

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ 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 وملخص للسياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. 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 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

أسامة فايز شخايرة  
ترخيص رقم ١٠١٩

**أرنست وَيُونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ نيسان ٢٠٢٤

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة -</b>
٢٧,٩٧٨	٢٩,٦١٣		ممتلكات ومعدات
١,٩٠٠,٢٢٩	١,٨٨٤,١٢٨		استثمارات عقارية
١,١٨٩,٩١٢	١,١٥٦,٦٨٢	٦	حق استخدام الموجودات
٥٥٤,٦٨٥	٥٧٠,٢٩٧	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٣٦,٥٥٠	٢٤٢,٤١٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٠١,٥٢٣	٨,٨٨٣,١٣٤		
			<b>موجودات متداولة -</b>
٤٤,٤٨٦	٤٦,٣٨٢		شيكات وكميالات برسم التحصيل
٢٥,٩٥١	١٩,٧٢٧		ذمم مدينة
١١٦,٢٨٧	١٨٧,٢٨١		أرصدة مدينة أخرى
٣,٤٨٠,٩٤١	٣,٣٥٣,١٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٦٦٧,٦٦٥	٣,٦٠٦,٥٢٣		
١٢,٥٦٩,١٨٨	١٢,٤٨٩,٦٥٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حق ملكية حملة الأسهم -</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٤٢٨,٢٦٤	٤٢٨,٢٦٤		احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤		احتياطي اختياري
١٣,٧٥٥	١٩,٦١٩		احتياطي القيمة العادلة
٦,٨٠٦	(٨٤٥)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٣٣٢,١١٦	٢٩١,٢٧٣		أرباح مدورة
١٠,٨٤٥,١٠٥	١٠,٨٠٢,٤٧٥		<b>صافي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات -</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة -</b>
١,٤٧٠,٨٨٤	١,٤٥٧,٠٢٧	٦	التزامات عقود إيجار
			<b>مطلوبات متداولة -</b>
١٣٢,٩٥٨	١٠٩,٩٧٤		أرصدة دائنة أخرى
١٢٠,٢٤١	١٢٠,١٨١	٦	التزامات عقود إيجار
٢٥٣,١٩٩	٢٣٠,١٥٥		
١,٧٢٤,٠٨٣	١,٦٨٧,١٨٢		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٢,٥٦٩,١٨٨	١٢,٤٨٩,٦٥٧		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
١١٤ر٤١٨	١٠٣ر٧١٥	١٠	إيرادات تشغيلية
(٨٣ر٦٥٤)	(٨٢ر٥٥٠)		مصرفات تشغيلية
٣٠ر٧٦٤	٢١ر١٦٥		ربح التشغيل
٤٣ر٢٩٢	٥٧ر٤٧٨		إيرادات فوائد بنكية
١٤ر٥٧٠	١٤ر٠٢٠		أرباح توزيعات نقدية
(٣٣ر٠٣٩)	(٢٦ر٤٤٧)		مصاريف إدارية – عمان
(٢١ر٦٥٠)	(٣١ر٢٦٩)		مصاريف إدارية – العقبة
(٣٧ر٧٠٧)	(٣٨ر٤٤٣)	٦	تكاليف تمويل عقود إيجار
(١٧ر١٥١)	(١١٠ر٢٩١)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٧ر٦٦٤	٣١ر٠٩٤	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	٤١ر٨٥٠		إيرادات أخرى
١٣ر٠٠٠	-		مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣٩ر٧٤٣	(٤٠ر٨٤٣)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	٨	ضريبة الدخل
٣٩ر٧٤٣	(٤٠ر٨٤٣)		(خسارة) ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٠٤	(٠/٠٠٤)	٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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 الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٩٧٤٣	(٤٠٨٤٣)	(خسارة) ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر		
في الفترات اللاحقة:		
١٢٦٩٧	٥٨٦٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٤٧٤٧	(٧٦٥١)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٥٧١٨٧	(٤٢٦٣٠)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٢٠٢٤ -</b>						
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	١٠,٨٠٢,٤٧٥
<b>٢٠٢٣ -</b>						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٠٩٧	٦٤,١٦٤	١٦,٧٦٢	(٨,٢٣٠)	٦٩,٦١١	١٠,٥٤١,٤٠٤
-	-	-	-	-	٣٩,٧٤٣	٣٩,٧٤٣
-	-	-	١٢,٦٩٧	-	-	١٢,٦٩٧
-	-	-	-	٤,٧٤٧	-	٤,٧٤٧
-	-	-	١٢,٦٩٧	٤,٧٤٧	٣٩,٧٤٣	٥٧,١٨٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٩,٠٩٧	٦٤,١٦٤	٢٩,٤٥٩	(٣,٤٨٣)	١٠٩,٣٥٤	١٠,٥٩٨,٥٩١

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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٣٩٧٤٣	(٤٠٨٤٣)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات -
١٨٢١٧	١٨١٩٤		استهلاكات
٧٥٣٩	٤٦١٤	٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
١٧١٥١	١١٠٢٩١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٧٦٦٤)	(٣١٠٩٤)	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٤٣٢٩٢)	(٥٧٤٧٨)		ايرادات فوائد بنكية
(١٤٥٧٠)	(١٤٠٢٠)		أرباح توزيعات نقدية
٣٧٧٠٧	٣٨٤٤٣	٦	تكاليف تمويل عقود ايجار
			التغير في رأس المال العامل -
(٩٢٨٤٨)	(١١٢١٤)		ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
(٥٦٣٦)	(٩٤٢٤٥)		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٣٦٢٦٧	(٢٢٩٨٤)		ارصدة دائنة أخرى
(٤٧٣٨٦)	(١٠٠٣٣٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٨٠)	(٣٧٢٨)		شراء ممتلكات ومعدات
٣١٩٧	-		فوائد بنكية مقبوضة
٢٨١٧	(٣٧٢٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(٢٣٧٤٤)		مطلوبات عقود أيجار مدفوعة
-	(٢٣٧٤٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٤٤٥٦٩)	(١٢٧٨٠٨)		صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٤٣٦٠٠٤	١٦٠١١٧		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٣٩١٤٣٥	٣٢٣٠٩	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 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 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 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ايضاً افصاح 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 الأول 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 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.

### (٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦,٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٢٦,٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهماً كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٨١٦١٧٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٨٩٥٢٩٢٨ دينار).

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار (مدققة)
٥٤٦٨٥٤ر	٥٤١١٧٧٤ر
٣١٠٩٤ر	٢٨٦٦١١ر
(٧٦٥١ر)	١٥٠٣٦ر
-	(١٦٦٥٦٧ر)
٥٧٠٢٩٧ر	٥٤٦٨٥٤ر

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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٢١٣٢٥	٣١١٠٢٢٨	موجودات متداولة
١٩٤٤٤١٠٥	١٩١٤٨٥٥١	موجودات غير متداولة
(١٣٨٣١٨٥)	(١٢٣٠٤١٦)	مطلوبات متداولة
(٤٣٩٥٥)	-	مطلوبات غير متداولة
٢٠٩٣٨٢٩٠	٢١٠٢٨٣٦٣	حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٤٤٩٣٩٤	٥٤٧٢٨٣٧	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٩٧٤٦٠	٩٧٤٦٠	تعديلات
٥٥٤٦٨٥٤	٥٥٧٠٢٩٧	قيمة الاستثمار
٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦١١٢٤٥	١٤٢٥٦٦٤	إيرادات التشغيل
(٥٥٤٨٩٢)	(٥٠٦٨٦٥)	تكاليف التشغيل
(٨٨١١٢١)	(٨٥٠٦٨٣)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٥٥٨٩٠	٧٩٢٢٢	إيرادات أخرى
٢٣١١٢٢	١٤٧٣٣٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٧٩٨٢)	(٢٧٨٦٧)	مصروف ضريبة الدخل
١٨٣١٤٠	١١٩٤٧١	ربح الفترة
٤٧٦٦٤	٣١٠٩٤	حصة الشركة من ربح الفترة

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

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٠.١١٧	٣١.٥٠٩	حسابات جارية لدى البنوك
-	٨٠٠	نقد في الصندوق
٣.٣٢٠.٨٢٤	٣.٣٢٠.٨٢٤	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
٣.٤٨٠.٩٤١	٣.٣٥٣.١٣٣	

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

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣.٠٧٥.٢٠٣	٣.٣٥٣.١٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢.٦٨٣.٧٦٨)	(٣.٣٢٠.٨٢٤)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٣٩١.٤٣٥	٣٢.٣٠٩	

\* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي ٦.٩٪ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٥.٠٪ - ٦.٩٪).

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

**(٦) التزامات عقود الإيجار**

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار *	حق استخدام الموجودات	
١٢٥٩١١٢٥	١١٨٩٩١٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
(٢٨٦١٦)	(٢٨٦١٦)	تعديلات
-	(٤٦١٤)	استهلاكات
٣٨٤٤٣	-	تكاليف التمويل
(٢٣٧٤٤)	-	الدفعات
١٥٧٧٢٠٨	١١٥٦٦٨٢	كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

\* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ آذار ٢٠٢٤		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥٩١١٢٥	١٤٧٠٨٨٤	١٢٠٢٤١	١٥٧٧٢٠٨	١٤٥٧٠٢٧	١٢٠١٨١

**(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 مالية مرحلية.

## (٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ و 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 ٢٠٢٢.

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 لعام 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 بإستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة امام المحكمة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي والمستشار القانوني انه لا يوجد داعي لرصد مخصصات مقابل هذه المطالبات.

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

٣١ آذار ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)	
٣٩٧٤٣	(٤٠٨٤٣)	(الخسارة) الربح المحاسبية
٣٩٩٧٩	١٣٢٩٨١	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦٢٢٣٤)	(٤٥١١٨)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٤٨٨	٤٧٠٢٠	الدخل المعدل
(١٧٤٨٨)	(٤٧٠٢٠)	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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
٣٩٧٤٣	(٤٠٨٤٣)	(خسارة) ربح الفترة (دينار)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٤	(٠/٠٠٤)	الحصة الأساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣١ آذار 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 الخاصة/ العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
<b>٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة) -</b>		
ايرادات تشغيلية	-	١٠٣٧١٥
مصاريف تشغيلية	-	(٨٢٥٥٠)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٣١٠٩٤	٣١٠٩٤
ايرادات فوائد بنكية	-	٥٧٤٧٨
أرباح توزيعات نقدية	١٤٠٢٠	١٤٠٢٠
مصاريف إدارية	(٢٦٤٤٧)	(٥٧٧١٦)
تكاليف تمويل عقود إيجار	-	(٣٨٤٤٣)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١١٠٢٩١)
ايرادات أخرى	-	٤١٨٥٠
<b>خسارة الفترة</b>	<b>١٨٦٦٧</b>	<b>(٤٠٨٤٣)</b>
<b>٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) -</b>		
ايرادات تشغيلية	-	١١٤٤١٨
مصاريف تشغيلية	-	(٨٣٦٥٤)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٤٧٦٦٤	٤٧٦٦٤
ايرادات فوائد بنكية	-	٤٣٢٩٢
أرباح توزيعات نقدية	١٤٥٧٠	١٤٥٧٠
مصاريف إدارية	(٣٣٠٣٩)	(٥٤٦٨٩)
تكاليف تمويل عقود إيجار	-	(٣٧٧٠٧)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١٧١٥١)
مخصصات انتفت الحاجة اليها	-	١٣٠٠٠
<b>ربح الفترة</b>	<b>٢٩١٩٥</b>	<b>٣٩٧٤٣</b>

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠٢٤ (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 وفي قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٣٢٠.٨٢٤	٣٣٢٠.٨٢٤

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

ودائع لدى البنك  
بنك القاهرة عمان (مساهم)

٢٧٤١٥	٢٦٣٣٣
٢٣٣١٣	٢٣٤٣٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
البنك العربي (مساهم)  
بنك الاسكان (مساهم)

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

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

٥٦١٦	٥٧٥٨
١٩١٤٥	٢٠٦٥٨
١٣٥٠٠	١٣٥٠٠
٣٢٠٥	-
٢١٠٠	١٦٥٠