

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٦

**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 ٢٠٢٦ 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 حولها. 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 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 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
أحمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ نيسان ٢٠٢٦

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات		١٣٨٦٩٦	١٤١٨٤١
مشاريع قيد التنفيذ		-	١٣٨٠٠
استثمارات عقارية		١٧٦٩٧٢٩	١٧٧١٧١٥
حق استخدام الموجودات	٦	١١٢٣٠٨٣	١٠٥١٨٠
استثمار في شركة حليفة	٤	٥٧٣٢٦٢٠	٥٧٥٥٧٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٦١٩٦٠٤	١٦٢٣٦٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٥٦٣٨٩٦	٥٦٤٢٣٧
		٩٩٤٧٦٢٨	٩٥١٤٨٥٤
موجودات متداولة -			
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل		٧٠٢٦١	٩٩٩٦٧
ذمم مدينة		٥٣٣٠٣	١٧٢١٤
أرصدة مدينة أخرى		٢٢١٢١٨	١٤٧٠٣٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥	٢٧٠١٦٦٥	٣١٨٣٦٣٧
		٣٠٤٦٤٤٧	٣٤٤٧٨٥٠
مجموع الموجودات		١٢٩٩٤٠٧٥	١٢٩٦٢٧٠٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال	٧	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠
احتياطي إجباري	٧	٤٩٢٥١١	٤٩٢٥١١
احتياطي اختياري	٧	٦٤١٦٤	٦٤١٦٤
احتياطي القيمة العادلة		١٦٧٩٣٧	١٤٤٦٨٦
حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة		١٨٠٩٩	٥٣٣٧٧
أرباح مدورة		٤١١٤٧٤	٣٩٨١٩٦
صافي حقوق الملكية		١١١٥٤١٨٥	١١١٥٢٩٣٤
المطلوبات -			
مطلوبات غير متداولة -			
التزامات عقود إيجار	٦	١٥٥٩٧٩٢	١٥١٨٣٢٠
قرض طويل الأجل		٤٠٨٧٩	٤٢٢٧١
		١٦٠٠٦٧١	١٥٦٠٥٩١
مطلوبات متداولة -			
أرصدة دائنة أخرى		١٣٤٤٤٠	١٤٣٥٤٩
التزامات عقود إيجار	٦	٩٩٢١١	١٠٠٠٦٢
أقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام		٥٥٦٨	٥٥٦٨
		٢٣٩٢١٩	٢٤٩١٧٩
مجموع المطلوبات		١٨٣٩٨٩٠	١٨٠٩٧٧٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٢٩٩٤٠٧٥	١٢٩٦٢٧٠٤

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥ دينار	٣١ آذار ٢٠٢٦ دينار	إيضاحات	
٩٠٢٠٧ (٩١١٦١)	١٠٧٤٥٩ (٩٥٢٥٧)	١٠	إيرادات تشغيلية مصروفات تشغيلية
(٩٥٤)	١٢٢٠٢		ربح (خسارة) التشغيل
٢١٣٢٦ ٤٦٧٤٠ ١٠٢٩٠ ٩٤١٨ (٢٨٦٩٥)	١٢١٧٧ ٤٠٨٧٥ ٢٨٠١٢ ٩٣٩٤ (٢٠٤٣٨)	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة إيرادات فوائد بنكية أرباح توزيعات نقدية إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مصاريف إدارية - عمان مصاريف إدارية - العقبة
(٢٥٣٦٧) (٣٨٩٨٢) (٢٧٨٤٥)	(٢٣٩٩٣) (٣٩٧٨٤) (٩٧٥٣)	٦	تكاليف تمويل عقود إيجار مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إيرادات أخرى
١٣١٥٩ (٢٠٩١٠)	٤٥٨٦ ١٣٢٧٨		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	-	٨	ضريبة الدخل
(٢٠٩١٠)	١٣٢٧٨		ربح (خسارة) الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٠٢)	٠/٠٠١	٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) 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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

حصة الشركة						
رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	القيمة العادلة	احتياطي من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٦ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٦	١٠٠٠٠٠٠	٤٩٢٥١١	٦٤١٦٤	١٤٤٦٨٦	٣٩٨١٩٦	١١٠٥٢٩٣٤
خسارة الفترة	-	-	-	-	١٣٢٧٨	١٣٢٧٨
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	٢٣٢٥١	-	٢٣٢٥١
حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة (إيضاح ٤)	-	-	-	-	-	(٣٥٢٧٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢٣٢٥١	١٣٢٧٨	١٢٥١
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦	١٠٠٠٠٠٠	٤٩٢٥١١	٦٤١٦٤	١٦٧٩٣٧	٤١١٤٧٤	١١٠٥٤١٨٥
٢٠٢٥ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٥	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٢٥١	٦٤١٦٤	١٢٢٥٩٠	٤٥٣٨٥٢	١١٠٧٩٦٣
خسارة الفترة	-	-	-	-	(٢٠٩١٠)	(٢٠٩١٠)
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	١٠٢٩٠	-	١٠٢٩٠
حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	-	-	-	-	-	٢٠٩٧٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٢٠٩١٠)	١٠٣٥٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥	١٠٠٠٠٠٠	٤٥٤٢٥١	٦٤١٦٤	١٣٢٨٨٠	٤٣٧٩٤٢	١١٠٩٠١٦

تعتبر الإيضاحات 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	إيضاح
دينار	دينار	
(٢٠٩١٠)	١٣٢٧٨	ربح (خسارة) الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في احتياطي القيمة العادلة حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١٠٢٩٠	٢٣٢٥١	
٢٠٩٧٣	(٣٥٢٧٨)	٤
١٠٣٥٣	١٢٥١	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥ دينار	٣١ آذار ٢٠٢٦ دينار	إيضاحات
(٢٠٩١٠)	١٣٢٧٨	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات -
١٩٥٨٣	١٩٢٧٣	استهلاكات
٤٥٣٦	٧٠٩٧	٦ استهلاك حق استخدام الموجودات
-	٦٨	أرباح وخسائر من بيع ممتلكات ومعدات
٢٧٨٤٥	٩٧٥٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١٣٢٦)	(١٢١٧٧)	٤ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٤٦٧٤٠)	(٤٠٨٧٥)	إيرادات فوائد بنكية
(١٠٢٩٠)	(٢٨٠١٢)	أرباح توزيعات نقدية
(٩٤١٨)	(٩٣٩٤)	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٧٢	تكاليف تمويل القرض
٣٨٩٨٢	٣٩٧٨٤	٦ تكاليف تمويل عقود إيجار
(١٥٦٩)	(٥١١٤١)	التغير في رأس المال العامل -
٨٤٧٨	٢٩٧٠٦	ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
(١٤٢١٤)	(٩١٠٩)	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(٢٥٠٤٣)	(٣١٤٧٧)	ارصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧١٨٠٦)	(٢١٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٠٠)	استثمارات عقارية
-	٤٨٢٠٠٠	التغير في ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
-	(٤٣٣٩٩٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٥٠	٩٧٣٥	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة
(٧٠٥٥٦)	٥٧٣٣٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٢٤١٦٣)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
-	(٢٧٢)	المدفوع من تكاليف تمويل القرض
(١٣٩٢)	(١٣٩٢)	المدفوع من قرض طويل الأجل
(١٣٩٢)	(٢٥٨٢٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٦٩٩١)	٢٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
١٦٢٨٨٤	١٣٤,٣٦٤	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٦٥٨٩٣	١٣٤,٣٩٢	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 وبلغ 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 ٢٧ نيسان ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٥. كما أن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦:

تصنيف وقياس الادوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية التي تحتوي على ميزات بينية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 أيضا 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 الأخذ 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 للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينيبيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦.٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهمًا كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٦٩٩٥٧٧٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٨٣٢٨٣٠٦ دينار).

