

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ 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 فإننا لا نبيدي 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

احمد محمود أبو عصبه
ترخيص رقم ١١٥٥

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة -
٧٩,٧٢٠	١٤٣,٧٨٧		ممتلكات ومعدات
١,٨٣٥,٨٣٣	١,٧٨٧,٧٤٥		استثمارات عقارية
١,١٤٢,٨٤٩	١,١١٢,٣٤٢	٦	حق استخدام الموجودات
٥,٥٦١,٧٢٨	٥,٦٤٦,٤٨٨	٤	استثمار في شركة حليفة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٢٦٤	١٥١,٥٢٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦٤,٧١٦	٥٦٤,٢٣٧		
٩,٣٢٥,١١٠	٩,٤٠٦,١٢٧		
			موجودات متداولة -
٩٦,٠٣٤	١٠٩,٣٩٤		شيكات وكسيالات برسم التحصيل
٣٩,٢٥٨	١٠,١٤٨		نعم مدينة
١٥٣,٤٨٠	١٧٧,٩٥٢		أرصدة مدينة أخرى
٣,٢٦٦,٨٨٤	٣,٠٦٥,٣٢٣	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٥٥٥,٦٥٦	٣,٣٦٢,٨١٧		
١٢,٨٨٠,٧٦٦	١٢,٧٦٨,٩٤٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ و ١	رأس المال
٤٥٤,٢٥١	٤٥٤,٢٥١		احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤		احتياطي إختياري
١٢٢,٥٩٠	١٣٣,٨٥٤		احتياطي القيمة العادلة
			حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(١٥,٠٩٤)	١٧,٠٢٢		أرباح مدورة
٤٥٣,٨٥٢	٣٤١,٤٥٩		صافي حقوق الملكية
١١,٠٧٩,٧٦٣	١١,٠١٠,٧٥٠		
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة -
١,٤٩٨,٥٣٨	١,٥٠٤,٣٢٩	٦	التزامات عقود إيجار
٤٧,٨٣٩	٤٣,٦٦٣		قرض طويل الأجل
١,٥٤٦,٣٧٧	١,٥٤٧,٩٩٢		
			مطلوبات متداولة -
١٥٠,٥٣٣	١٠٥,١٩٤		أرصدة دائنة أخرى
٩٨,٥٢٥	٩٩,٤٤٠	٦	التزامات عقود إيجار
٥,٥٦٨	٥,٥٦٨		أقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام
٢٥٤,٦٢٦	٢١٠,٢٠٢		
١,٨٠١,٠٠٣	١,٧٥٨,١٩٤		مجموع المطلوبات
١٢,٨٨٠,٧٦٦	١٢,٧٦٨,٩٤٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
١١ إيرادات تشغيلية	١٢١,٠٨٧	١١٩,٨٠١	٣٢٢,١٥٨	٣٢١,٧٨١
١١ مصاريف تشغيلية	(٨٧,٩٧٩)	(٨٥,٧٢٢)	(٢٦٧,٥٣٩)	(٢٤٦,٤٣٦)
ربح التشغيل	٣٣,١٠٨	٣٤,٠٧٩	٥٤,٦١٩	٧٥,٣٤٥
٤ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٧٤,٥٧٧	١٣٧,٦٣٧	٣٠٢,٤٩٤	٢٣٢,٧١٢
إيرادات فوائد بنكية	٤٣,٦٨٧	٥٩,٠٦٣	١٣٤,٣٣٠	١٧٤,٤٨٨
أرباح توزيعات نقدية	-	٨٥	١٠,٢٩٠	١٦,٢٨٣
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩,٣٨٠	-	٢٨,٢١٥	-
مصاريف إدارية - عمان	(١٨,٦٣٢)	(١٥,٩٢٧)	(٦٤,٦١٢)	(٥٧,١٠٨)
مصاريف إدارية - العقبة	(٢٣,٤٥٨)	(٢١,٦٤٨)	(٨٤,٣٤٥)	(٨٢,٨٧٨)
٦ تكاليف تمويل عقود إيجار	(٣٩,٠٢٥)	(٣٨,٤٤٣)	(١١٦,٩٨٩)	(١١٥,٣٢٩)
مسترد من (مخصص) خسائر انتمانية متوقعة	١٤,٣٠٤	(١٢,٣٦٧)	(٢,٣٠٢)	(١٢٢,٧٦١)
إيرادات أخرى	٧,٧٦٥	٣,٢٥٠	٢٥,٩٠٧	٤٩,١٣٣
ربح الفترة قبل الضريبة	٢٠١,٧٠٦	١٤٥,٧٢٩	٢٨٧,٦٠٧	١٦٩,٨٨٥
٩ ضريبة الدخل	-	-	-	-
ربح الفترة	٢٠١,٧٠٦	١٤٥,٧٢٩	٢٨٧,٦٠٧	١٦٩,٨٨٥
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
١٠ من ربح الفترة	٠/٠٢٠	٠/٠١٥	٠/٠٢٩	٠/٠١٧

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

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٩,٨٨٥	٢٨٧,٦٠٧	١٤٥,٧٢٩	٢٠١,٧٠٦
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣,٧٩٠)	١١,٢٦٤	(١,٦١٥)	٦,٥٥٢
حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة			
(٢٠,٤٢٨)	٣٢,١١٦	(١,٠١٨)	١٤,٠٨٣
١٤٥,٦٦٧	٣٣٠,٩٨٧	١٤٣,٠٩٦	٢٢٢,٣٤١
مجموع الدخل الشامل للفترة			

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

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

حصة الشركة						
صافي حقوق الملكية	أرباح مودرة	من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحافطة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	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
٢٨٧,٦٠٧	٢٨٧,٦٠٧	-	-	-	-	-
١١,٢٦٤	-	-	١١,٢٦٤	-	-	-
٣٢,١١٦	-	٣٢,١١٦	-	-	-	-
٣٣٠,٩٨٧	٢٨٧,٦٠٧	٣٢,١١٦	١١,٢٦٤	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١١,٠١٠,٧٥٠	٣٤١,٤٥٩	١٧,٠٢٢	١٣٣,٨٥٤	٦٤,١٦٤	٤٥٤,٢٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
الربح في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة						
التغير في احتياطي القيمة العادلة للشامل الأخر						
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات						
في شركة حليفة						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
توزيعات أرباح (إيضاح ٨)						
الرصيد كما في ٣٠ أيلول						
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني						
الربح في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة						
التغير في احتياطي القيمة العادلة للشامل الأخر						
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات						
في شركة حليفة						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
الرصيد كما في ٣٠ أيلول						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة ويقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)

إيضاحات		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		٢٨٧,٦٠٧	١٦٩,٨٨٥
تعديلات على -			
استهلاكات		٥٨,٨١٧	٥٤,٦٦٩
استهلاك حق استخدام الموجودات		٦	١٣,٨٣٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		٢,٣٠٢	١٢٢,٧٦١
حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة		٤	(٢٣٢,٧١٢)
أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات		-	(٣,٤٥٠)
إيرادات فوائد بنكية		(١٣٤,٣٣٠)	(١٧٤,٤٨٨)
توزيعات أرباح		(١٠,٢٩٠)	(١٦,٢٨٣)
تكاليف تمويل عقود إيجار		٦	١١٥,٣٢٩
تكاليف تمويل قرض		٩٠٢	١٣٧
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٢٨,٢١٥)	-
التغير في رأس المال العامل -			
ذمم وأرصدة مدينة أخرى		٤٢,١٥٢	(١٣٥,٦٤٤)
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل		(١٣,٣٦٠)	(٥٦,٩٤٤)
أرصدة دائنة أخرى		(٤٥,٣٣٩)	٤٣,٧٣٧
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(١١,٢١٤)	(٩٩,١٦٧)
الأنشطة الاستثمارية			
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		١٣٣,٤٧٣	-
شراء ممتلكات ومعدات		(٧٤,٧٩٦)	(٦١,٥٣١)
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٤٧٩	-
فوائد بنكية مقبوضة		٨٩,٤٨٦	٢,٤٨٠
توزيعات أرباح شركة حليفة		٤	٢٤٩,٨٥٠
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		-	٣,٤٥٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة		٣٣,٢٤٣	-
توزيعات أرباح مقبوضة		١٠,٢٩٠	١٦,٢٨٣
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		٤٤٢,٠٢٥	٢١٠,٥٣٠
الأنشطة التمويلية			
دفعات التزام عقود إيجار		(٩٣,٨٢١)	(٩٤,٩٧٧)
المدفوع من تكاليف تمويل القرض		(٩٠٢)	(١٣٧)
المدفوع من القرض		(٤,١٧٦)	-
المتحصل من القرض		-	٣٩,٧٦٥
توزيعات أرباح		(٤٠٠,٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٤٩٨,٨٩٩)	(٥٥,٣٤٩)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٦٨,٠٨٨)	٥٦,٠١٤
النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		١٦٢,٨٨٤	١٦٠,١١٧
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول		٩٤,٧٩٦	٢١٦,١٣١

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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 ٢٦ تشرين الأول 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 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 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 للتسعة أشهر 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

إن 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 "أثر 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.

(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 المبني 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 أيلول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٨,٥٧٨,١٥٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٨,٤٩٤,٨٨٦ دينار).

إن الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)
٥,٥٦١,٧٢٨	٥,٥٤٦,٨٥٤
٣٠٢,٤٩٤	٢٨٦,٦٢٢
٣٢,١١٦	(٢١,٩٠٠)
(٢٤٩,٨٥٠)	(٢٤٩,٨٤٨)
٥,٦٤٦,٤٨٨	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
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣,٧٧٩,١٤٥	٣,١٤٠,١١٧	قائمة المركز المالي -
١٨,٤٦٢,٨٦٣	١٩,٠٣١,٢٥٥	موجودات متداولة
(٩٧٨,٨٨٨)	(١,١٧٥,٩٣٥)	موجودات غير متداولة
٢١,٢٦٣,١٢٠	٢٠,٩٩٥,٤٣٧	مطلوبات متداولة
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	صافي حقوق الملكية
٥,٥٤٩,٠٢٨	٥,٤٦٤,٢٦٨	نسبة الملكية
٩٧,٤٦٠	٩٧,٤٦٠	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٥,٦٤٦,٤٨٨	٥,٥٦١,٧٢٨	تعديلات
		قيمة الاستثمار
٥,٩٣٥,٥٨٦	٧,٤٢٨,١٢٨	قائمة الدخل الشامل -
(٢,٠٧٩,٢٠٢)	(٢,٥٢٣,٧٣٩)	إيرادات التشغيل
(٢,٨٣٦,٨٧٨)	(٣,٧٤٦,٨٩٨)	تكاليف التشغيل
١٥٨,٨٠٨	٢٣٣,٨٣٤	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١,١٧٨,٣١٤	١,٣٩١,٣٢٥	إيرادات أخرى
(١٦,٠٣٧)	(٢٩٠,٠٣٥)	ربح الفترة / السنة قبل الضريبة
١,١٦٢,٢٧٧	١,١٠١,٢٩٠	مصروف ضريبة الدخل
٣٠٢,٤٩٤	٢٨٦,٦٢٢	ربح الفترة / السنة
		حصة الشركة من ربح الفترة / السنة

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٨٠٠	-	نقد في الصندوق
٩٣,٩٩٦	١٦٢,٨٨٤	حسابات جارية لدى البنوك*
٢,٩٧٠,٥٢٧	٣,١٠٤,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة**
٣,٠٦٥,٣٢٣	٣,٢٦٦,٨٨٤	

- * يتضمن هذا الحساب فوائد على الحسابات الجارية. تحتسب الفائدة بناءً على متوسط الرصيد اليومي وتضاف الى الحساب بسعر ٣% سنوياً للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٣%).
- ** يمثل هذا البند وودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال سنة وبمعدل فائدة سنوي ٥% للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٤: ٦%).

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٥٣٦,٩٥٥	٣,٠٦٥,٣٢٣
(٣,٣٢٠,٨٢٤)	(٢,٩٧٠,٥٢٧)
٢١٦,١٣١	٩٤,٧٩٦

نقد وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة

(٦) عقود الإيجار

تمثل عقود الإيجار عقد استئجار أرض في مدينة العقبة بدأ 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 ٢٠٢٥ والسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

التزامات عقود الإيجار*	حق استخدام الموجودات	دينار	دينار
١,٥٩٧,٠٦٣	١,١٤٢,٨٤٩		
-	(١٤,٠٤٥)		
(١٦,٤٦٢)	(١٦,٤٦٢)		
١١٦,٩٨٩	-		
(٩٣,٨٢١)	-		
١,٦٠٣,٧٦٩	١,١١٢,٣٤٢		
			٢٠٢٥ (غير مدققة) -
			كما في ١ كانون الثاني
			استهلاكات
			تعديلات
			تكاليف التمويل
			الدفعات
			كما في ٣٠ أيلول
			٢٠٢٤ (مدققة) -
			كما في ١ كانون الثاني
			استهلاكات
			تعديلات
			تكاليف التمويل
			الدفعات
			كما في ٣١ كانون الأول

