

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

**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 حزيران ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

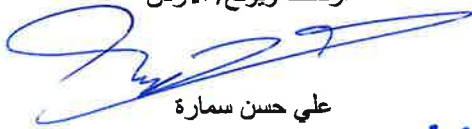
نطاق المراجعة

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 تمكننا 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 إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أرنست ويونغ/ الأردن



علي حسن سمارة

ترخيص رقم ٥٠٣

أرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠٢٤

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة -
٢٧,٩٧٨	٢٩,٠٨٨		ممتلكات ومعدات
١,٩٠٠,٢٢٩	١,٨٦٨,٠٣١		استثمارات عقارية
١,١٨٩,٩١٢	١,١٥٢,٠٧١	٦	حق استخدام الموجودات
٥٥٤,٦٨٥	٥٣٧,٢٧٠	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٣٦,٥٥٠	٢٣٤,٣٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٠١,٥٢٣	٨,٦٥٦,٢٣٥		
			موجودات متداولة -
٤٤٤,٨٦٦	١١٨,٨٤٩		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٥٨,٩٥١	١٩٤,١٥٠		ذمم مدينة
١١٦,٢٨٧	٢٢٨,٠٦٠		أرصدة مدينة أخرى
٣٤٨,٠٩٤	٣٥٧,١٣٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٦٦٧,٦٦٥	٣,٩٣٧,٧٠٥		
١٢,٥٦٩,١٨٨	١٢,٥٩٣,٩٤٠		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٤٢٨,٢٦٤	٤٢٨,٢٦٤	٧	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤		احتياطي اختياري
١٣,٧٥٥	١١,٥٨٠		احتياطي القيمة العادلة
٦٨٠,٦	(١٢,٦٠٤)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٣٣٢,١١٦	٣٥٦,٢٧٢		أرباح مدورة
١٠,٨٤٥,١٠٥	١٠,٨٤٧,٦٧٦		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة -
١,٤٧٠,٨٨٤	١,٤٧١,٦٥٤	٦	التزامات عقود إيجار
			مطلوبات متداولة -
١٣٢,٩٥٨	١٧٧,٩٨٠		أرصدة دائنة أخرى
١٢٠,٢٤١	٩٦,٦٣٠	٦	التزامات عقود إيجار
٢٥٣,١٩٩	٢٧٤,٦١٠		
١,٧٢٤,٠٨٣	١,٧٤٦,٢٦٤		مجموع المطلوبات
١٢,٥٦٩,١٨٨	١٢,٥٩٣,٩٤٠		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٧,٢٠٨	٢٠١,٩٨٠	١٤٢,٧٩٠	٩٨,٢٦٥	١٠ إيرادات تشغيلية
(١٦٣,٨١٢)	(١٦٠,٧١٤)	(٨٠,١٥٨)	(٧٨,١٦٤)	مصروفات تشغيلية
٩٣,٣٩٦	٤١,٢٦٦	٦٢,٦٣٢	٢٠,١٠١	ربح التشغيل
٨٨,٩٥٣	١١٥,٤٢٥	٤٥,٦٦١	٥٧,٩٤٧	إيرادات فوائد بنكية
				توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من
١٦,١٥٩	١٦,١٩٨	١,٥٨٩	٢,١٧٨	خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧,٧٤٣)	(٤١,١٨١)	(١٤,٧٠٤)	(١٤,٧٣٤)	مصاريف إدارية - عمان
(٤٤,٨٩٥)	(٦١,٢٣٠)	(٢٣,٢٤٥)	(٢٩,٩٦١)	مصاريف إدارية - العقبة
(٧٥,٤١٤)	(٧٦,٨٨٦)	(٣٧,٧٠٧)	(٣٨,٤٤٣)	تكاليف تمويل عقود إيجار
-	٤٥,٨٨٣	-	٤,٠٣٣	إيرادات أخرى
(١,٦٨٦)	(١١٠,٣٩٤)	١٥,٤٦٥	(١٠٣)	١٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١٧,٧٩٨	٩٥,٠٧٥	٧٠,١٣٤	٦٣,٩٨١	٤ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٣,٠٠٠	-	-	-	مخصصات انتفت الحاجة إليها
١٥٩,٥٦٨	٢٤,١٥٦	١١٩,٨٢٥	٦٤,٩٩٩	ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	٨ ضريبة الدخل
١٥٩,٥٦٨	٢٤,١٥٦	١١٩,٨٢٥	٦٤,٩٩٩	ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٦	٠/٠٠٢	٠/٠١٢	٠/٠٠٦	٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٩٥٦٨	٢٤١٥٦	١١٩٨٢٥	٦٤٩٩٩
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(٣٨٣٠)	(٢١٧٥)	(١٦٥٢٧)	(٨٠٣٩)
التغير في احتياطي القيمة العادلة			
(٣٦١٢)	(١٩٤١٠)	(٨٣٥٩)	(١١٧٥٩)
حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة لشركة حليفة			
١٥٢١٢٦	٢٥٧١	٩٤٩٣٩	٤٥٢٠١
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحالية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٨٤٥.١٠٥	٣٣٢.١١٦	٦.٨٠٦	١٣.٧٥٥	٦٤.١٦٤	٤٢٨.٢٦٤	١٠.٢٠٠.٠٠٠
٢٤.١٥٦	٢٤.١٥٦	-	-	-	-	-
(٢.١٧٥)	-	-	(٢.١٧٥)	-	-	-
(١٩.٤١٠)	-	(١٩.٤١٠)	-	-	-	-
٢.٥٧١	٢٤.١٥٦	(١٩.٤١٠)	(٢.١٧٥)	-	-	-
١٠.٨٤٧.٦٧٦	٣٥٦.٣٧٢	(١٢.٦٠٤)	١١.٥٨٠	٦٤.١٦٤	٤٢٨.٢٦٤	١٠.٢٠٠.٠٠٠
١٠.٥٤١.٠٤	٦٩.٦١١	(٨.٢٣٠)	١٦.٧٦٢	٦٤.١٦٤	٣٩٩.٠٩٧	١٠.٢٠٠.٠٠٠
١٥٩.٥٦٨	١٥٩.٥٦٨	-	-	-	-	-
(٣.٨٣٠)	-	-	(٣.٨٣٠)	-	-	-
(٣.٦١٢)	-	(٣.٦١٢)	-	-	-	-
١٥٢.١٢٦	١٥٩.٥٦٨	(٣.٦١٢)	(٣.٨٣٠)	-	-	-
١٠.٦٩٣.٥٣٠	٢٢٩.١٧٩	(١١.٨٤٢)	١٢.٩٣٢	٦٤.١٦٤	٣٩٩.٠٩٧	١٠.٢٠٠.٠٠٠

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

ربح الفترة

التغير في احتياطي القيمة العادلة

حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة

لشركة حليمة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١٥٩,٥٦٨	٢٤,١٥٦	ربح الفترة
تعديلات على -		
٣٦,٤٣٤	٣٦,٤١٦	استهلاكات
١٥٠,٧٧	٩,٢٢٥	٦ استهلاك حق استخدام الموجودات
١,٦٨٦	١١٠,٣٩٤	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(١١٧,٧٩٨)	(٩٥,٠٧٥)	٤ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٨٨,٩٥٣)	(١١٥,٤٢٥)	إيرادات فوائد بنكية
(١٦,١٥٩)	(١٦,١٩٨)	توزيعات أرباح
٧٥,٤١٤	٧٦,٨٨٦	٦ تكاليف تمويل عقود إيجار
التغير في رأس المال العامل -		
(٢٨,٧١٥)	(٣٧,٤٥١)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٤٨,٨٤٩)	(١٣٦,١٤٦)	شيكات وكبيالات برسم التحصيل
٤٩,٥٣١	٤٥,٠٢٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٧,٢٣٦	(٩٨,١٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٧٢,٩٩٧)	-	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٨٠)	(٥,٣٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٦,١٥٩	١٤,٠٥٥	توزيعات أرباح مقبوضة
١٦٦,٥٦٦	٢٤٩,٨٤٩	٤ توزيعات أرباح شركة حليفة
٨,١٠٢	١,١٧١	فوائد بنكية مقبوضة
(٢٨٢,٥٥٠)	٢٥٩,٧٤٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٤٣,٣٣٧)	(٧١,١١١)	٦ دفعات التزام عقود إيجار
(٤٣,٣٣٧)	(٧١,١١١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٨٨,٦٥١)	٩٠,٤٤٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٣٦,٠٠٤	١٦٠,١١٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٤٧,٣٥٣	٢٥٠,٥٥٧	٥ النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

(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 تموز ٢٠٢٤

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٤٦٪ 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 ٢٠٢٣. كما أن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 أيضاً إفصاح 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 الثاني ٢٠٢٠ وتشيرين 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.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

(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 ٢٠٢٣: ٢٦,٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ١٥٣ر١٦٤ر٤ سهما كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة.
ان الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٥٤٦٨٥٤ر٥	٥٤١١٧٧٤ر٥
٩٥٠,٧٥	٢٨٦,٦١١
(١٩٤١٠)	١٥٠,٣٥
(٢٤٩,٨٤٩)	(١٦٦,٥٦٦)
٥٣٧٢٦٧٠ر٥	٥٥٤٦٨٥٤ر٥

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٧٢٣٦٢٢ر٢	٢٩٢١٣٢٥ر٢
١٨٨٦٦٧٥٠ر١	١٩٤٤٤١٠٥ر١
(١٣٢١٣٥٩ر١)	(١٣٨٣١٨٥ر١)
-	(٤٣,٩٥٥)
٢٠,٢٦٩,٠١٣	٢٠,٩٣٨,٢٩٠
٢٦,٠٣٪	٢٦,٠٣٪
٥٢٧٥٢١٠ر٥	٥٤٤٩٣٩٤ر٥
٩٧,٤٦٠	٩٧,٤٦٠
٥٣٧٢٦٧٠ر٥	٥٥٤٦٨٥٤ر٥

بنود قائمة المركز المالي

موجودات متداولة

موجودات غير متداولة

مطلوبات متداولة

مطلوبات غير متداولة

حقوق الملكية

نسبة الملكية

قيمة الاستثمار قبل التعديلات

تعديلات

قيمة الاستثمار

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥٣٩٦٥٧	٣٢٣٧٨٧٣	قائمة الدخل
(١٢٢٨٣٤٦)	(١٤٢٤٧٦)	إيرادات التشغيل
(١٨١٧٤٧٢)	(١٧٤٣٨٣٧)	تكاليف التشغيل
٧٨٣٩٤	١٠٦٩٦٣	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٥٧٢٢٣٣	٤٥٨٥٢٣	إيرادات أخرى
(١١٣٩١٩)	(٨٨٧٧٧)	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٦٩٦)	(٤٤٣٩)	مخصص ضريبة الدخل
٤٥٢٦١٨	٣٦٥٣٠٧	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
١١٧٧٩٨	٩٥٠٧٥	ربح الفترة
		حصة الشركة من ربح الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٠١١٧	٢٥٠٥٥٧	حسابات جارية لدى البنوك
٣٣٢٠٨٢٤	٣٣٢٠٨٢٤	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة
٣٤٨٠٩٤١	٣٥٧١٣٨١	

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٠٤١١٨	٣٥٧١٣٨١	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣١٥٦٧٦٥)	(٣٣٢٠٨٢٤)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
١٤٧٣٥٣	٢٥٠٥٥٧	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال سنة وبمعدل فائدة سنوي ٦.٩٪ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: ٥.٠٪ - ٦.٩٪).

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

(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 أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار*	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	
١٢٥٩١٢٥ر	١٨٩٩١٢ر	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
-	(٩٢٢٥)	استهلاكات
(٢٨٦١٦)	(٢٨٦١٦)	تعديلات
٧٦٨٨٦	-	تكاليف التمويل
(٧١١١)	-	الدفعات
١٥٦٨٢٨٤ر	١٠٥٢٠٧١ر	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣٠ حزيران ٢٠٢٤		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥٩١٢٥ر	١٤٧٠٨٨٤ر	١٢٠٢٤١ر	١٥٦٨٢٨٤ر	١٤٧١٦٥٤ر	٩٦٦٣٠ر

(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 مرحلية.

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و 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.

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 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 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 أمام المحكمة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي والمستشار القانوني انه لا يوجد داعي لرصد مخصصات مقابل هذه المطالبات.

ملخص تسوية الربح المحاسبية مع الربح الضريبية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٩,٥٦٨	٢٤١,٥٦	الربح المحاسبية
٤٤,٠٩٧	٢١٥,٢٧٦	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٣٣,٩٥٦)	(١١١,٢٧١)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٩,٧٠٩	١٢٨,١٦١	الدخل المعدل
(٦٩,٧٠٩)	(١٢٨,١٦١)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الخاضع
-	-	ضريبة الدخل
%٢١ - %٦	%٢١ - %٦	نسبة ضريبة الدخل القانونية

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
١٥٩,٥٦٨	٢٤,١٥٦	١١٩,٨٢٥	٦٤,٩٩٩	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	
٠/٠١٦	٠/٠٠٢	٠/٠١٢	٠/٠٠٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح 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	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة) -			
٢٠١,٩٨٠	٢٠١,٩٨٠	-	إيرادات تشغيلية
(١٦٠,٧١٤)	(١٦٠,٧١٤)	-	مصاريف تشغيلية
٩٥,٠٧٥	-	٩٥,٠٧٥	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١١٥,٤٢٥	١١٥,٤٢٥	-	إيرادات فوائد بنكية
١٦,١٩٨	-	١٦,١٩٨	توزيعات ارباح
(١٠٢,٤١١)	(٦١,٢٣٠)	(٤١,١٨١)	مصاريف إدارية
٤٥,٨٨٣	٤٥,٨٨٣	-	إيرادات أخرى
(٧٦,٨٨٦)	(٧٦,٨٨٦)	-	تكاليف تمويل عقود ايجار
(١١٠,٣٩٤)	(١١٠,٣٩٤)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٤,١٥٦	(٤٥,٩٣٦)	٧٠,٠٩٢	ربح الفترة

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

المنطقة الاقتصادية		عمان
المجموع	الخاصة/ العقبة	دينار
دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) -		
٢٥٧,٢٠٨	٢٥٧,٢٠٨	-
(١٦٣,٨١٢)	(١٦٣,٨١٢)	-
١١٧,٧٩٨	-	١١٧,٧٩٨
٨٨,٩٥٣	٨٨,٩٥٣	-
١٦,١٥٩	-	١٦,١٥٩
(٩٢,٦٣٨)	(٤٤,٨٩٥)	(٤٧,٧٤٣)
(٧٥,٤١٤)	(٧٥,٤١٤)	-
(١,٦٨٦)	(١,٦٨٦)	-
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	-
١٥٩,٥٦٨	٧٣,٣٥٤	٨٦,٢١٤
ربح الفترة		

(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. ان الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية المختصرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٧,٤١٥	٢٥,٦٧١	البنك العربي (مساهم)
٢٣,٣١٣	٢١,٢٥٠	بنك الاسكان (مساهم)
ودائع لدى البنك		
٣,٣٢٠,٨٢٤	٣,٣٢٠,٨٢٤	بنك القاهرة عمان (مساهم)
حساب جاري		
١٣٠,٠٩٣	١٥٠,٤٠٩	بنك القاهرة عمان (مساهم)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٢٤١	١١٥٤٠
٣٩٦٥٨	٤١٤٥٦
٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠
٣٧٥٠	٧٥٠
٤٧٨٠	٤٠٥٠

بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

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

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وشيكات وكمبيالات برسم التحصيل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والتزامات عقود إيجارات وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار تداول في	معطيات يمكن	معطيات لا يمكن		
أسواق مالية نشطة	ملاحظتها	ملاحظتها		
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	المجموع	تاريخ القياس
دينار	دينار	دينار	دينار	

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ ٢٣٤٠٣٧٥ ٢٣٤٠٣٧٥ ٢٣٤٠٣٧٥ - -

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة):

قياس القيمة العادلة باستخدام				
أسعار تداول في	معطيات يمكن	معطيات لا يمكن		
أسواق مالية نشطة	ملاحظتها	ملاحظتها		
(المستوى الأول)	(المستوى الثاني)	(المستوى الثالث)	المجموع	تاريخ القياس
دينار	دينار	دينار	دينار	

موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ٢٣٦٠٥٥٠ ٢٣٦٠٥٥٠ ٢٣٦٠٥٥٠ - -

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

(١٣) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(٤٥٧٧٧)	٦١٧٨٣
٤٧٤٦٣	٤٨٦١١
١٦٨٦	١١٠٣٩٤

مخصص (مسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة - شيكات برسم التحصيل
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم مدينة

(١٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لتتوافق مع أرقام الأرصدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤. لم تؤثر إعادة التصنيف على الربح وحقوق الملكية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.