شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٦

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨- المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٦٥٨٠ ٠٠٩٦٢ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس ٨٣٠٠ ٦٥٥٣ ٠٠٩٦٢
www.ey.com/me

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس ادارة 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 ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للثلاثة و للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الاخرى. 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 وفقا 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

ارنست ويونغ/ الأردن

أحمد محمود أبو عصبة
ترخيص رقم ١١٥٥

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٦

	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
		دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
الموجودات			
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات		١٣٨,٢٧٣	١٤١,٨٤١
مشاريع قيد التنفيذ		-	١٣,٨٠٠
استثمارات عقارية		١,٧٣٩,٤٢٩	١,٧٧١,٧١٥
حق استخدام الموجودات	٦	١,١٠٨,٨٨٩	١,١٠٥,١٨٠
استثمار في شركة حليفة	٤	٥,٦٠٢,٦٤٧	٥,٧٥٥,٧٢١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧٢٠,٠٢٦	١٦٢,٣٦٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٥٦٣,٥٦١	٥٦٤,٢٣٧
		٩,٨٧٢,٨٢٥	٩,٥١٤,٨٥٤
موجودات متداولة -			
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل		٦٢,٧٤٠	٩٩,٩٦٧
ذمم مدينة		٤٤,٣٥٧	١٧,٢١٤
أرصدة مدينة أخرى		١٣٩,٣٠٧	١٤٧,٠٣٢
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٥	٢,٧٣١,٧٣٠	٣,١٨٣,٦٣٧
		٢,٩٧٨,١٣٤	٣,٤٤٧,٨٥٠
مجموع الموجودات		١٢,٨٥٠,٩٥٩	١٢,٩٦٢,٧٠٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال	١ و٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	٧	٤٩٢,٥١١	٤٩٢,٥١١
احتياطي إختياري	٧	٦٢,٣٦٤	٦٤,١٦٤
احتياطي القيمة العادلة		٢٢٧,٠٧٩	١٤٤,٦٨٦
حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة		٤٢,٣١٤	٥٣,٣٧٧
أرباح مدورة		٢٢٣,٣٧٦	٣٩٨,١٩٦
صافي حقوق الملكية		١١,٠٤٧,٦٤٤	١١,١٥٢,٩٣٤
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة -			
التزامات عقود إيجار	٦	١,٥٨٨,٤٤٣	١,٥١٨,٣٢٠
قرض طويل الأجل		٣٨,٠٩٥	٤٢,٢٧١
		١,٦٢٦,٥٣٨	١,٥٦٠,٥٩١
مطلوبات متداولة -			
أرصدة دائنة أخرى		٧٠,٠٣٩	١٤٣,٥٤٩
التزامات عقود ايجار	٦	١٠١,١٧٠	١٠٠,٠٦٢
أقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام		٥,٥٦٨	٥,٥٦٨
		١٧٦,٧٧٧	٢٤٩,١٧٩
مجموع المطلوبات		١,٨٠٣,٣١٥	١,٨٠٩,٧٧٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		١٢,٨٥٠,٩٥٩	١٢,٩٦٢,٧٠٤

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 المرحلية المختصرة
للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ايرادات تشغيلية	١٠	١٤١,٩٩٢	١٢١,٠٨٧	٣٨٤,٨٠٨	٣٢٢,١٥٨
مصاريف تشغيلية	١٠	(٩٢,٥٥٤)	(٨٧,٩٧٩)	(٢٧٤,٢٤٩)	(٢٦٧,٥٣٩)
ربح التشغيل		٤٩,٤٣٨	٣٣,١٠٨	١١٠,٥٥٩	٥٤,٦١٩
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٤	١٤٦,١٠٤	١٧٤,٥٧٧	١٩١,١٢٤	٣٠٢,٤٩٤
ايرادات فوائد بنكية		٣٦,٥٨٩	٤٣,٦٨٧	١١٢,٥٥٨	١٣٤,٣٣٠
أرباح توزيعات نقدية		-	-	٣٢,٥٤٦	١٠,٢٩٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٩,٢٦٦	٩,٣٨٠	٢٨,٠٦٥	٢٨,٢١٥
مصاريف إدارية – عمان		(٢٠,٥٣٦)	(١٨,٦٣٢)	(٦٣,٨٤٢)	(٦٤,٦١٢)
مصاريف إدارية – العقبة		(٢٥,٥١٩)	(٢٣,٤٥٨)	(٧٤,٩٥٨)	(٨٤,٣٤٥)
تكاليف تمويل عقود إيجار	٦	(٣٩,٧٨٥)	(٣٩,٠٢٥)	(١١٩,٣٥٣)	(١١٦,٩٨٩)
مسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة		٢,٢١٢	١٤,٣٠٤	(٥,٠٥٨)	(٢,٣٠٢)
إيرادات أخرى		٢,١٩٦	٧,٧٦٥	١١,٧٣٩	٢٥,٩٠٧
ربح الفترة قبل الضريبة		١٥٩,٩٦٥	٢٠١,٧٠٦	٢٢٣,٣٨٠	٢٨٧,٦٠٧
ضريبة الدخل	٨	-	-	-	-
ربح الفترة		١٥٩,٩٦٥	٢٠١,٧٠٦	٢٢٣,٣٨٠	٢٨٧,٦٠٧
		فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٩	٠/٠١٦	٠/٠٢٠	٠/٠٢٢	٠/٠٢٩

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
للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
ربح الفترة	١٥٩,٩٦٥	٢٠١,٧٠٦	٢٢٣,٣٨٠	٢٨٧,٦٠٧
بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٧,٣٢٨	٦,٥٥٢	٨٢,٣٩٣	١١,٢٦٤
حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة	٢٤,٢١٥	١٤,٠٨٣	(١١,٠٦٣)	٣٢,١١٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	٢٤١,٥٠٨	٢٢٢,٣٤١	٢٩٤,٧١٠	٣٣٠,٩٨٧

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	صافي حقوق الملكية
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٠ أيلول ٢٠٢٦ -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٥١١	٦٤,١٦٤	١٤٤,٦٨٦	٥٣,٣٧٧	٣٩٨,١٩٦	١١,١٥٢,٩٣٤
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٢٣,٣٨٠	٢٢٣,٣٨٠
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٨٢,٣٩٣	-	-	٨٢,٣٩٣
حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة	-	-	-	-	(١١,٠٦٣)	-	(١١,٠٦٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٨٢,٣٩٣	(١١,٠٦٣)	٢٢٣,٣٨٠	٢٩٤,٧١٠
المحول الى أرباح مدورة (إيضاح ٧)	-	-	(١,٨٠٠)	-	-	١,٨٠٠	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٧)	-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٥١١	٦٢,٣٦٤	٢٢٧,٠٧٩	٤٢,٣١٤	٢٢٣,٣٧٦	١١,٠٤٧,٦٤٤
٣٠ أيلول ٢٠٢٥ -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٤,٢٥١	٦٤,١٦٤	١٢٢,٥٩٠	(١٥,٠٩٤)	٤٥٣,٨٥٢	١١,٠٧٩,٧٦٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٨٧,٦٠٧	٢٨٧,٦٠٧
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١١,٢٦٤	-	-	١١,٢٦٤
حصة الشركة من صافي احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة	-	-	-	-	٣٢,١١٦	-	٣٢,١١٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١١,٢٦٤	٣٢,١١٦	٢٨٧,٦٠٧	٣٣٠,٩٨٧
توزيعات أرباح (إيضاح ٧)	-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٤,٢٥١	٦٤,١٦٤	١٣٣,٨٥٤	١٧,٠٢٢	٣٤١,٤٥٩	١١,٠١٠,٧٥٠

* بلغ مقدار الأرباح القابلة للتوزيع مبلغ ٢٢٣,٣٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)

	إيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
		٢٠٢٦	٢٠٢٥
		دينـــار	دينـــار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		٢٢٣,٣٨٠	٢٨٧,٦٠٧
تعديلات على -			
استهلاكات		٥٨,٢٤٧	٥٨,٨١٧
استهلاك حق استخدام الموجودات	٦	٢١,٢٩١	١٤,٠٤٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		٥,٠٥٨	٢,٣٠٢
حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة	٤	(١٩١,١٢٤)	(٣٠٢,٤٩٤)
ايرادات فوائد بنكية		(١١٢,٥٥٨)	(١٣٤,٣٣٠)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٦٨	-
توزيعات أرباح		(٣٢,٥٤٦)	(١٠,٢٩٠)
تكاليف تمويل عقود ايجار	٦	١١٩,٣٥٣	١١٦,٩٨٩
تكاليف تمويل قرض		٨٠٥	٩٠٢
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(٢٨,٠٦٥)	(٢٨,٢١٥)
التغير في رأس المال العامل -			
ذمم وأرصدة مدينة أخرى		(٢٤,٤٧٦)	٤٢,١٥٢
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل		٣٧,٢٢٧	(١٣,٣٦٠)
أرصدة دائنة أخرى		(٧٣,٥١٠)	(٤٥,٣٣٩)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٣,١٥٠	(١١,٢١٤)
الأنشطة الاستثمارية			
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		٤٣١,١١٨	١٣٣,٤٧٣
شراء ممتلكات ومعدات		(٦,٧٦١)	(٧٤,٧٩٦)
استثمارات عقارية		(١,٩٠٠)	-
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٤٧٥,٢٧٣)	-
فوائد بنكية مقبوضة		١١٢,٥٥٨	٨٩,٤٨٦
توزيعات أرباح شركة حليفة	٤	٣٣٣,١٣٥	٢٤٩,٨٥٠
فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مقبوضة		٢٨,٧٤١	٣٣,٧٢٢
توزيعات أرباح مقبوضة		٣٢,٥٤٦	١٠,٢٩٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		٤٥٤,١٦٤	٤٤٢,٠٢٥
الأنشطة التمويلية			
دفعات التزام عقود إيجار	٦	(٧٣,١٢٢)	(٩٣,٨٢١)
المدفوع من تكاليف تمويل القرض		(٨٠٥)	(٩٠٢)
المدفوع من القرض		(٤,١٧٦)	(٤,١٧٦)
توزيعات أرباح	٧	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٤٧٨,١٠٣)	(٤٩٨,٨٩٩)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٢٠,٧٨٩)	(٦٨,٠٨٨)
النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		١٣٤,٣٦٤	١٦٢,٨٨٤
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول	٥	١١٣,٥٧٥	٩٤,٧٩٦

(١) عـام

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 تشرين الأول ٢٠٢٦.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٦١ر٤٪ من رأسمال الشركة.

(٢-١) 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما أن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا 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) التغيرات 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 بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- 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.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق هذه التعديلات فقط على العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح تطبيق متطلبات "الاستخدام الخاص" على العقود المشمولة بالنطاق.
- تعديل متطلبات تحديد البند المتحوط له في علاقة تحوطات التدفقات النقدية بالنسبة للعقود المشمولة بالنطاق.
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم تأثير هذه العقود على الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

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 اوضاع 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 جوهرية 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 الايجار

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 ٢٦,٠٢٦٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢٦,٠٢٦٪) حيث تمتلك الشركة ٤,١٦٤,١٥٣ سهما كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٦,٠٣٨,٠٢٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٨,٣٢٨,٣٠٦ دينار).

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـــة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٥,٧٥٥,٧٢١	٥,٥٦١,٧٢٨
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٩١,١٢٤	٣٧٥,٣٧٠
حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة	(١١,٠٦٣)	٦٨,٤٧١
توزيعات أرباح	(٣٣٣,١٣٥)	(٢٤٩,٨٤٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥,٦٠٢,٦٤٧	٥,٧٥٥,٧٢١

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـــة)
قائمة المركز المالي -		
موجودات متداولة	٣,٤٢٤,٩٠٤	٣,٣٧٢,٢٦٤
موجودات غير متداولة	١٨,٦٤٦,٢١٨	١٩,٣٧٥,٥١٤
مطلوبات متداولة	(٩١٨,٤٨٠)	(١,٠٠٦,٩٥٨)
صافي حقوق الملكية	٢١,١٥٢,٦٤٢	٢١,٧٤٠,٨٢٠
نسبة الملكية	٪٢٦,٠٢٦	٪٢٦,٠٢٦
قيمة الاستثمار قبل التعديلات	٥,٥٠٥,١٨٧	٥,٦٥٨,٢٦١
تعديلات	٩٧,٤٦٠	٩٧,٤٦٠
قيمة الاستثمار	٥,٦٠٢,٦٤٧	٥,٧٥٥,٧٢١
قائمة الدخل الشامل -		
ايرادات التشغيل	٥,٦٧٦,١٩١	٨,٠١٥,٧٣٥
تكاليف التشغيل	(٢,٠٨١,٠١٩)	(٢,٨٤٤,٩٢٠)
مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات	(٢,٨٢٩,١٦١)	(٣,٩١٧,٧٩٨)
ايرادات أخرى	١٥٠,٣٤٢	٢٧٩,٠٨٤
ربح الفترة / السنة قبل الضريبة	٩١٦,٣٥٣	١,٥٣٢,١٠١
مصروف ضريبة الدخل	(١٨١,٩٩٦)	(٨٩,٨١٣)
ربح الفترة / السنة	٧٣٤,٣٥٧	١,٤٤٢,٢٨٨
حصة الشركة من ربح الفترة / السنة	١٩١,١٢٤	٣٧٥,٣٧٠

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققـــة)
نقد في الصندوق	٨٠٠	-
حسابات جارية لدى البنوك	١١٢,٧٧٥	١٣٤,٣٦٤
ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*	٢,٦١٨,١٥٥	٣,٠٤٩,٢٧٣
	٢,٧٣١,٧٣٠	٣,١٨٣,٦٣٧

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي ٥,٦٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٦٪).

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققـــة)
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢,٧٣١,٧٣٠	٣,٠٦٥,٣٢٣
ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	(٢,٦١٨,١٥٥)	(٢,٩٧٠,٥٢٧)
	١١٣,٥٧٥	٩٤,٧٩٦

(٦) عقود الايجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ والسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

	حق استخدام الموجودات	التزامات عقود الإيجار*
	دينار	دينار
٢٠٢٦ (غير مدققة) -		
كما في أول كانون الثاني	١,١٠٥,١٨٠	١,٦١٨,٣٨٢
استهلاكات	(٢١,٢٩١)	-
تكاليف التمويل	-	١١٩,٣٥٣
الدفعات	-	(٧٣,١٢٢)
تعديلات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
كما في ٣٠ أيلول	١,١٠٨,٨٨٩	١,٦٨٩,٦١٣

	حق استخدام الموجودات	التزامات عقود الإيجار*
	دينار	دينار
٢٠٢٥ (مدققة) -		
كما في أول كانون الثاني	١,١٤٢,٨٤٩	١,٥٩٧,٠٦٣
اضافات	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
استهلاكات	(٢١,٢٠٧)	-
تكاليف التمويل	-	١٥٦,٢٢١
الدفعات	-	(١١٨,٤٤٠)
تعديلات	(٣٧,٤٦٢)	(٣٧,٤٦٢)
كما في ٣١ كانون الأول	١,١٠٥,١٨٠	١,٦١٨,٣٨٢

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ و٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٦			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع	قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
١٠١,١٧٠	١,٥٨٨,٤٤٣	١,٦٨٩,٦١٣	١٠٠,٠٦٢	١,٥١٨,٣٢٠	١,٦١٨,٣٨٢

(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 الرئيسين للشركة مع نسبة مساهمتهم في راس المال:

	٪
الضمان الاجتماعي	٦١,٤
البنك العربي	١٠
بنك الإسكان	١٠
بنك القاهرة عمان	١٠
بنك الاتحاد	٥
مساهمين آخرين	٣,٦

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.

توزيعات ارباح -

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٢٦ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٤٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. وتم الموافقة على تحويل ١,٨٠٠ دينار من حساب الاحتياطي الاختياري الى حساب الارباح المدورة لتغطية قيمة توزيع الأرباح.

الأرباح القابلة للتوزيع -

ان الأرباح القابلة للتوزيع وفقاً لتعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية هي الأرباح المدورة المستثنى منها المبالغ المقيدة أو المحظور التصرف بها والتي تشمل الرصيد المدين (السالب) لاحتياطي القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الضريبية المؤجلة وأية مبالغ أخرى يحظر التصرف بموجب التشريعات الصادرة عن الهيئة أو الجهات الرقابية الأخرى أو التي يقرر المجلس حظر التصرف بها بموجب قرارات مسببة.

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترات المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٦ و٣٠ ايلول ٢٠٢٥ 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 وتم تقديم الإقرار الضريبي للسنة المالية ٢٠٢٣و٢٠٢٤و٢٠٢٥ ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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 و٢٠٢٣ و٢٠٢٤ و٢٠٢٥ ضمن المهلة القانونية ولم 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 بإتعاب 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 الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
الربح المحاسبي	٢٢٣,٣٨٠	٢٨٧,٦٠٧
يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً	١٦٨,٤٨١	١٤٠,٥٦٦
يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٢٢٣,٦٧٠)	(٣١٢,٧٨٤)
الدخل المعدل	١٦٨,١٩١	١١٥,٣٨٩
يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة	(١٦٨,١٩١)	(١١٥,٣٨٩)
الربح الخاضع لضريبة الدخل	-	-
ضريبة الدخل	-	-
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٦٪ - ٢١٪	٦٪ - ٢١٪

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)	٢٠٢٦ (غير مدققة)	٢٠٢٥ (غير مدققة)
ربح الفترة (دينار)	١٥٩,٩٦٥	٢٠١,٧٠٦	٢٢٣,٣٨٠	٢٨٧,٦٠٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة	٠/٠١٦	٠/٠٢٠	٠/٠٢٢	٠/٠٢٩