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣٠ أيلول 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	١,٦٠٣,٧٦٩	١,٥٠٤,٣٢٩	٩٩,٤٤٠

(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:

%	
٦١ر٤	الضمان الاجتماعي
١٠	البنك العربي
١٠	بنك الإسكان
١٠	بنك القاهرة عمان
٥	بنك الاتحاد
٣ر٦	مساهمين آخرين

الاحتياطات القانونية

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

(٨) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٤٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترات المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٥ و ٣٠ ايلول 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 بأتعاب مهنية وهي اقتطاعات تم فرضها على مبالغ غير مدفوعة أو مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من مؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة باستئناف تلك المطالبات وما زالت القضية منظورة أمام 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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٩,٨٨٥	٢٨٧,٦٠٧	الربح المحاسبي
٢٤٦,٨٢٨	١٤٠,٥٦٦	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٢٤٨,٩٠٨)	(٣١٢,٧٨٤)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٦٧,٨٠٥	١١٥,٣٨٩	الدخل المعدل
(١٦٧,٨٠٥)	(١١٥,٣٨٩)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الخاضع لضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
%٢١ - %٦	%٢١ - %٦	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٩,٨٨٥	٢٨٧,٦٠٧	١٤٥,٧٢٩	٢٠١,٧٠٦	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار ٠/٠١٧	فلس/دينار ٠/٠٢٩	فلس/دينار ٠/٠١٥	فلس/دينار ٠/٠٢٠	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

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

(١١) 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
دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٣٢٢,١٥٨
مصاريف تشغيلية	-	(٢٦٧,٥٣٩)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٣٠٢,٤٩٤	٣٠٢,٤٩٤
ايرادات فوائد بنكية	-	١٣٤,٣٣٠
أرباح توزيعات نقدية	١٠,٢٩٠	١٠,٢٩٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٨,٢١٥
مصاريف إدارية	(٦٤,٦١٢)	(١٤٨,٩٥٧)
تكاليف تمويل عقود ايجار	(٤٢)	(١١٦,٩٨٩)
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	(٢,٣٠٢)
إيرادات أخرى	-	٢٥,٩٠٧
ربح الفترة	٢٤٨,١٣٠	٢٨٧,٦٠٧
٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	٣٢١,٧٨١
مصاريف تشغيلية	-	(٢٤٦,٤٣٦)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٢٣٢,٧١٢	٢٣٢,٧١٢
ايرادات فوائد بنكية	-	١٧٤,٤٨٨
توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	١٦,٢٨٣	١٦,٢٨٣
الدخل الشامل الآخر	(٥٧,١٠٨)	(١٣٩,٩٨٦)
مصاريف إدارية	-	(١١٥,٣٢٩)
تكاليف تمويل عقود ايجار	-	(١٢٢,٧٦١)
مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	٤٩,١٣٣
إيرادات أخرى	-	١٦٩,٨٨٥
ربح (خسارة) الفترة	١٩١,٨٨٧	(٢٢,٠٠٢)

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

(١٢) 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 أيلول ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار (مدققة)
٥٦,٥٨٠	١١,٧٣٦
٩٢,٨٩٦	١٣٤,٧٦٣
٥٦١	-
٥٣١	٧١٠
٢,٩٧٠,٥٢٧	٣,١٠٤,٠٠٠
٤٣,٦٦٣	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 الإسكان (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 أيلول ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
٩٠٢	١٣٧
٧٥,٦٤٦	-
٥٨,٦٨٤	١٧٤,٤٨٨
-	١,٥٦٣
-	١,٨٢٩
١٧,١٢٠	١٧,٣٣٩

تكاليف تمويل - بنك القاهرة عمان (مساهم)
إيرادات فوائد بنكية - بنك الإسكان (مساهم)
إيرادات فوائد بنكية - بنك القاهرة عمان (مساهم)
إيرادات توزيعات أرباح - بنك الإسكان (مساهم)
إيرادات توزيعات أرباح - بنك العربي (مساهم)
مصاريف إدارية - المساهمة في الضمان الاجتماعي (مساهم)

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ دينار (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
٦٢,٧٢١	٦٢,١٨٣
٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠
٥,٣٦٠	٥,٣٦٠
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠

رواتب ومنافع الإدارة العليا
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سفر وتنقلات الإدارة العليا
بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة