

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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 ٣٠٠
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") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً 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

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

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فايز شختره

ترخيص رقم ١٠٨٩ س

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ تموز ٢٠٢٣

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة -
٣٠,٩٥٧	٢٧,٢٢٩		ممتلكات ومعدات
١,٩٦٤,٨٨٢	١,٩٣٢,٥٥٦		استثمارات عقارية
١,٢١٦,٧٢٤	١,٢٠١,٦٤٧	٦	حق استخدام موجودات
٥٤١,١٧٧	٥٣٥,٩٣٩	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٣٩,٥٥٧	٢٣٥,٧٢٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٨٦٣,٨٩٤	٨,٧٥٦,٥٥٣		
			موجودات متداولة -
٤٦,٧٢٤	٩٥,٥٧٣		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٥٦,٥٢٣	٨١,٩٩٣		ذمم مدينة
٨٩,١٤٤	١٧١,٥٥٤		أرصدة مدينة أخرى
٣,١٩٧,٧٧٢	٣,٣٠٤,١١٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٣١٢,١٦٣	٣,٦٥٣,٢٣٨		
١٢,١٧٦,٠٥٧	١٢,٤٠٩,٧٩١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١ و ٧	رأس المال
٣٩٩,٠٩٧	٣٩٩,٠٩٧	٧	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤	٧	احتياطي اختياري
١٦,٧٦٢	١٢,٩٣٢		احتياطي القيمة العادلة
(٨٢٣٠)	(١١,٨٤٢)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٦٩,٦١١	٢٢٩,١٧٩		أرباح مدورة
١٠,٥٤١,٤٠٤	١٠,٦٩٣,٣٠		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة -
١,٤١٤,٠٤٣	١,٤٤١,٢٠٩	٦	التزامات عقود إيجار
			مطلوبات متداولة -
١٢٧,٨٢٣	١٧٧,٣٥٤		أرصدة دائنة أخرى
٩٢,٧٨٧	٩٧,٦٩٨	٦	التزامات عقود إيجار
٢٢٠,٦١٠	٢٧٥,٠٥٢		
١,٦٣٤,٦٥٣	١,٧١٦,٢٦١		مجموع المطلوبات
١٢,١٧٦,٠٥٧	١٢,٤٠٩,٧٩١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٢٩٣٨	٢٥٧٢٠٨	١٢٣٦٩٤	١٤٢٧٩٠	إيرادات تشغيلية
(١٥٢٢٥٠)	(١٦٥٢٧٤)	(٨٢٠٧٣)	(٨١٦٢٠)	مصروفات تشغيلية
٧٠٦٨٨	٩١٩٣٤	٤١٦٢١	٦١١٧٠	ربح التشغيل
٥٧٦٣٨	٨٨٩٥٣	٢٩١٣١	٤٥٦٦١	إيرادات فوائد بنكية
١٥٩٦٦	١٦١٥٩	١٢٥٥٧	١٥٨٩	توزيعات أرباح
(٤٢١١٨)	(٤٧٧٤٣)	(١٥١٨٩)	(١٤٧٠٤)	مصاريف إدارية - عمان
(٤٤٧٤١)	(٤٣٤٣٣)	(٢٢٢٣٨)	(٢١٧٨٣)	مصاريف إدارية - العقبة
(٧٣٠٠٠)	(٧٥٤١٤)	(٣٦٥٠٠)	(٣٧٧٠٧)	تكاليف تمويل عقود إيجار
(٣٥٦٦١)	(١٦٨٦)	٢٧٣٤٠	١٥٤٦٥	مسترد من (مخصص) خسائر انتمائية متوقعة
٤٤٩٤٥	١١٧٧٩٨	١٦٠١٤	٧٠١٣٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٤٤٤	١٣٠٠٠	٤٤٤	-	مخصصات انتفت الحاجة إليها
(٥٨٣٩)	١٥٩٥٦٨	٥٣١٨٠	١١٩٨٢٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	٨ ضريبة الدخل
(٥٨٣٩)	١٥٩٥٦٨	٥٣١٨٠	١١٩٨٢٥	ربح (خسارة) الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٠١)	٠/٠١٦	٠/٠٠٥	٠/٠١٢	٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٨٨٣٩)	١٥٩٥٦٨	٥٣١٨٠	١١٩٨٢٥
ربح (خسارة) الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لم يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة-			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤٤٧٠٨	(٣٨٣٠)	٣٤٥١١	(١٦٥٢٧)
حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة			
٥١٤٤٣	(٣٦١٢)	٤٧٨٩٠	(٨٣٥٩)
٩٠٣١٢	١٥٢١٢٦	١٣٥٥٨١	٩٤٩٣٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ -						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٠٩٧	٦٤,١٦٤	١٦,٧٦٢	(٨,٢٣٠)	٦٩,٦١١	١٠,٥٤١,٤٠٤
-	-	-	-	-	١٥٩,٥٦٨	١٥٩,٥٦٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣						
ريخ الفترة						
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة						
-	-	-	(٣,٨٣٠)	-	-	(٣,٨٣٠)
من خلال الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	(٣,٦١٢)	-	(٣,٦١٢)
-	-	-	(٣,٨٣٠)	(٣,٦١٢)	١٥٩,٥٦٨	١٥٢,١٢٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٠٩٧	٦٤,١٦٤	١٢,٩٣٢	(١١,٨٤٢)	٢٢٩,١٧٩	١٠,٦٩٣,٥٣٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣						
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ -						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٣٩,٧٧٠)	(٥٠,٤٨٠)	(١٦١,٨٧٣)	١٠,١٨٨,٤٨٩
-	-	-	-	-	(٥,٨٣٩)	(٥,٨٣٩)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢						
خسارة الفترة						
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة						
-	-	-	٤٤,٧٠٨	-	-	٤٤,٧٠٨
من خلال الدخل الشامل الآخر						
-	-	-	-	٥١,٤٤٣	-	٥١,٤٤٣
-	-	-	٤٤,٧٠٨	٥١,٤٤٣	(٥,٨٣٩)	٩٠,٣١٢
-	-	-	-	(٢٨,٨٥٥)	٢٨,٨٥٥	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	٤,٩٣٨	(٢٧,٨٩٢)	(١٣٨,٨٥٧)	١٠,٢٧٨,٨٠١
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢						

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية			
(٥٨٣٩)	١٥٩٥٦٨		ربح (خسارة) الفترة
تعديلات على -			
٣٥٢٧١	٣٦٤٣٤		استهلاكات
١٥٠٧٧	١٥٠٧٧	٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
٣٥٦٦١	١٦٨٦		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٤٩٤٥)	(١١٧٧٩٨)		حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٥٧٦٣٨)	(٨٨٩٥٣)		ايرادات فوائد بنكية
(١٥٩٦٦)	(١٦١٥٩)		توزيعات أرباح
٧٣٠٠٠	٧٥٤١٤	٦	تكاليف تمويل عقود ايجار
التغير في رأس المال العامل -			
(٥٣١٢)	(٢٨٧١٥)		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٦٤٤٨)	(٤٨٨٤٩)		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٣٥٨٧٤	٤٩٥٣١		أرصدة دائنة أخرى
٥٨٧٣٥	٣٧٢٣٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
٢٧٢٨٧٧٤	(٤٧٢٩٩٧)		ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥١٦)	(٣٨٠)		شراء ممتلكات ومعدات
١٥٩٦٦	١٦١٥٩		توزيعات أرباح مقبوضة
-	١٦٦٥٦٦	٤	توزيعات أرباح شركة حليفة
١٠٨٥٣١	٨١٠٢		فوائد بنكية مقبوضة
٢٨٥٢٧٥٥	(٢٨٢٥٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٤٤٦٠٩)	(٤٣٣٣٧)	٦	دفعات التزام عقود إيجار
(٤٤٦٠٩)	(٤٣٣٣٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٨٦٦٨٨١	(٢٨٨٦٥١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٠٨١٩	٤٣٦٠٠٤		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٢٩٤٧٧٠٠	١٤٧٣٥٣	٥	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣ ويبلغ رأسمال الشركة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٢٣ تموز ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٢. كما أن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة 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.

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

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعبود الإيجار وإلغاء التزامات.

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 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.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينييك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦,٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٦,٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهمًا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة.

ان الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥١٢٢٢١٣ر	٥٤١١٧٧٤ر	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢١٨ر٤٥٠	١١٧ر٧٩٨	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٧١ر١١١	(٣ر٦١٢)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
-	(١٦٦ر٥٦٦)	توزيعات أرباح شركة حليفة
٥٤١١٧٧٤ر	٥٣٥٩ر٣٩٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠٦.٩٤٠.٣	٣١٤.٠٣٧.٣
١٨٢.٤٣٧.٢٩	١٨٥.٤٩٧.١٨
(١٨٣.٢١٣.٠)	(٢٣٩.٦٣٩.١)
(١٣٢.٨٤٥.٠)	(٢٣٥.٧٣١.٢)
٢٠.٢١٨.٠٠٧	٢٠.٢١٩.٠٠٧
٢٦.٣%	٢٦.٣%
٩٣٤.٢٦١.٥	٩٣٤.٣١٤.٥
٩٧.٤٦٠	٩٧.٤٦٠
٣٩٤.٣٥٩.٥	٤١١.٧٧٤.٥
قيمة الاستثمار	قيمة الاستثمار
تعديلات	تعديلات
قيمة الاستثمار قبل التعديلات	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
مطلوبات غير متداولة	مطلوبات غير متداولة
مطلوبات غير متداولة	مطلوبات غير متداولة
موجودات غير متداولة	موجودات غير متداولة
موجودات متداولة	موجودات متداولة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٦٧٨٠٠٧	٣٥٣٩٦٥٧	إيرادات التشغيل
(٨٩١٦٥٦)	(١٢٢٨٣٤٦)	تكاليف التشغيل
(١٦١١٨٣٨)	(١٨١٧٤٧٢)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٥١٤٥٥	٧٨٣٩٤	إيرادات أخرى
٢٢٥٩٦٨	٥٧٢٢٣٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٠٧٥٩)	(١١٣٩١٩)	مخصص ضريبة الدخل
(٢٥٣٨)	(٥٦٩٦)	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
١٧٢٦٧١	٤٥٢٦١٨	ربح الفترة
٤٤٩٤٥	١١٧٧٩٨	حصة الشركة من ربح الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٨٠٠	نقد في الصندوق
٢٠٠٢٣٠	١٤٦٥٥٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢٣٥٧٧٤	-	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٢٦٨٣٧٦٨	٣١٥٦٧٦٥	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٣١١٩٧٧٢	٣٣٠٤١١٨	

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٤٧٧٠٠	٣٣٠٤١١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	(٣١٥٦٧٦٥)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢٩٤٧٧٠٠	١٤٧٣٥٣	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي يتراوح ما بين ٦٪ - ٦,٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ١٢٥٪ - ٦٪).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٦) عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار *	حق استخدام الموجودات	
١٥٠٦٨٣٠	١٢١٦٧٢٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
-	(١٥٠٧٧)	استهلاكات
٧٥٤١٤	-	تكاليف التمويل
(٤٣٣٣٧)	-	الدفعات
١٥٣٨٩٠٧	١٢٠١٦٤٧	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
١٥٠٦٨٣٠	١٤١٤٠٤٣	٩٢٧٨٧	١٥٣٨٩٠٧	١٤٤١٢٠٩	٩٧٦٩٨

(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 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.

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة 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 للعام 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 للعام 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 أمام المحكمة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي والمستشار القانوني انه لا يوجد داعي لرصد مخصصات مقابل هذه المطالبات.

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبية مع الربح (الخسارة) الضريبية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٣٩	١٥٩٥٦٨	الربح (الخسارة) المحاسبية
٧٦٧٤٤	٤٤٠٩٧	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٨٩٧٦٨)	(١٣٣٩٥٦)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٨٨٦٣)	٦٩٧٠٩	الدخل (الخسارة) المعدلة
-	(٦٩٧٠٩)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح (الخسارة) الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
(٥٨٣٩)	١٥٩٥٦٨	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار (٠/٠٠١)	فلس/دينار ٠/٠١٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم.

(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
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٢٥٧,٢٠٨
مصاريف تشغيلية	-	(١٦٥,٢٧٤)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨
ايرادات فوائد بنكية	-	٨٨,٩٥٣
توزيعات ارباح	١٦,١٥٩	١٦,١٥٩
مصاريف إدارية	(٤٧,٧٤٣)	(٩١,١٧٦)
تكاليف تمويل عقود ايجار	-	(٧٥,٤١٤)
خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١٦,٨٦)
مخصصات انتفت الحاجة إليها	-	١٣,٠٠٠
ربح الفترة	٨٦,٢١٤	١٥٩,٥٦٨

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المنطقة الاقتصادية	عمان	المجموع
الخاصة/ العقبة	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٢٢٢٩٣٨
مصاريف تشغيلية	-	(١٥٢٢٥٠)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٤٤٩٤٥	-
ايرادات فوائد بنكية	-	٥٧٦٣٨
توزيعات ارباح	١٥٩٦٦	-
مصاريف إدارية	(٤٢١١٨)	(٨٦٨٥٩)
تكاليف تمويل عقود ايجار	(٣٨٦)	(٧٢٦١٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٣٥٦٦١)
مخصصات انتفت الحاجة إليها	-	٤٤٤
خسارة الفترة	١٨٤٠٧	(٥٨٣٩)

(١١) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين و أعضاء 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

البنك العربي (مساهم)	٢٥٤٩١	٢٩٣٩٩
بنك الاسكان (مساهم)	٢١١٢٥	٢٣١٢٥

حسابات جارية لدى البنوك

بنك الاتحاد (مساهم)	٨	٨
بنك الإسكان (مساهم)	-	٣٦٧٨

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)

بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة

رواتب ومنافع الإدارة العليا	١١٢٤١	١٠٠٧٧
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٣٩٦٥٨	٢٣٥٢٣
مصاريف سفر وتنقلات الإدارة العليا	٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠
بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة	٣٧٥٠	٣٤٣٠
	٤٧٨٠	٣٤٥٠

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك والذمم المدينة وشيكات وكمبيالات 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 حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار تداول في	معطيات يمكن	معطيات لا يمكن		
أسواق مالية نشطة	ملاحظتها	ملاحظتها		
تاريخ القياس	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٥٧٢٢٧	٢٣٥٧٢٢٧	-	-
٣٠ حزيران ٢٠٢٣				

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار تداول في	معطيات يمكن	معطيات لا يمكن		
أسواق مالية نشطة	ملاحظتها	ملاحظتها		
تاريخ القياس	المجموع	(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٩٥٥٥٧	٢٣٩٥٥٥٧	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				