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:

	عمان	المنطقة الاقتصادية الخاصة/ العقبة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٠ ايلول ٢٠٢٦ (غير مدققة) -			
ايرادات تشغيلية	-	٣٨٤,٨٠٨	٣٨٤,٨٠٨
مصاريف تشغيلية	-	(٢٧٤,٢٤٩)	(٢٧٤,٢٤٩)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	١٩١,١٢٤	-	١٩١,١٢٤
ايرادات فوائد بنكية	-	١١٢,٥٥٨	١١٢,٥٥٨
أرباح توزيعات نقدية	٣٢,٥٤٦	-	٣٢,٥٤٦
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٨,٠٦٥	٢٨,٠٦٥
مصاريف إدارية	(٦٣,٨٤٢)	(٧٤,٩٥٨)	(١٣٨,٨٠٠)
تكاليف تمويل عقود ايجار	(٥٣١)	(١١٨,٨٢٢)	(١١٩,٣٥٣)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٥,٠٥٨)	(٥,٠٥٨)
إيرادات اخرى	-	١١,٧٣٩	١١,٧٣٩
ربح الفترة	١٥٩,٢٩٧	٦٤,٠٨٣	٢٢٣,٣٨٠

	عمان	المنطقة الاقتصادية الخاصة/ العقبة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٠ ايلول ٢٠٢٥ (غير مدققة) -			
ايرادات تشغيلية	-	٣٢٢,١٥٨	٣٢٢,١٥٨
مصاريف تشغيلية	-	(٢٦٧,٥٣٩)	(٢٦٧,٥٣٩)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٣٠٢,٤٩٤	-	٣٠٢,٤٩٤
ايرادات فوائد بنكية	-	١٣٤,٣٣٠	١٣٤,٣٣٠
أرباح توزيعات نقدية	١٠,٢٩٠	-	١٠,٢٩٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٨,٢١٥	٢٨,٢١٥
مصاريف إدارية	(٦٤,٦١٢)	(٨٤,٣٤٥)	(١٤٨,٩٥٧)
تكاليف تمويل عقود ايجار	(٤٢)	(١١٦,٩٤٧)	(١١٦,٩٨٩)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٢,٣٠٢)	(٢,٣٠٢)
إيرادات اخرى	-	٢٥,٩٠٧	٢٥,٩٠٧
ربح الفترة	٢٤٨,١٣٠	٣٩,٤٧٧	٢٨٧,٦٠٧

(١١) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسين واعضاء 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 ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
موجودات متداولة -		
حسابات جارية وودائع لدى البنوك		
بنك القاهرة عمان (مساهم)	١١١,٥٠٤	١٠٧,٩٢٦
بنك الإسكان (مساهم)	٥٦٦	-
بنك العربي (مساهم)	٦٩٠	٣١٣
بنك الاتحاد (البنك الإستثماري سابقاً) (مساهم)	٢,٦١٨,١٥٥	٣,٠٤٩,٢٧٣
مطلوبات غير متداولة -		
قرض -		
بنك القاهرة عمان (مساهم)	٣٨,٠٩٥	٤٢,٢٧١
مطلوبات متداولة -		
أقساط قروض تستحق خلال عام - بنك القاهرة عمان (مساهم)	٥,٥٦٨	٥,٥٦٨

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
تكاليف تمويل - بنك القاهرة عمان (مساهم)	٨٠٥	٩٠٢
ايرادات فوائد بنكية - بنك الإسكان (مساهم)	-	٧٥,٦٤٦
ايرادات فوائد بنكية - بنك القاهرة عمان (مساهم)	٢,٠٢٩	٥٨,٦٨٤
ايرادات فوائد بنكية- بنك الاتحاد (البنك الإستثماري سابقاً) (مساهم)	١١٠,٥٢٩	-
مصاريف إدارية - المساهمة في الضمان الاجتماعي (مساهم)	١٠,٥٦١	١٧,١٢٠

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

	٣٠ أيلول ٢٠٢٦	٣٠ أيلول ٢٠٢٥
	دينـــار (غير مدققة)	دينـــار (غير مدققة)
رواتب ومنافع الإدارة العليا	٤٥,٨٧١	٦٢,٧٢١
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٣٩,٧٥٠	٤٠,٥٠٠
مصاريف سفر وتنقلات الإدارة العليا	٥,٣٧٠	٥,٣٦٠
بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة	٧,٢٠٠	٦,٠٠٠