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٥٦١,٧٢٨	٥٧٥٥٧٢١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧٥,٣٧٠	١٢١٧٧	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٦٨,٤٧١	(٣٥٢٧٨)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
(٢٤٩,٨٤٨)	-	توزيعات أرباح من الشركة الحليفة
٥,٧٥٥,٧٢١	٥٧٣٢٦٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٣٧٢,٢٦٤	٣,٥٩١,٠٥١	موجودات متداولة
١٩,٣٧٥,٥١٤	١٩,٠٠٣,١٠٤	موجودات غير متداولة
(١,٠٠٦,٩٥٨)	(٩٤٢,١٠٥)	مطلوبات متداولة
٢١,٧٤٠,٨٢٠	٢١,٦٥٢,٠٥٠	صافي حقوق الملكية
%٢٦,٠٢٦	%٢٦,٠٢٦	نسبة الملكية
٥,٦٥٨,٢٦١	٥,٦٣٥,١٦٣	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٩٧,٤٦٠	٩٧,٤٥٧	تعديلات
٥,٧٥٥,٧٢١	٥,٧٣٢,٦٢٠	قيمة الاستثمار
١,٤١٢,١٩٣	١,٤٢٢,٨٥٦	إيرادات التشغيل
(٥٥٥,٧٨٢)	(٦٢٥,٢٢٢)	تكاليف التشغيل
(٨٤٢,١٨٩)	(٨٤٢,٩٩١)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٨٥,٦١١	٩٢,١٤٥	إيرادات أخرى
٩٩,٨٣٣	٤٦,٧٨٨	ربح السنة قبل الضريبة
(١٧,٨٩١)	-	مصروف ضريبة الدخل
٨١,٩٤٢	٤٦,٧٨٨	ربح الفترة
٢١,٣٢٦	١٢,١٧٧	حصة الشركة من ربح الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٨٠٠	نقد في الصندوق
١٣٤,٣٦٤	١٣٣,٥٩٢	حسابات جارية لدى البنوك
٣,٠٤٩,٢٧٣	٢,٥٦٧,٢٧٣	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
٣,١٨٣,٦٣٧	٢,٧٠١,٦٦٥	

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٦٩٨٩٣	٢٧٠١٦٦٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣١٠٤٠٠٠)	(٢٥٦٧٢٧٣)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٦٥٨٩٣	١٣٤٣٩٢	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي ٥.٦٪ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٦٪).

(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 ٢٠٢٦ (غير مدققة):

التزامات عقود إيجار*	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
		٢٠٢٦ (غير مدققة) -
١,٦١٨,٣٨٢	١,١٠٥,١٨٠	كما في أول كانون الثاني
-	(٧٠٩٧)	استهلاكات
٣٩٧٨٤	-	تكاليف التمويل
(٢٤١٦٣)	-	الدفعات
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	تعديلات
١,٦٥٩,٠٠٣	١,١٢٣,٠٨٣	كما في ٣١ آذار
		٢٠٢٥ (مدققة) -
١,٥٩٧,٠٦٣	١,١٤٢,٨٤٩	كما في أول كانون الثاني
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	إضافات
-	(٢١,٢٠٧)	استهلاكات
١٥٦,٢٢١	-	تكاليف التمويل
(١١٨,٤٤٠)	-	الدفعات
(٣٧,٤٦٢)	(٣٧,٤٦٢)	تعديلات
١,٦١٨,٣٨٢	١,١٠٥,١٨٠	كما في ٣١ كانون الأول

* ان تفاصيل التزامات عقود إيجار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			٣١ آذار ٢٠٢٦		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦١٨,٣٨٢	١,٥١٨,٣٢٠	١٠٠,٠٦٢	١,٦٥٩,٠٠٣	١,٥٥٩,٧٩٢	٩٩,٢١١

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(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:

%	
٦١.٤	المؤسسة العامة الضمان الاجتماعي
١٠	البنك العربي
١٠	بنك الإسكان
١٠	بنك القاهرة عمان
٥	بنك الاتحاد
٣.٦	مساهمين آخرين

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 قوائم مالية مرحلية مختصرة.

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وذلك لوجود خسائر مدوّرة من سنوات سابقة 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 للسنة المالية ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠٢١. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للعام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية:

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٢٠.٩١٠)	١٣.٢٧٨	(الخسارة) الربح المحاسبي
٤٨.٨٦٢	٣٦.٣٥٦	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٣١.٦١٦)	(٤٠.١٨٩)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣.٦٦٤)	٩.٤٤٥	الدخل المعدل
-	٩.٤٤٥	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الدخل الخاضع
-	-	ضريبة الدخل
٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٠.٩١٠)	١٣.٢٧٨	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠.٠٢)	٠/٠.٠١	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 ٢٠٢٦ (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 ٢٠٢٦ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	١٠٧ر٤٥٩
مصاريف تشغيلية	-	(٩٥ر٢٥٧)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٢ر١٧٧	-
ايرادات فوائد بنكية	-	٤٠ر٨٧٥
أرباح توزيعات نقدية	٢٨ر٠١٢	-
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩ر٣٩٤
مصاريف إدارية	(٢٠ر٤٣٨)	(٤٤ر٤٣١)
تكاليف تمويل عقود إيجار	(١٧٧)	(٣٩ر٧٨٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٩ر٧٥٣)
إيرادات أخرى	-	٤ر٥٨٦
ربح (خسارة) الفترة	١٩ر٥٧٤	١٣ر٢٧٨
٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٩٠ر٢٠٧
مصاريف تشغيلية	-	(٩١ر١٦١)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٢١ر٣٢٦	-
ايرادات فوائد بنكية	-	٤٦ر٧٤٠
أرباح توزيعات نقدية	١٠ر٢٩٠	-
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩ر٤١٨
مصاريف إدارية	(٢٨ر٦٩٥)	(٥٤ر٠٦٢)
تكاليف تمويل عقود إيجار	-	(٣٨ر٩٨٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٢٧ر٨٤٥)
إيرادات أخرى	-	١٣ر١٥٩
ربح (خسارة) الفترة	٢ر٩٢١	(٢٠ر٩١٠)

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٦ (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 ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤٠,٠٨٦	موجودات متداولة -
		فوائد مستحقة
		بنك الاتحاد (البنك الإستثماري سابقاً) (مساهم)
		حسابات جارية وودائع لدى البنوك
١٠٧,٩٢٦	٥٧,٦٦٦	بنك القاهرة عمان (مساهم)
٣١٣	-	بنك العربي (مساهم)
٣,٠٤٩,٢٧٣	٢,٥٦٧,٢٧٣	بنك الاتحاد (البنك الإستثماري سابقاً) (مساهم)
		مطلوبات غير متداولة -
		قرض -
٤٢,٢٧١	٤٠,٨٧٩	بنك القاهرة عمان (مساهم)
		مطلوبات متداولة -
		أقساط قروض تستحق خلال عام -
٥,٥٦٨	٥,٥٦٨	بنك القاهرة عمان (مساهم)

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٤	٢٧٢	تكاليف تمويل - بنك القاهرة عمان (مساهم)
٥٧,٤٧٨	-	إيرادات فوائد بنكية - بنك الإسكان (مساهم)
-	٤٠,٠٨٦	إيرادات فوائد بنكية - بنك الاتحاد (البنك الإستثماري سابقاً) (مساهم)
٦,٢٤٥	٤,٢٤٥	مصاريف إدارية - المساهمة في الضمان الاجتماعي (مساهم)

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

٣١ آذار ٢٠٢٥	٣١ آذار ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٥٦٦	١٩,٣٢٧	رواتب ومنافع الإدارة العليا
١٣,٥٠٠	١٣,٥٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٦٠	٧٦٠	مصاريف سفر وتنقلات
٢,٥٥٠	١,٩٥٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة