

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

**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") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤول 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 تمكننا 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 تسترع 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


علي حسن سمارة
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			موجودات غير متداولة -
٢٧٩٧٨	٨٣١٣٦		ممتلكات ومعدات
١٩٠٠٢٢٩	١٨٥١٩٣٣		استثمارات عقارية
١١٨٩٩١٢	١١٤٧٤٦٠	٦	حق استخدام موجودات
٥٥٤٦٨٥٤	٥٥٠٩٢٨٩	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٣٦٥٥٠	٢٣٢٧٦٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩٠١٥٢٣	٨٨٢٤٥٧٨		
			موجودات متداولة -
٤٤٤٨٦	١٠١٤٣٠		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٥٩٥١	٢٩٩٧٢		ذمم مدينة
١١٦٢٨٧	٢٩٧١٥٨		أرصدة مدينة أخرى
٣٤٨٠٩٤١	٣٥٣٦٩٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٦٦٧٦٦٥	٣٩٦٥٥١٥		
١٢٥٦٩١٨٨	١٢٧٩٠٠٩٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١ و ٧	رأس المال المدفوع
٤٢٨٢٦٤	٤٢٨٢٦٤	٧	احتياطي إجباري
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤	٧	احتياطي اختياري
١٣٧٥٥	٩٩٦٥		احتياطي القيمة العادلة
٦٨٠٦	(١٣٦٢٢)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٣٣٢١١٦	٥٠٢٠٠١		أرباح مدورة
١٠٨٤٥١٠٥	١٠٩٩٠٧٧٢		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة -
١٤٧٠٨٨٤	١٤٨٥٤٦٤	٦	التزامات عقود إيجار
-	٣٣١٠٥		قرض بنكي طويل الاجل
١٤٧٠٨٨٤	١٥١٨٥٦٩		
			مطلوبات متداولة -
١٣٢٩٥٨	١٧٦٦٩٥		أرصدة دائنة أخرى
١٢٠٢٤١	٩٧٣٩٧	٦	التزامات عقود إيجار
-	٦٦٦٠		قرض بنكي قصير الاجل يستحق خلال عام
٢٥٣١٩٩	٢٨٠٧٥٢		
١٧٢٤٠٨٣	١٧٩٩٣٢١		مجموع المطلوبات
١٢٥٦٩١٨٨	١٢٧٩٠٠٩٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٤٠٥٢٢١	٣٢١٧٨١	١٤٨٠١٣	١١٩٨٠١	١٠	إيرادات تشغيلية
(٢٤٥٨٩١)	(٢٤٦٤٣٦)	(٨٣١٠٠)	(٨٥٧٢٢)	١٠	مصاريف تشغيلية
١٥٩٣٣٠	٧٥٣٤٥	٦٤٩١٣	٣٤٠٧٩		ربح التشغيل
١٣٧٥٠٨	١٧٤٤٨٨	٤٨٥٥٥	٥٩٠٦٣		إيرادات فوائد بنكية
					توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٦١٥٩	١٦٢٨٣	-	٨٥		من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٣٣٣٩)	(٥٦٩٧١)	(١٥٥٩٦)	(١٥٧٩٠)		مصاريف إدارية - عمان
(٦٨٩٠٨)	(٨٢٨٧٨)	(٢٢٩٩٢)	(٢١٦٤٨)		مصاريف إدارية - العقبة
(١١٣١٢٢)	(١١٥٣٢٩)	(٣٧٧٠٨)	(٣٨٤٤٣)	٦	تكاليف تمويل عقود إيجار
(١١٣٥٨)	(١٢٢٧٦١)	(٩٦٧٢)	(١٢٣٦٧)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٣٧)	-	(١٣٧)		تكاليف تمويل قرض
٢٥٩٣٢١	٢٣٢٧١٢	١٤١٥٢٣	١٣٧٦٣٧	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	٤٩١٣٣	-	٣٢٥٠		إيرادات أخرى
١٣٠٠٠	-	-	-		مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣٢٨٥٩١	١٦٩٨٨٥	١٦٩٠٢٣	١٤٥٧٢٩		ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	٨	ضريبة الدخل
٣٢٨٥٩١	١٦٩٨٨٥	١٦٩٠٢٣	١٤٥٧٢٩		ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٣٣	٠/٠١٧	٠/٠١٧	٠/٠١٥	٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,٥٩١	١٦٩,٨٨٥	١٦٩,٠٢٣	١٤٥,٧٢٩
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٤,٨٨٣)	(٣,٧٩٠)	(١,٠٥٣)	(١,٦١٥)
حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة			
(٢,١٤٢)	(٢,٠٤٢٨)	١,٤٧٠	(١,٠١٨)
٣٢١,٥٦٦	١٤٥,٦٦٧	١٦٩,٤٤٠	١٤٣,٠٩٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٢٨.٢٦٤	٦٤.١٦٤	١٣.٧٥٥	٦.٨٠٦	٣٣٢.١١٦	١٠.٨٤٥.١٠٥
-	-	-	-	-	١٦٩.٨٨٥	١٦٩.٨٨٥
-	-	-	(٣.٧٩٠)	-	-	(٣.٧٩٠)
-	-	-	-	(٢.٠٤٢٨)	-	(٢.٠٤٢٨)
-	-	-	(٣.٧٩٠)	(٢.٠٤٢٨)	١٦٩.٨٨٥	١٤٥.٦٦٧
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٤٢٨.٢٦٤	٦٤.١٦٤	٩.٩٦٥	(١٣.٦٢٢)	٥٠٢.٠٠١	١٠.٩٩٠.٧٧٢
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩.٠٩٧	٦٤.١٦٤	١٦.٧٦٢	(٨.٢٣٠)	٦٩.٦١١	١٠.٥٤١.٤٠٤
-	-	-	-	-	٣٢٨.٥٩١	٣٢٨.٥٩١
-	-	-	(٤.٨٨٣)	-	-	(٤.٨٨٣)
-	-	-	-	(٢.١٤٢)	-	(٢.١٤٢)
-	-	-	(٤.٨٨٣)	(٢.١٤٢)	٣٢٨.٥٩١	٣٢١.٥٦٦
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩.٠٩٧	٦٤.١٦٤	١١.٨٧٩	(١٠.٣٧٢)	٣٩٨.٢٠٢	١٠.٨٦٢.٩٧٠

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤

ربح الفترة

التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

ربح الفترة

التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة			
٣٢٨,٥٩١	١٦٩,٨٨٥		
تعديلات على -			
استهلاكات			
٥٤,٦٦٨	٥٤,٦٦٩		
٢٢,١٣٧	١٣,٨٣٦	٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
١١,٣٥٨	١٢,٢٧٦		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٥٩,٣٢١)	(٢٣٢,٧١٢)	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
-	(٣,٤٥٠)		ارباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٣٧,٥٠٨)	(١٧٤,٤٨٨)		ايرادات فوائد بنكية
(١٦,١٥٩)	(١٦,٢٨٣)		توزيعات أرباح
١١٣,١٢٢	١١٥,٣٢٩	٦	تكاليف تمويل عقود ايجار
-	١٣٧		تكاليف تمويل قرض
التغير في رأس المال العامل -			
(٦٠,٠٨٨)	(١٣٥,٦٤٤)		نظم وأرصدة مدينة أخرى
(٤٩,٦١٨)	(٥٦,٩٤٤)		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٥,٣١٨	٤٣,٧٣٧		أرصدة دائنة أخرى
٣٢,٥٠٠	(٩٩,١٦٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٤٧٢,٩٩٧)	-	٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥٣٠)	(٦١,٥٣١)		شراء ممتلكات ومعدات
٨,٤٣١	٢,٤٧٩		فوائد بنكية مقبوضة
١٦٦,٥٦٧	٢٤٩,٨٤٩	٤	توزيعات أرباح شركة حليفة
-	٣,٤٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٦,١٥٩	١٦,٢٨٣		توزيعات أرباح مقبوضة
(٢٨٢,٣٧٠)	٢١٠,٥٣٠		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٦٦,٥٣٥)	(٩٤,٩٧٧)	٦	دفعات التزام عقود إيجار
-	(١٣٧)		المدفوع من تكاليف تمويل القرض
-	٣٩,٧٦٥		المتحصل من القرض
(٦٦,٥٣٥)	(٥٥,٣٤٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣١٦,٤٠٥)	٥٦,٠١٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٣٦,٠٠٤	١٦٠,١١٧		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١١٩,٥٩٩	٢١٦,١٣١	٥	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣ وبلغ رأسمال الشركة ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠٠٠٠٠ 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 ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٤.

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

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

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

تم اعداد القوائم المالية 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 ٢٠٢٣. كما أن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)

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

إن الشركة غير ملزمة بالإفصاح عن هذه التعديلات في أي فترات مؤقتة خلال العام، ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

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

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

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

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات مهمة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قياس الموجودات والمطلوبات المتعلقة بحق الاستخدام عقود الإيجار

يتطلب المعيار رقم (١٦) من الشركة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية باستخدام تكلفة الاقتراض الإضافية للشركة.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينبيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦ر٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٦ر٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤ر١٦٤ر١٥٣ سهما كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من رأسمال شركة الشرق للاستثمارية المساهمة العامة المحدودة.

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٠٤١١٧٧٤ر	٥٠٤٦٨٥٤ر
٢٨٦٦١١ر	٢٣٢٧١٢ر
١٥٠٣٦ر	(٢٠٤٢٨ر)
(١٦٦٥٦٧ر)	(٢٤٩٨٤٩ر)
٥٠٤٦٨٥٤ر	٥٠٩٢٨٩ر

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

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	قائمة المركز المالي
٢٩٢١٣٢٥	٣٣٨٢٤٧٧	موجودات متداولة
١٩٤٤٤١٠٥	١٨٦٢٧٦٣٠	موجودات غير متداولة
(١٣٨٣١٨٥)	(١٢١٦١٦١)	مطلوبات متداولة
(٤٣٩٥٥)	-	مطلوبات غير متداولة
٢٠٩٣٨٢٩٠	٢٠٧٩٣٩٤٦	صافي حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٤٤٩٣٩٤	٥٤١١٨٢٩	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٩٧٤٦٠	٩٧٤٦٠	تعديلات
٥٥٤٦٨٥٤	٥٥٠٩٢٨٩	قيمة الاستثمار

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	قائمة الدخل الشامل
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٥٥٢١٢	٥٧٠٨٥١٦	إيرادات التشغيل
(١٩٤٠٧٨٥)	(١٩٣٠٥٨١)	تكاليف التشغيل
(٢٨٦٤٥٥٥)	(٢٧٨٢٩٧٥)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٨١٤٩٦	٨٧٨٠٠	إيرادات أخرى
٢٩١٨٦	٤٥١٨٦	توزيعات أرباح أسهم
١٢٦٠٥٥٤	١٢٧٩٤٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٥١٥٨٣)	(٢٢٢٦٦٢)	مصروف ضريبة الدخل
(١٢٥٧٩)	(١١١٣٣)	المساهمة الوطنية
٩٩٦٣٩٢	٨٩٤١٥١	ربح الفترة
٢٥٩٣٢١	٢٣٢٧١٢	حصة الشركة من ربح الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	حسابات جارية لدى البنوك
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
١٦٠١١٧	٢١٦١٣١	
٣٣٢٠٨٢٤	٣٣٢٠٨٢٤	
٣٤٨٠٩٤١	٣٥٣٦٩٥٥	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال سنة وبمعدل فائدة سنوي ٦.٩٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٥٪ - ٦.٩٪).

لغرض اعداد قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٣٢٧٦٣٦٤	٣٥٣٦٩٥٥	
(٣١٥٦٧٦٥)	(٣٣٢٠٨٢٤)	
١١٩٥٩٩	٢١٦١٣١	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) عقود الإيجار

تمثل عقود الإيجار عقد استئجار أرض في مدينة العقبة بدا في عام ١٩٩٩ لمدة ٣٠ عام تجدد لمرحلتين قادمتين تبلغ مدة كل منها ٣٠ عام.

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

التزامات عقود الإيجار *		حق استخدام الموجودات - أرض		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
١٨٩٩١٢	١٨٣٠٦٥	٢١٦٧٢٤	٢٠٢٣	كما في ١ كانون الثاني
(١٣٨٣٦)	-	(٢٦٨١٢)	-	استهلاكات
(٢٨٦١٦)	(٢٨٦١٦)	-	-	تعديلات
-	١١٥٣٢٩	-	١٥٠٨٢٩	تكاليف التمويل
-	(٩٤٩٧٧)	-	(٦٦٥٣٤)	الدفعات
١٨٤٧٤٦٠	١٨٢٨٦١	١٨٩٩١٢	١٨٩٩١٢٥	كما في نهاية الفترة / السنة

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
(غير مدققة)			(مدققة)		
قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع	قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٣٩٧	١٤٨٥٤٦٤	١٥٨٢٨٦١	١٢٠٢٤١	١٤٧٠٨٨٤	١٥٩١١٢٥

(٧) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

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:

%	
٦١.٤	الضمان الاجتماعي
١٠	البنك العربي
١٠	بنك الإسكان
١٠	بنك القاهرة عمان
٥	بنك الاتحاد
٣.٦	مساهمين آخريين

الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام القانون والتعليمات السارية المفعول حيث ان هذه القوائم قوائم مرحلية.

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ و ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢١. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة عن الأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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 عن الأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ضمن المهلة القانونية. لم 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 للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٨٥٩١	١٦٩٨٨٥	الربح المحاسبي
١١٤٦٧٨	٢٤٦٨٢٨	بضائف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٢٧٥٤٧٩)	(٢٤٨٩٠٨)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦٧٧٩٠	١٦٧٨٠٥	الدخل المعدل
(١٦٧٧٩٠)	(١٦٧٨٠٥)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الخاضع لضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢٨٥٩١	١٦٩٨٨٥	ربح الفترة (دينار)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠.٣٣	٠/٠.١٧	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (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	عمان	المجموع
الخاصة/ العقبة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٣٢١٧٨١
مصاريف تشغيلية	-	(٢٤٦٤٣٦)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٢٣٢٧١٢	-
ايرادات فوائد بنكية	-	١٧٤٤٨٨
توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال		
الدخل الشامل الآخر	١٦٢٨٣	-
مصاريف إدارية	(٥٦٩٧١)	(٨٢٨٧٨)
تكاليف تمويل عقود ايجار	-	(١١٥٣٢٩)
تكاليف تمويل قرض	-	(١٣٧)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١٢٢٧٦١)
إيرادات اخرى	-	٤٩١٣٣
ربح / خسارة الفترة	١٩٢٠٢٤	(٢٢١٣٩)

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المنطقة الاقتصادية الخاصة/ العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٤٠٥,٢٢١
مصاريف تشغيلية	-	(٢٤٥,٨٩١)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٢٥٩,٣٢١	٢٥٩,٣٢١
ايرادات فوائد بنكية	-	١٣٧,٥٠٨
توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦,١٥٩	١٦,١٥٩
مصاريف إدارية	(٦٨,٩٠٨)	(١٣٢,٢٤٧)
تكاليف تمويل عقود ايجار	-	(١١٣,١٢٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١١٣,٣٥٨)
مخصصات انتفت الحاجة إليها	-	١٣,٠٠٠
ربح الفترة	٢١٢,١٤١	٣٢٨,٥٩١

(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. ان الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية المختصرة هي كما يلي:

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دينار	دينار
البنك العربي (مساهم)	(غير مدققة)	(مدققة)
بنك الاسكان (مساهم)	٢٥٦,٧١	٢٧,٤١٥
	٢١,٢٥٠	٢٣,٣١٣

ودائع لدى البنك

بنك القاهرة عمان (مساهم)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٣٢,٠٨٢٤	٣٣٢,٠٨٢٤

حساب جاري

بنك القاهرة عمان (مساهم)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٥٠,٠٧٢	١٣٠,٠٩٣

بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

حصة الشركة من المساهمة في الضمان الاجتماعي
رواتب ومنافع الإدارة العليا
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة
مصاريف سفر وتنقلات الإدارة العليا

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧,٣٣٩	١٦,٩٤٨
٦٢,١٨٣	٥٨,٦٣٢
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠
٦,٠٠٠	٧,٠٥٠
٥,٣٩٠	٤,٥٩٠

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وارصدة لدى البنوك والذمم المدينة وشيكات وكمبيالات برسم التحصيل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والتزامات عقود ايجارات وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ القياس	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	معطيات لا يمكن ملاحظتها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٢٣٢ر٧٦٠	٢٣٢ر٧٦٠	-	-

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
تاريخ القياس	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	معطيات لا يمكن ملاحظتها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٣٦ر٥٥٠	٢٣٦ر٥٥٠	-	-

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

(١٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ لتتوافق مع أرقام الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤. لم تؤثر إعادة التصنيف على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.