

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٣

**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 أيلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ 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 يمكننا 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 ١٠٨٩ س

إرنست وَيُونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٣

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة -
٣٠,٩٥٧	٢٥,٣٠٩		ممتلكات ومعدات
١,٩٦٤,٨٨٢	١,٩١٦,٣٩٢		استثمارات عقارية
١,٢١٦,٧٢٤	١,١٩٤,٥٨٧	٦	حق استخدام موجودات
٥٤١,١٧٧	٥٠٢,٣٨٦	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٣٩,٥٥٧	٢٣٤,٦٧٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٨٦٣,٨٩٤	٨,٨٧٣,٣٤٨		موجودات متداولة -
٤٦,٧٢٤	٩٦,٣٤٢		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٥٦,٥٢٣	٩٣,٣١٠		ذمم مدينة
٨٩,١٤٤	٢٣٠,١٦٤		أرصدة مدينة أخرى
٣,١١٩,٧٧٢	٣,٢٧٦,٣٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٣١٢,١٦٣	٣,٦٩٦,١٨٠		مجموع الموجودات
١٢,١٧٦,٠٥٧	١٢,٥٦٩,٥٢٨		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 إختياري
١٦,٧٦٢	١١,٨٧٩		احتياطي القيمة العادلة
(٨٢٣٠)	(١٠,٣٧٢)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٦٩,٦١١	٣٩٨,٢٠٢		أرباح مدورة
١٠,٥٤١,٤٠٤	١٠,٨٦٢,٩٧٠		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة -
١,٤١٤,٠٤٣	١,٤٥٧,٣٠٠	٦	التزامات عقود إيجار
			مطلوبات متداولة -
١٢٧,٨٢٣	١٥٣,١٤١		أرصدة دائنة أخرى
٩٢,٧٨٧	٩٦,١١٧	٦	التزامات عقود إيجار
٢٢٠,٦١٠	٢٤٩,٢٥٨		مجموع المطلوبات
١,٦٣٤,٦٥٣	١,٧٠٦,٥٥٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٢,١٧٦,٠٥٧	١٢,٥٦٩,٥٢٨		

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٦٨٩١	٤٠٥٢٢١	١٣٣٩٥٣	١٤٨٠١٣	١٠
(٢٢٧٦٩٧)	(٢٤٨٣٧٤)	(٧٥٤٤٧)	(٨٣١٠٠)	١٠
١٢٩١٩٤	١٥٦٨٤٧	٥٨٥٠٦	٦٤٩١٣	ربح التشغيل
٩٠١٧٨	١٣٧٥٠٨	٣٢٥٤٠	٤٨٥٥٥	ايرادات فوائد بنكية
١٥٩٦٦	١٦١٥٩	-	-	توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٥٧٥٦٧)	(٦٣٣٣٩)	(١٥٤٤٩)	(١٥٥٩٦)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٨٠٤٥)	(٦٦٤٢٥)	(٢٣٣٠٤)	(٢٢٩٩٢)	مصاريف إدارية – عمان
(١٠٩٥٠١)	(١١٣١٢٢)	(٣٦٥٠١)	(٣٧٧٠٨)	مصاريف إدارية – العقبة
(٢٠١٦٨)	(١١٣٥٨)	١٥٤٩٣	(٩٦٧٢)	٦ تكاليف تمويل عقود إيجار
١٤٦١٨٩	٢٥٩٣٢١	١٠١٢٤٤	١٤١٥٢٣	(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
٤٤٤٥	١٣٠٠٠	٤٠٠١	-	٤ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٣٠٦٩١	٣٢٨٥٩١	١٣٦٥٣٠	١٦٩٠٢٣	ايرادات أخرى
-	-	-	-	٨ ربح الفترة قبل الضريبة
١٣٠٦٩١	٣٢٨٥٩١	١٣٦٥٣٠	١٦٩٠٢٣	ضريبة الدخل
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	ربح الفترة
٠/٠١٣	٠/٠٣٣	٠/٠١٤	٠/٠١٧	٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
				من ربح الفترة

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

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٦٩١	٣٢٨,٥٩١	١٣٦,٥٣٠	١٦٩,٠٢٣
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			
٥٥,٢٨٥	(٤,٨٨٣)	١٠,٥٧٧	(١,٠٥٣)
حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة			
٦٦,٣٥٧	(٢,١٤٢)	١٤,٩١٤	١,٤٧٠
١٢١,٦٤٢	(٧,٠٢٥)	٢٥,٤٩١	٤١٧
٢٥٢,٣٣٣	٣٢١,٥٦٦	١٦٢,٠٢١	١٦٩,٤٤٠
مجموع الدخل الشامل للفترة			

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

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩.٠٩٧	٦٤.١٦٤	١٦.٧٦٢	(٨.٢٣٠)	٦٩.٦١١	١٠.٥٤١.٤٠٤
-	-	-	-	-	٣٢٨.٥٩١	٣٢٨.٥٩١
-	-	-	(٤.٨٨٣)	-	-	(٤.٨٨٣)
-	-	-	-	(٢.١٤٢)	-	(٢.١٤٢)
-	-	-	(٤.٨٨٣)	(٢.١٤٢)	٣٢٨.٥٩١	٣٢١.٥٦٦
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩٩.٠٩٧	٦٤.١٦٤	١١.٨٧٩	(١٠.٣٧٢)	٣٩٨.٢٠٢	١٠.٨٦٢.٩٧٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٣٩.٧٧٠)	(٥٠.٤٨٠)	(١٦١.٨٧٣)	١٠.١٨٨.٤٨٩
-	-	-	-	-	١٣٠.٦٩١	١٣٠.٦٩١
-	-	-	٥٥.٢٨٥	-	-	٥٥.٢٨٥
-	-	-	-	٦٦.٣٥٧	-	٦٦.٣٥٧
-	-	-	٥٥.٢٨٥	٦٦.٣٥٧	١٣٠.٦٩١	٢٥٢.٣٣٣
-	-	-	-	(٢٨.٨٥٥)	٢٨.٨٥٥	-
-	-	-	١.٢١٨	-	(١.٢١٨)	-
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	١٦.٧٣٣	(١٢.٩٧٨)	(٣.٥٤٥)	١٠.٤٤٠.٨٢٢

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ -  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣  
ربح الفترة  
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر  
حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ -  
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢  
ربح الفترة  
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة  
من خلال الدخل الشامل الآخر  
حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
حصة الشركة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر  
لشركة حليفة  
خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الرصيد كما في ٣٠ أيلول 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**  
**للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)**

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
١٣٠,٦٩١	٣٢٨,٥٩١		ربح الفترة
<b>تعديلات على -</b>			
٥٢,٩٦٦	٥٤,٦٦٨		استهلاكات
٢٢,٦١٦	٢٢,١٣٧	٦	استهلاك حق استخدام الموجودات
٢٠,١٦٨	١١,٣٥٨		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٤٦,١٨٩)	(٢٥٩,٣٢١)	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٤,٠٠٠)	-		ارباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩٠,١٧٨)	(١٣٧,٥٠٨)		ايرادات فوائد بنكية
(١٥,٩٦٦)	(١٦,١٥٩)		توزيعات أرباح
١٠٩,٥٠١	١١٣,١٢٢	٦	تكاليف تمويل عقود إيجار
<b>التغير في رأس المال العامل -</b>			
٦٣,٩٥٠	(٦٠,٠٨٨)		ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٧١,٥٨٩)	(٤٩,٦١٨)		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٤٥,٠٢٩	٢٥,٣١٨		أرصدة دائنة أخرى
١١٦,٩٩٩	٣٢,٥٠٠		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
٢,٧٢٨,٧٧٤	(٤٧٢,٩٩٧)	٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥١٥)	(٥٣٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٤١)	-		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٥٣١	٨,٤٣١		فوائد بنكية مقبوضة
٤٦,٣٦٥	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١٦٦,٥٦٧	٤	توزيعات أرباح شركة حليفة
٤,٠٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٥,٩٦٦	١٦,١٥٩		توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٩٠١,٩٨٠	(٢٨٢,٣٧٠)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(٧٨,٩١٤)	(٦٦,٥٣٥)	٦	دفعات التزام عقود إيجار
(٧٨,٩١٤)	(٦٦,٥٣٥)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
٢,٩٤٠,٠٦٥	(٣١٦,٤٠٥)		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
٨٠,٨١٩	٤٣٦,٠٠٤		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٣,٠٢٠,٨٨٤	١١٩,٥٩٩	٥	<b>النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول</b>

## (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 ٢٥ تشرين الأول 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 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 ٢٠٢٢. كما أن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية 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:

### معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية 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 لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمل:

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

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

#### 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 والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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 بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية 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 أيلول ٢٠٢٣ (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 ٢٠٢٢: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهمًا كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة.

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٤١١٧٧٤ر	٥١٢٢٢١٣ر
٢٥٩٣٢١	٢١٨٤٥٠
(٢١٤٢)	٧١١١١
(١٦٦٥٦٧)	-
٥٥٠٢٣٨٦ر	٥٤١١٧٧٤ر

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٨٠٠٥٢٢ر	٣٣٧٠١٤٤ر
١٨٤٢٨٩٣٠ر	١٨٥٤٥٩٧ر
(١٣٧٣٦٢٣ر)	(١٢٧٤٦٣٩ر)
(٨٨٤٠٠)	(٢٢١٧٣٥)
٢٠٧٦٧٤٢٩ر	٢٠٤١٩٢٦٧ر
٢٦.٠٣٪	٢٦.٠٣٪
٥٤٠٤٩٢٦ر	٥٣١٤٣١٤ر
٩٧٤٦٠	٩٧٤٦٠
٥٥٠٢٣٨٦ر	٥٤١١٧٧٤ر

موجودات متداولة  
موجودات غير متداولة  
مطلوبات متداولة  
مطلوبات غير متداولة  
صافي حقوق الملكية  
نسبة الملكية  
قيمة الاستثمار قبل التعديلات  
تعديلات  
قيمة الاستثمار

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٢٠.٠٠٢	٥٩٥٥٢١٢	إيرادات التشغيل
(١٥٤٣١٣٣)	(١٩٤٠٧٨٥)	تكاليف التشغيل
(٢٥١٢٦٠١)	(٢٨٦٤٥٥٥)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٢٨٦٠٧	٨١٤٩٦	إيرادات أخرى
٢٥٥٣٨	٢٩١٨٦	توزيعات أرباح أسهم
٧١٨٤١٣	١٢٦٠٥٥٤	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٤٩٢٤٧)	(٢٥١٥٨٣)	مصروف ضريبة الدخل
(٧٤٦٢)	(١٢٥٧٩)	المساهمة الوطنية
٥٦١٧٠.٤	٩٩٦٣٩٢	ربح الفترة
١٤٦١٨٩	٢٥٩٣٢١	حصة الشركة من ربح الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤٠٠	نقد في الصندوق
٢٠٠.٢٣٠	١١٩١٩٩	نقد لدى البنوك
٢٣٥٧٧٤	-	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر*
٢٦٨٣٧٦٨	٣١٥٦٧٦٥	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٣١١٩٧٧٢	٣٢٧٦٣٦٤	

\* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي يتراوح ما بين ٥٪ - ٦٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٤٪ - ١٢٥٪).

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٥٠	٤٠٠	نقد في الصندوق
١٣٤١٥١	١١٩١٩٩	نقد لدى البنوك
٢٨٨٦.٠٨٣	-	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر
٣٠٢٠٨٨٤	١١٩٥٩٩	

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

(٦) عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة):

التزامات عقود الإيجار *		حق استخدام الموجودات - أرض		
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢١٦٧٢٤	١٥٠٦٨٣٠	١٢٧٧٤٥٩	١٤٩٣١٥٤	كما في ١ كانون الثاني
-	-	(٣٠٥٨١)	(٣٠٥٨١)	تعديلات
(٢٢١٣٧)	-	(٣٠١٥٤)	-	استهلاكات
-	١١٣١٢٢	-	١٤٦٠٠١	تكاليف التمويل
-	(٦٦٥٣٥)	-	(١٠١٧٤٤)	الدفعات
١١٩٤٥٨٧	١٥٥٣٤١٧	١٢١٦٧٢٤	١٥٠٦٨٣٠	كما في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
(غير مدققة)			(مدققة)		
قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع	قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦١١٧	١٤٥٧٣٠٠	١٥٥٣٤١٧	٩٢٧٨٧	١٤١٤٠٤٣	١٥٠٦٨٣٠

(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 ايلول ٢٠٢٣ و ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ 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 باستثناء سنة ٢٠٢١.

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 باستئناف 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 الربح (الخسارة) المحاسبية مع الربح (الخسارة) الضريبية:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٠.٦٩١	٣٢٨.٥٩١	الربح المحاسبي
٨١.٠٢٣	١١٤.٦٧٨	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٩١.٠١٧)	(٢٧٥.٤٧٩)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٠.٦٩٧	١٦٧.٧٩٠	الدخل المعدل
(٢٠.٦٩٧)	(١٦٧.٧٩٠)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح الخاضع لضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١٣٠,٦٩١	٣٢٨,٥٩١	ربح الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار ٠/٠١٣	فلس/دينار ٠/٠٣٣	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 الخاصة/العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
		٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) -
٤٠٥,٢٢١	-	إيرادات تشغيلية
(٢٤٨,٣٧٤)	-	مصاريف تشغيلية
٢٥٩,٣٢١	٢٥٩,٣٢١	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٣٧,٥٠٨	-	إيرادات فوائد بنكية
		توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٦,١٥٩	١٦,١٥٩	الدخل الشامل الآخر
(١٢٩,٧٦٤)	(٦٦,٤٢٥)	مصاريف إدارية
(١١٣,١٢٢)	-	تكاليف تمويل عقود إيجار
(١١٣,٣٥٨)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣,٠٠٠	-	إيرادات أخرى
٣٢٨,٥٩١	١١٦,٤٥٠	ربح الفترة

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

المنطقة الاقتصادية الخاصة/ العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
<b>٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) -</b>		
ايرادات تشغيلية	-	٣٥٦٨٩١
مصاريف تشغيلية	-	(٢٢٧٦٩٧)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٤٦١٨٩	١٤٦١٨٩
ايرادات فوائد بنكية	-	٩٠١٧٨
توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٩٦٦	١٥٩٦٦
مصاريف إدارية	(٥٧٥٦٧)	(١٢٥٦١٢)
تكاليف تمويل عقود إيجار	(٥٨٠)	(١٠٩٥٠١)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٢٠١٦٨)
إيرادات أخرى	-	٤٤٤٥
<b>ربح الفترة</b>	<b>١٠٤٠٠٨</b>	<b>١٣٠٦٩١</b>

**(١١) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة**

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين واعضاء 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩٣٣٩
البنك العربي (مساهم)	٢٥٩١٢
بنك الاسكان (مساهم)	٢٢٨١٣
حسابات جارية لدى البنوك	
بنك الإتحاد (مساهم)	٨
بنك الإسكان (مساهم)	٣٦٧٨
	-

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:	
حصة الشركة من المساهمة في الضمان الاجتماعي	١٦٩٤٨
رواتب ومنافع الإدارة العليا	٥٨٦٣٢
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٤٠٥٠٠
بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة	٧٠٥٠
مصاريف سفر وتنقلات الإدارة العليا	٤٥٩٠
	١٥٦٤٣
	٥٠٤٩٠
	٤٠٥٠٠
	٦٧٥٠
	٣٨٦٠

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

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد وارصدة 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 ايجارات وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات الشركة كما في ٣٠ أيلول 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
<b>موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٢٣٤ر٦٧٤	٢٣٤ر٦٧٤	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر				

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
<b>موجودات تم قياسها بالقيمة العادلة</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٣٩ر٥٥٧	٢٣٩ر٥٥٧	-	-
خلال الدخل الشامل الآخر				