

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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 حزيران ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). إن 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية 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 وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠٢٥

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة -
٧٩,٧٢٠	١٤٥,٢٢٥		ممتلكات ومعدات
١,٨٣٥,٨٣٣	١,٨٠٣,٧٧٤		استثمارات عقارية
١,١٤٢,٨٤٩	١,٠٩٦,٣١٥	٦	حق استخدام الموجودات
٥,٥٦١,٧٢٨	٥,٤٥٧,٨٢٨	٤	استثمار في شركة حليفة
١٤٠,٢٦٤	١٤٤,٩٧٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٤,٧١٦	٥٦٤,٥٦٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٣٢٥,١١٠	٩,٢١٢,٦٨٦		
			موجودات متداولة -
٩٦,٠٣٤	١٠٣,٩٥٤		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٨	٢٧,٤٦٩		ذمم مدينة
١٥٣,٤٨٠	١٥٥,٦٩٨		أرصدة مدينة أخرى
٣,٢٦٦,٨٨٤	٣,٠٦١,١٥٣	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٥٥٥,٦٥٦	٣,٣٤٨,٢٧٤		
١٢,٨٨٠,٧٦٦	١٢,٥٦٠,٩٦٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧و١	رأس المال
٤٥٤,٢٥١	٤٥٤,٢٥١		احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤		احتياطي إختياري
١٢٢,٥٩٠	١٢٧,٣٠٢		احتياطي القيمة العادلة
(١٥,٠٩٤)	٢,٩٣٩		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤٥٣,٨٥٢	١٣٩,٧٥٣		أرباح مدورة
١١,٠٧٩,٧٦٣	١٠,٧٨٨,٤٠٩		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة -
١,٤٩٨,٥٣٨	١,٤٩١,٣٢١	٦	التزامات عقود إيجار
٤٧,٨٣٩	٤٥,٠٥٥		قرض طويل الأجل
١,٥٤٦,٣٧٧	١,٥٣٦,٣٧٦		
			مطلوبات متداولة -
١٥٠,٥٣٣	١٣٢,١٢٩		أرصدة دائنة أخرى
٩٨,٥٢٥	٩٨,٤٧٨	٦	التزامات عقود إيجار
٥,٥٦٨	٥,٥٦٨		أقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام
٢٥٤,٦٢٦	٢٣٦,١٧٥		
١,٨٠١,٠٠٣	١,٧٧٢,٥٥١		مجموع المطلوبات
١٢,٨٨٠,٧٦٦	١٢,٥٦٠,٩٦٠		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 وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠١,٩٨٠	٢٠١,٠٧١	٩٨,٢٦٥	١١٠,٨٦٤	١٠	إيرادات تشغيلية
(١٦٠,٧١٤)	(١٧٩,٥٦٠)	(٧٨,١٦٤)	(٨٨,٣٩٩)		مصروفات تشغيلية
٤١,٢٦٦	٢١,٥١١	٢٠,١٠١	٢٢,٤٦٥		ربح التشغيل
٩٥,٠٧٥	١٢٧,٩١٧	٦٣,٩٨١	١٠٦,٥٩١	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١١٥,٤٢٥	٩٠,٦٤٣	٥٧,٩٤٧	٤٣,٩٠٣		إيرادات فوائد بنكية
١٦,١٩٨	١٠,٢٩٠	٢,١٧٨	-		أرباح توزيعات نقدية
-	١٨,٨٣٥	-	٩,٤١٧		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤١,١٨١)	(٤٥,٩٨٠)	(١٤,٧٣٤)	(١٧,٢٨٥)		مصاريف إدارية - عمان
(٦١,٢٣٠)	(٦٠,٨٨٧)	(٢٩,٩٦١)	(٣٥,٥٢٠)		مصاريف إدارية - العقبة
(٧٦,٨٨٦)	(٧٧,٩٦٤)	(٣٨,٤٤٣)	(٣٨,٩٨٢)		تكاليف تمويل عقود إيجار
(١١٠,٣٩٤)	(١٦,٦٠٦)	(١٠٣)	١١,٢٣٩		مسترد من (مخصص) خسائر انتمائية متوقعة
٤٥,٨٨٣	١٨,١٤٢	٤,٠٣٣	٤,٩٨٣		إيرادات أخرى
٢٤,١٥٦	٨٥,٩٠١	٦٤,٩٩٩	١٠٦,٨١١		ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	٨	ضريبة الدخل
٢٤,١٥٦	٨٥,٩٠١	٦٤,٩٩٩	١٠٦,٨١١		ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٠٢	٠/٠٠٩	٠/٠٠٦	٠/٠١١	٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح 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 وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,١٥٦	٨٥,٩٠١	٦٤,٩٩٩	١٠٦,٨١١
ربح الفترة			

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها
للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة -

(٢,١٧٥)	٤,٧١٢	(٨,٠٣٩)	(٥,٥٧٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٩,٤١٠)	١٨,٠٣٣	(١١,٧٥٩)	(٢,٩٤٠)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٥٧١	١٠٨,٦٤٦	٤٥,٢٠١	٩٨,٢٩٣	لشركة حليفة
مجموع الدخل الشامل للفترة				

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحايطة						
المجموع	أرباح مرددة	دينار	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٧٩,٧٦٣	٤٥٣,٨٥٢	(١٥,٠٩٤)	١٢٢,٥٩٠	٦٤,١٦٤	٤٥٤,٢٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٥,٩٠١	٨٥,٩٠١	-	-	-	-	-
٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢	-	-	-
١٨,٠٣٣	-	١٨,٠٣٣	-	-	-	-
١٠٨,٦٤٦	٨٥,٩٠١	١٨,٠٣٣	٤,٧١٢	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٠,٧٨٨,٤٠٩	١٣٩,٧٥٣	٢,٩٣٩	١٢٧,٣٠٢	٦٤,١٦٤	٤٥٤,٢٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٨٤٥,١٠٥	٣٣٢,١١٦	٦,٨٠٦	١٣,٧٥٥	٦٤,١٦٤	٤٢٨,٢٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,١٥٦	٢٤,١٥٦	-	-	-	-	-
(٢,١٧٥)	-	-	(٢,١٧٥)	-	-	-
(١٩,٤١٠)	-	(١٩,٤١٠)	-	-	-	-
٢,٥٧١	٢٤,١٥٦	(١٩,٤١٠)	(٢,١٧٥)	-	-	-
١٠,٨٤٧,٦٧٦	٣٥٦,٢٧٢	(١٢,٦٠٤)	١١,٥٨٠	٦٤,١٦٤	٤٢٨,٢٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
ربح الفترة
التغير في احتياطي القيمة العادلة
حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة
لشركة حليفة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥
ربح الفترة
التغير في احتياطي القيمة العادلة
حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة
لشركة حليفة
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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 التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاحات		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٢٠٢٥
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة		٢٤,١٥٦	٨٥,٩٠١
تعديلات على -			
استهلاكات		٣٦,٤١٦	٣٩,١٢٠
استهلاك حق استخدام الموجودات		٩,٢٢٥	٩,٠٧٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		١١٠,٣٩٤	١٦,٦٠٦
حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة		(٩٥,٠٧٥)	(١٢٧,٩١٧)
إيرادات فوائد بنكية		(١١٥,٤٢٥)	(٩٠,٦٤٣)
أرباح توزيعات نقدية		(١٦,١٩٨)	(١٠,٢٩٠)
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		-	(١٨,٨٣٥)
تكاليف تمويل عقود إيجار		٧٦,٨٨٦	٧٧,٩٦٤
التغير في رأس المال العامل -			
ذمم وأرصدة مدينة أخرى		(٣٧,٤٥١)	٦,١٥٤
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل		(١٣٦,١٤٦)	(٧,٩٢٠)
أرصدة دائنة أخرى		٤٥,٠٢٢	(١٨,٤٠٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(٩٨,١٩٦)	(٣٩,١٩٢)
الأنشطة الاستثمارية			
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		-	١٣٣,٤٧٣
شراء ممتلكات ومعدات		(٥,٣٢٨)	(٧٢,٥٦٦)
إطفاء علاوة إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة		-	١٤٨
توزيعات أرباح مقبوضة		١٤,٠٥٥	-
توزيعات أرباح شركة حليفة		٢٤٩,٨٤٨	٢٤٩,٨٥٠
فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة		-	١٩,١٩٨
فوائد بنكية مقبوضة		١,١٧٢	٨٧,٣٨١
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		٢٥٩,٧٤٧	٤١٧,٤٨٤
الأنشطة التمويلية			
دفعات التزام عقود إيجار		(٧١,١١١)	(٤٧,٧٦٦)
دفعات قرض		-	(٢,٧٨٤)
دفعات توزيعات أرباح		-	(٤٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٧١,١١١)	(٤٥٠,٥٥٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		٩٠,٤٤٠	(٧٢,٢٥٨)
النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		١٦٠,١١٧	١٦٢,٨٨٤
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران		٢٥٠,٥٥٧	٩٠,٦٢٦

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

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

(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 ٢٩ تموز 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 وفقاً 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 الآخر 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

ستكون 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.

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

(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 أيضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع 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 أوضاع وظروف تلك المخصصات.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات مهمة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ 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.

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينبيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦.٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤,١٦٤,١٥٣ سهما كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٥,٦٢١,٦٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٥,٨٨٦,٩٤٤ دينار).

إن الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)
٥,٥٦١,٧٢٨	٥,٥٤٦,٨٥٤
١٢٧,٩١٧	٢٨٦,٦٢٢
١٨,٠٣٣	(٢١,٩٠٠)
(٢٤٩,٨٥٠)	(٢٤٩,٨٤٨)
٥,٤٥٧,٨٢٨	٥,٥٦١,٧٢٨

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 شركة حليفة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)	
٣,٠٢٢,١٨٢	٣,١٤٠,١١٧	موجودات متداولة
١٨,٦٩٠,٩٥٣	١٩,٠٣١,٢٥٥	موجودات غير متداولة
(١,١١٦,٩٣١)	(١,١٧٥,٩٣٥)	مطلوبات متداولة
٢٠,٥٩٦,٢٠٤	٢٠,٩٩٥,٤٣٧	صافي حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥,٣٦٠,٣٦٨	٥,٤٦٤,٢٦٨	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٩٧,٤٦٠	٩٧,٤٦٠	تعديلات
٥,٤٥٧,٨٢٨	٥,٥٦١,٧٢٨	قيمة الاستثمار
٣,٤٠٧,٢٩٤	٧,٤٢٨,١٢٨	إيرادات التشغيل
(١,٢٤٤,١٥٣)	(٢,٥٢٣,٧٣٩)	تكاليف التشغيل
(١,٧٩٥,٥٥٣)	(٣,٧٤٦,٨٩٨)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١٢٣,٩٠٨	٢٣٣,٨٣٤	إيرادات أخرى
٤٩١,٤٩٦	١,٣٩١,٣٢٥	ربح الفترة/السنة قبل الضريبة
-	(٢٩٠,٠٣٥)	مصروف ضريبة الدخل
٤٩١,٤٩٦	١,١٠١,٢٩٠	ربح الفترة/السنة
١٢٧,٩١٧	٢٨٦,٦٢٢	حصة الشركة من ربح الفترة/السنة

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)	
٨٠٠	-	نقد في الصندوق
٨٩,٨٢٦	١٦٢,٨٨٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٩٧٠,٥٢٧	٣,١٠٤,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
٣,٠٦١,١٥٣	٣,٢٦٦,٨٨٤	

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

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٥٧١,٣٨١	٣,٠٦١,١٥٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣,٣٢٠,٨٢٤)	(٢,٩٧٠,٥٢٧)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢٥٠,٥٥٧	٩٠,٦٢٦	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال سنة وبمعدل فائدة سنوي ٥.٧٥٪ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٥.٠٠٪ - ٦.٩٩٪).

(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 أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥:

التزامات عقود الإيجار*	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٣	١,١٤٢,٨٤٩	٢٠٢٥ (غير مدققة) -
-	(٩,٠٧٢)	كما في ١ كانون الثاني
(٣٧,٤٦٢)	(٣٧,٤٦٢)	استهلاكات
٧٧,٩٦٤	-	تعديلات
(٤٧,٧٦٦)	-	تكاليف التمويل
١,٥٨٩,٧٩٩	١,٠٩٦,٣١٥	الدفعات
		كما في ٣٠ حزيران
١,٥٩١,١٢٥	١,١٨٩,٩١٢	٢٠٢٤ (مدققة) -
-	(١٨,٤٤٧)	كما في ١ كانون الثاني
(٢٨,٦١٦)	(٢٨,٦١٦)	استهلاكات
١٥٣,٧٧٢	-	تعديلات
(١١٩,٢١٨)	-	تكاليف التمويل
١,٥٩٧,٠٦٣	١,١٤٢,٨٤٩	الدفعات
		كما في ٣١ كانون الأول

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣٠ حزيران ٢٠٢٥		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٥٩٧,٠٦٣	١,٤٩٨,٥٣٨	٩٨,٥٢٥	١,٥٨٩,٧٩٩	١,٤٩١,٣٢١	٩٨,٤٧٨

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

(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:

%	
٦١٤	الضمان الاجتماعي
١٠	البنك العربي
١٠	بنك الإسكان
١٠	بنك القاهرة عمان
٥	بنك الاتحاد
٣٦	مساهمين آخرين

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 حزيران ٢٠٢٥ و ٣٠ حزيران 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 ٢٠٢١. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة عن الأعوام ٢٠٢٤ و 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 ٢٠٢٤ و 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 حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)

ملخص تسوية الربح المحاسبية مع الربح الضريبية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤,١٥٦	٨٥,٩٠١	الربح المحاسبية
٢١٥,٢٧٦	١٢٠,٩٣٤	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١١١,٢٧١)	(١٣٨,٢٠٧)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٨,١٦١	٦٨,٦٢٨	الدخل المعدل
(١٢٨,١٦١)	(٦٨,٦٢٨)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الخاضع
-	-	ضريبة الدخل
٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤,١٥٦	٨٥,٩٠١	٦٤,٩٩٩	١٠٦,٨١١	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٢	٠/٠٠٩	٠/٠٠٦	٠/٠١١	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران 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 او 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
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة) -		
إيرادات تشغيلية	-	٢٠١,٠٧١
مصاريف تشغيلية	-	(١٧٩,٥٦٠)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٢٧,٩١٧	١٢٧,٩١٧
إيرادات فوائد بنكية	-	٩٠,٦٤٣
أرباح توزيعات نقدية	١٠,٢٩٠	١٠,٢٩٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١٨,٨٣٥
مصاريف إدارية	(٤٥,٩٨٠)	(١٠٦,٨٦٧)
تكاليف تمويل عقود ايجار	-	(٧٧,٩٦٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١٦,٦٠٦)
إيرادات أخرى	-	١٨,١٤٢
ربح الفترة	٩٢,٢٢٧	٨٥,٩٠١

المنطقة الاقتصادية	عمان	المجموع
الخاصة/ العقبة	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) -		
إيرادات تشغيلية	-	٢٠١,٩٨٠
مصاريف تشغيلية	-	(١٦٠,٧١٤)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٩٥,٠٧٥	٩٥,٠٧٥
إيرادات فوائد بنكية	-	١١٥,٤٢٥
أرباح توزيعات نقدية	١٦,١٩٨	١٦,١٩٨
مصاريف إدارية	(٤١,١٨١)	(١٠٢,٤١١)
تكاليف تمويل عقود ايجار	-	(٧٦,٨٨٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١١٠,٣٩٤)
إيرادات أخرى	-	٤٥,٨٨٣
ربح الفترة	٧٠,٠٩٢	٢٤,١٥٦

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران 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:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)
-	١١,٧٣٦
١٣,٥٢٨	-
٨٨,٣١٢	١٣٤,٧٦٣
٨٢٢	٧١٠
-	٣,١٠٤,٠٠٠
٢,٩٧٠,٥٢٧	-
٤٥,٠٥٥	٤٧,٨٣٩
٥,٥٦٨	٥,٥٦٨

موجودات متداولة -

فوائد مستحقة -

بنك الإسكان (مساهم)

بنك القاهرة عمان (مساهم)

أرصدة لدى البنوك -

بنك القاهرة عمان (مساهم)

بنك العربي (مساهم)

ودائع لدى البنوك -

بنك الإسكان (مساهم)

بنك القاهرة عمان (مساهم)

مطلوبات غير متداولة -

قرض -

بنك القاهرة عمان (مساهم)

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:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
٦٠٧	٢٠٦
٧٥,٦٤٦	١١٥,٤٢٥
١٤,٩٩٧	-
١٢,٢٠٥	١١,٥٤٠

تكاليف تمويل - بنك القاهرة عمان (مساهم)

إيرادات فوائد بنكية - بنك الإسكان (مساهم)

إيرادات فوائد بنكية - بنك القاهرة عمان (مساهم)

مصاريف إدارية - المساهمة في الضمان الاجتماعي (مساهم)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
٤٤,٠٢٨	٤١,٤٥٦
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
٢,٢٨٠	٧٥٠
٤,٢٠٠	٤,٠٥٠

رواتب ومنافع الإدارة العليا

بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف سفر وتنقلات الإدارة العليا

بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة