١١,٢١٤)	(١,٥٦٩)		ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
(٩٤,٢٤٥)	٨,٤٧٨		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(٢٢,٩٨٤)	(١٤,٢١٤)		ارصدة دائنة أخرى
(١٠٠,٣٣٦)	(٢٥,٠٤٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٢٨)	(٧١,٨٠٦)		شراء ممتلكات ومعدات
-	١٤٨		إطفاء علاوة اصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,١٠٢		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(٣,٧٢٨)	(٧٠,٥٥٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٣,٧٤٤)	-		مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
-	(١,٣٩٢)		المدفوع من قرض طويل الأجل
(٢٣,٧٤٤)	(١,٣٩٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٢٧,٨٠٨)	(٩٦,٩٩١)		صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٦٠,١١٧	١٦٢,٨٨٤		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٣٢,٣٠٩	٦٥,٨٩٣	٥	النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣ ويبلغ رأسمال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تتمثل غايات الشركة بالاستثمار في المشاريع والشركات الأخرى والأوراق المالية وتشغيل أموال الشركة في المجالات العقارية.

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٥.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٦١٪ من رأسمال الشركة.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. كما أن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

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

سنتكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من الإدارة أن تقوم بتقديرات واجتهادات والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاحات المتعلقة بالالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

التقديرات المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

ان تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) يتطلب من إدارة الصندوق القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على قياس حق استخدام الموجودات والالتزامات المتعلقة بها. تقوم إدارة الصندوق بالأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل المتعلقة بخيار تمديد أو تجديد عقود الايجار. كما أن تحديد فيما إذا كان العقد يعتبر عقد ايجار يتطلب اختبار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس الالتزامات المتعلقة بعقود الايجار.

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينبيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦,٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٦,٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهمًا كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من رأسمال شركة الشرق للاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٦٠٧٦٢١١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٨٨٦٤٩٤٨ دينار).

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٦٨٥٤ر٥	٧٢٨٦١ر٥
٢٨٦٦٢٢	٢١٣٢٦
(٢١٩٠٠)	٢٠٩٧٣ر
(٢٤٩٨٤٨ر)	-
٧٢٨٦١ر٥	٢٧ر٠٤٦٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة

حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة

الحليفة

توزيعات أرباح من الشركة الحليفة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية حول استثمار الشركة في شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٤٠.١١٧	٣٢٤٤.٩٠٤	موجودات متداولة
١٩.٣١٢.٥٥	١٨.٨١٩.٤٦	موجودات غير متداولة
(١.١٧٥.٩٣٥)	(٩٦٤.٧٨)	مطلوبات متداولة
٢٠.٩٩٥.٤٣٧	٢١.٠٩٩.٩٧٢	صافي حقوق الملكية
%٢٦.٣	%٢٦.٣	نسبة الملكية
٥.٤٦٤.٢٦٨	٥.٥٠٦.٦٧	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٩٧.٤٦٠	٩٧.٤٦٠	تعديلات
٥.٥٦١.٧٢٨	٥.٦٠٤.٢٧	قيمة الاستثمار
٧.٤٢٨.١٢٨	١.٤١٢.١٩٣	إيرادات التشغيل
(٢.٥٢٣.٧٣٩)	(٥٥٥.٧٨٢)	تكاليف التشغيل
(٣.٧٤٦.٨٩٨)	(٨٤٢.١٨٩)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٢٣٣.٨٣٤	٨٥.٦١١	إيرادات أخرى
١.٣٩١.٣٢٥	٩٩.٨٣٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٩٠.٣٥)	(١٧.٨٩١)	مصروف ضريبة الدخل
١.١٠١.٢٩٠	٨١.٩٤٢	ربح الفترة
٢٨٦.٦٢٢	٢١.٣٢٦	حصة الشركة من ربح الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٨٠٠	نقد في الصندوق
١٦٢.٨٨٤	٦٥.٠٩٣	حسابات جارية لدى البنوك
٣.١٠٤.٠٠٠	٣.١٠٤.٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
٣.٢٦٦.٨٨٤	٣.١٦٩.٨٩٣	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

يمثل النقد وما في حكمه لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٥٣١٣٣	٣١٦٩٨٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٣٢٠٨٢٤)	(٣١٠٤٠٠٠)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٣٢٣٠٩	٦٥٨٩٣	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي ٦٪ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦٩٪).

(٦) حق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة):

التزامات عقود إيجار*	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
		٢٠٢٥ (غير مدققة) -
١٥٩٧٠٦٣	١١٤٢٨٤٩	كما في أول كانون الثاني
-	(٤٥٣٦)	استهلاكات
٣٨٩٨٢	-	تكاليف التمويل
(٣٧٤٦٢)	(٣٧٤٦٢)	تعديلات
١٥٩٨٥٨٣	١١٠٠٨٥١	كما في ٣١ آذار
		٢٠٢٤ (مدققة) -
١٥٩١١٢٥	١١٨٩٩١٢	كما في أول كانون الثاني
-	(١٨٤٤٧)	استهلاكات
١٥٣٧٧٢	-	تكاليف التمويل
(١١٩٢١٨)	-	الدفعات
(٢٨٦١٦)	(٢٨٦١٦)	تعديلات
١٥٩٧٠٦٣	١١٤٢٨٤٩	كما في ٣١ كانون الأول

* ان تفاصيل التزامات عقود إيجار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ آذار ٢٠٢٥		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٩٧٠٦٣	١٤٩٨٥٣٨	٩٨٥٢٥	١٥٩٨٥٨٣	١٤٧٧٣٥٤	١٢١٢٢٩

(٧) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد فيما يلي ملخص للمساهمين الرئيسيين للشركة مع نسبة مساهمتهم في رأس المال:

	%
المؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٦١,٤
البنك العربي	١٠
بنك الإسكان	١٠
بنك القاهرة عمان	١٠
بنك الاتحاد	٥
مساهمين آخرين	٣,٦

احتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لا يجوز وقف التحويل للاحتياطي الإجباري قبل أن يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في التحويل الى أن يبلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المصرح به.

احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية والرسوم حسب احكام القانون والتعليمات السارية المفعول حيث ان هذه القوائم مالية مرحلية مختصرة.

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ وتم تقديم الإقرار الضريبي لسنوات ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠٢١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمنطقة العقبة الاقتصادية بإصدار مطالبة باقتطاعات تتعلق بإتباع مهنية وهي اقتطاعات تم فرضها على مبالغ غير مدفوعة أو مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من مؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة باستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة امام المحكمة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي والمستشار القانوني انه لا يوجد داعي لرصد مخصصات مقابل هذه المطالبات.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٤٠,٨٤٣)	(٢٠,٩١٠)	الخسارة المحاسبية
١٣٢,٩٨١	٤٨,٨٦٢	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٤٥,١١٨)	(٣١,٦١٦)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٧,٠٢٠	(٣,٦٦٤)	الدخل المعدل
(٤٧,٠٢٠)	-	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الدخل الخاضع
-	-	ضريبة الدخل
٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٠,٨٤٣)	(٢٠,٩١٠)	خسارة الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٤)	(٠/٠٠٢)	الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١٠) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

فيما يلي ملخص لأعمال الشركة حسب القطاع الجغرافي:

المنطقة الاقتصادية الخاصة/ العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٩٠,٢٠٧
مصاريف تشغيلية	-	(٩١,١٦١)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٢١,٣٢٦	٢١,٣٢٦
ايرادات فوائد بنكية	-	٤٦,٧٤٠
أرباح توزيعات نقدية	١٠,٢٩٠	١٠,٢٩٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩,٤١٨
مصاريف إدارية	(٢٨,٦٩٥)	(٥٤,٠٦٢)
تكاليف تمويل عقود إيجار	-	(٣٨,٩٨٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٢٧,٨٤٥)
إيرادات أخرى	-	١٣,١٥٩
ربح (خسارة) الفترة	٢,٩٢١	(٢٠,٩١٠)
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	١٠٣,٧١٥
مصاريف تشغيلية	-	(٨٢,٥٥٠)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٣١,٠٩٤	٣١,٠٩٤
ايرادات فوائد بنكية	-	٥٧,٤٧٨
أرباح توزيعات نقدية	١٤,٠٢٠	١٤,٠٢٠
مصاريف إدارية	(٢٦,٤٤٧)	(٥٧,٧١٦)
تكاليف تمويل عقود إيجار	-	(٣٨,٤٤٣)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١١٠,٢٩١)
إيرادات أخرى	-	٤١,٨٥٠
ربح (خسارة) الفترة	١٨,٦٦٧	(٤٠,٨٤٣)

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)

(١١) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

إن الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٧٣٦	٥٧٦٥٨	موجودات غير متداولة - فوائد مستحقة - بنك الإسكان (مساهم)
١٣٤٧٦٣	٥٢١٤٤	موجودات متداولة - أرصدة لدى البنوك - بنك القاهرة عمان (مساهم)
٣١٠٤٠٠٠	٣١٠٤٠٠٠	ودائع لدى البنوك - بنك الإسكان (مساهم)
٧١٠	-	بنك العربي (مساهم)
٤٦٤٤٧	٤٧٨٣٩	مطلوبات غير متداولة - قرض - بنك القاهرة عمان (مساهم)
٥٥٦٨	٥٥٦٨	مطلوبات متداولة - أقساط قروض تستحق خلال عام - بنك القاهرة عمان (مساهم)

إن الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٠٤	تكاليف تمويل - بنك القاهرة عمان (مساهم)
٤٦٧٤٠	٥٧٤٧٨	إيرادات فوائد بنكية - بنك الإسكان (مساهم)
٥٧٥٨	٦٢٤٥	مصاريف إدارية - المساهمة في الضمان الاجتماعي (مساهم)

فيما يلي ملخص منافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

٣١ آذار ٢٠٢٤	٣١ آذار ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٦٥٨	٢١٥٦٦	رواتب ومنافع الإدارة العليا
١٣٥٠٠	١٣٥٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	٧٦٠	مصاريف سفر وتنقلات
١٦٥٠	٢٥٥٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة