

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

**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 ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

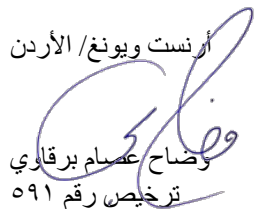
نطاق المراجعة

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 للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن



إرنست ويونغ / الأردن
وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠٢١

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة-
٢٦,٤٦٢	٢٦,٥٣٦		ممتلكات ومعدات
٢,٠٩٤,١٨٧	٢,٠٧٨,٠٢٣		استثمارات عقارية
١,٣٣٧,٢٤٥	١,٢٧٧,١١٧	٦	حق استخدام موجودات
٥,٠٤٤,٠٨٩	٥,٠٢١,٢٩٨	٤	استثمار في شركة حليفة
١٩٣,٨٥٠	١٩٣,٨٤٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٦٩٥,٨٣٣	٨,٥٩٦,٨١٦		
			موجودات متداولة-
٤,٤٥٥	٣٨,٥٨٢		شيكات برسم التحصيل (بالصافي)
١٥٢,٩٦٦	٥٤,٧٥٠		ذمم مدينة (بالصافي)
١٤٨,٠٨٢	٧٦,١٠٣		أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٩٠,٠١٠	٢,٨٤٩,٥٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٠٩٥,٠١٣	٣,٠١٨,٩٦٥		
١١,٧٩١,٣٤٦	١١,٦١٥,٧٨١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣٧٦,٤٤٨	٣٧٦,٤٤٨	٧	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤	٧	احتياطي إختياري
(٧٥٣,٨٦)	(٧٥٣,٩٤)		احتياطي القيمة العادلة
(١٨٨,٣٥٢)	(١٤٧,٥٧٩)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(١١٤,٧٦٦)	(٢٩٩,١٦٩)		خسائر متراكمة
١٠,٠٦٢,١٠٨	٩,٩١٨,٤٧٠		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة-
١,٤٢٥,٧٢٩	١,٣٧٨,٣٧٣	٦	التزامات عقود ايجار
			مطلوبات متداولة-
٢٤٦,٢٩٨	٢٥٥,٣١٢		أرصدة دائنة أخرى
٥٧,٢١١	٦٣,٦٢٦	٦	التزامات عقود ايجار
٣٠٣,٥٠٩	٣١٨,٩٣٨		
١,٧٢٩,٢٣٨	١,٦٩٧,٣١١		مجموع المطلوبات
١١,٧٩١,٣٤٦	١١,٦١٥,٧٨١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	ايضاحات	
دينار	دينار		
١٠٦٥٩٧	١٠٤٢٦٨		ايرادات تشغيلية
(٧٠٦٢٩)	(٦٣١٣٨)		مصروفات تشغيلية
٣٥٩٦٨	٤١١٣٠		الربح التشغيلي للفترة
٣٦٤٥٤	٣٢٥٢١		ايرادات فوائد بنكية
-	٧٢١		توزيعات أرباح
(٢٤٦٥٥)	(٢٤٥٨٨)		مصاريف إدارية - عمان
(٢١٥٨٤)	(٢١٥٨٤)		مصاريف إدارية - العقبة
(٣٥٩٠٢)	(٣٥٦٩٢)		تكاليف تمويل عقود إيجار
(٣٥٣٨٣)	(١١٤٢٩٢)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣١٩٨)	(٦٣٥٦٤)	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	٩٤٥		إيرادات اخرى
(٧٩٦٨٦)	(١٨٤٤٠٣)		خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	٨	ضريبة الدخل
(٧٩٦٨٦)	(١٨٤٤٠٣)		خسارة الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
(٠/٠٠٨)	(٠/٠١٨)	٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٧٩٦٨٦)	(١٨٤٠٣)	خسارة الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر
		في الفترات اللاحقة
(٢٨٦٨٢)	(٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٧٤٧٢)	٤٠٧٧٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(١٢٥٨٤٠)	(١٤٣٦٣٨)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢١						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٧٥٣,٨٦)	(١٨٨,٣٥٢)	(١١٤,٧٦٦)	١٠,٠٦٢,١٠٨
-	-	-	-	-	(١٨٤,٤٠٣)	(١٨٤,٤٠٣)
-	-	-	(٨)	-	-	(٨)
-	-	-	-	٤٠,٧٧٣	-	٤٠,٧٧٣
-	-	-	(٨)	٤٠,٧٧٣	(١٨٤,٤٠٣)	(١٤٣,٦٣٨)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٧٥٣,٩٤)	(١٤٧,٥٧٩)	(٢٩٩,١٦٩)	٩,٩١٨,٤٧٠
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١						
- ٢٠٢٠						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٤٥٨,٢٢)	(١٦٥,٧٠٨)	٤١٤,٨٣٥	١٠,٦٤٣,٩١٧
-	-	-	-	-	(٧٩,٦٨٦)	(٧٩,٦٨٦)
-	-	-	(٢٨,٦٨٢)	-	-	(٢٨,٦٨٢)
-	-	-	-	(١٧,٤٧٢)	-	(١٧,٤٧٢)
-	-	-	(٢٨,٦٨٢)	(١٧,٤٧٢)	(٧٩,٦٨٦)	(١٢٥,٨٤٠)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٧٤,٥٠٤)	(١٨٣,١٨٠)	٣٣٥,١٤٩	١٠,٥١٨,٠٧٧
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠						

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

إيضاحات	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠	الأنشطة التشغيلية
	دينار	دينار	
	(١٨٤,٤٠٣)	(٧٩,٦٨٦)	خسارة الفترة
			تعديلات -
	١,٦٦١	١,٩٤١	استهلاك ممتلكات ومعدات
	١٦,١٦٤	١٦,١٥٨	استهلاك استثمارات عقارية
٦	٤,٧٥٥	٧,٦١٧	استهلاك حق استخدام أصل
٦	٣٥,٦٩٢	٣٥,٩٠٢	تكاليف تمويل - التزامات عقود الإيجار
	١١٤,٢٩٢	٣٥,٣٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤	٦٣,٥٦٤	٣٣,١٩٨	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
	(٣٢,٥٢١)	(٣٦,٤٥٤)	إيرادات فوائد بنكية
	(٧٢١)	-	إيراد توزيعات أرباح
			التغير في رأس المال العامل -
	(٣٢,٠٥٠)	(٤٥,٨٩٠)	ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
	(٣٤,١٢٧)	٦,١٧٧	شيكات برسم التحصيل
	١١,٧٢١	٥٣,١٢٨	ارصدة دائنة أخرى
	(٣٥,٩٧٣)	٢٧,٤٧٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥	(١١٦,٤٩٤)	(١٠٤,٧٢٠)	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة
	٧٢١	-	إيراد توزيعات أرباح مقبوضة
	-	(٤,٦٥٠)	شراء استثمارات عقارية
	(١,٧٣٥)	-	شراء ممتلكات ومعدات
	-	(٢,٥٣٦)	مشاريع تحت التنفيذ
	١٢٠,٤٧٤	١٢٣,٨١٣	فوائد بنكية مقبوضة
	٢,٩٦٦	١١,٩٠٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦	(٢٣,٩٦٧)	(٢١,١٨١)	دفعات التزام عقود إيجار
	(٢٣,٩٦٧)	(٢١,١٨١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
	(٥٦,٩٧٤)	١٨,٢٠٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
	١٠٠,٤٧٦	٩٣,٠٦٤	النقد وما في حكمه كما في الأول من كانون الثاني
٥	٤٣,٥٠٢	١١١,٢٦٤	النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

(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 بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠٢١.

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

(٢-١) 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 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 ٢٠٢٠. كما أن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة المتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للشركة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للبنك استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. سوف تقوم الشركة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(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.

(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 ٢٠٢٠: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ١٥٣ر١٦٤ر٤ سهما كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٩٤٥٢ر٦٢٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣٨٣ر١٠٤١٠ دينار).

إن الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٣٩٣ر٩٦١	٥٠٤٤ر٠٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٢٧ر٢٢٨)	(٦٣ر٥٦٤)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٢٢ر٦٤٤)	٤٠ر٧٧٣	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٥٠٤٤ر٠٨٩	٥٠٢١ر٢٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٩٣ر٠٩٩	١٠٨٢ر٤٩٣	موجودات متداولة
١٨٨٥٩ر٧١٢	١٨٧٦١ر٥٦٨	موجودات غير متداولة
(٤٩٣ر٣٥٤)	(٥٧٢ر١٧٠)	مطلوبات متداولة
(٣٥٢ر٩٤١)	(٣٥٢ر٩٤١)	مطلوبات غير متداولة
١٩ر٠٠٦ر٥١٦	١٨٩١٨ر٩٥٠	صافي حقوق الملكية
٣٧٤ر٤٧٤	٣٧٤ر٤٧٤	تعديلات
١٩٣٨٠ر٩٩٠	١٩٢٩٣ر٤٢٤	حقوق الملكية
٢٦.٠٣٪	٢٦.٠٣٪	نسبة الملكية
٥٠٤٤ر٠٨٩	٥٠٢١ر٢٩٨	قيمة الاستثمار

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	
٢٠٢٧ر٣٠٥	٥٠٢٨٥	إيرادات التشغيل
(٨٦٢ر٤٠٠)	(٢٥٣ر١٨٧)	تكاليف التشغيل
(٢ر٤٣٥ر٦٥٣)	(٤٢ر٠٠٨)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١٣ر٤٣٧	٦٧٧	إيرادات أخرى
(١ر٢٥٧ر٣١١)	(٢٤٤ر٢٢٣)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
(١ر٢٥٧ر٣١١)	(٢٤٤ر٢٢٣)	خسارة ربح الفترة / السنة
(٣٢٧ر٢٢٨)	(٦٣ر٥٦٤)	حصة الشركة من نتائج الأعمال للفترة / للسنة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار (غير مدققة)	
-	٦٥٠	نقد في الصندوق
١٠٠ر٤٧٦	٤٢ر٨٥٢	نقد لدى البنوك
١٠٠ر٤٧٦	٤٣ر٥٠٢	النقد وما في حكمه
٢ر٦٨٩ر٥٣٤	٢ر٨٠٦ر٠٢٨	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢ر٧٩٠ر٠١٠	٢ر٨٤٩ر٥٣٠	

* يمثل هذا البند ودائع لأجل بالدينار الأردني وبمعدل فائدة سنوي يتراوح ما بين ٣.٥٠٪ - ٤.٢٥٪ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢.٥٠٪ - ٦.٢٥٪) يتم ربط الودائع لفترات تتراوح ما بين ٣ أشهر الى سنة.

(٦) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار*	الموجودات - أرض	حق استخدام
١ر٤٨٢ر٩٤٠	١ر٣٣٧ر٢٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٥٥ر٣٧٣)	(٥٥ر٣٧٣)	تعديلات
-	(٤ر٧٥٥)	استهلاكات
٣٥ر٦٩٢	-	تكاليف التمويل
٢ر٧٠٧	-	تكاليف تمويل مستحقة
(٢٣ر٩٦٧)	-	الدفعات
١ر٤٤١ر٩٩٩	١ر٢٧٧ر١١٧	كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ آذار ٢٠٢١		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨٢٩٤٠ر	١٤٢٥٧٢٩ر	٥٧٢١١	١٤٤١٩٩٩ر	١٣٧٨٣٧٣ر	٦٣٦٢٦

(٧) الاحتياطات القانونية

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

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ آذار ٢٠٢٠ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة للضريبة ولوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨. وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ 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 ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	خسارة الفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٧٩٦٨٦)	(١٨٤٠٣)	
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٨)	(٠/٠١٨)	الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١٠) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

إن نشاط الشركة يتكون من قطاع اقتصادي واحد يمثل إيرادات ومصاريف مشروع العقبة بالإضافة الى مصاريف مكتب عمان وأعضاء مجلس الادارة، ولا يوجد قطاعات أعمال أخرى، كما لا تقوم الشركة بأي نشاط تجاري آخر. وفيما يلي ملخص لقطاعات الأعمال:

المنطقة الاقتصادية الخاصة/العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	١٠٤٢٦٨
مصاريف تشغيلية	-	(٦٣١٣٨)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	(٦٣٥٦٤)	(٦٣٥٦٤)
ايرادات فوائد بنكية	-	٣٢٥٢١
توزيعات أرباح	٧٢١	٧٢١
مصاريف إدارية	(٢٤٥٨٨)	(٤٦١٧٢)
تكاليف تمويل عقود إيجار	-	(٣٥٦٩٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١١٤٢٩٢)
إيرادات اخرى	-	٩٤٥
خسارة الفترة	(٨٧٤٣١)	(١٨٤٤٠٣)

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة) -		
ايرادات تشغيلية	-	١٠٦٥٩٧
مصاريف تشغيلية	-	(٧٠٦٢٩)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	(٣٣١٩٨)	(٣٣١٩٨)
ايرادات فوائد بنكية	-	٣٦٤٥٤
مصاريف إدارية	(٢٤٦٥٥)	(٤٧٦٢٥)
تكاليف تمويل عقود إيجار	(٢٧٣)	(٣٥٩٠٢)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٣٥٣٨٣)
خسارة الفترة	(٥٨١٢٦)	(٧٩٦٨٦)

(١١) معاملات 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 وفي قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٠٦٠	-	بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:
٢٤٨٢	٧١٨	إيرادات فوائد بنكية **
٨٩١٨	٥٤٣١	المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة
١٣٥٠٠	١٣٥٠٠	رواتب ومنافع الإدارة العليا
١١١٥	١٢٣٥	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣١٥٠	١٥٠٠	مصاريف سفر وتنقلات
		بدل أنعاب لجان مجلس الإدارة

* عضو مجلس إدارة.

** إيرادات الفوائد البنكية تمثل إيرادات من الودائع لدى البنوك الأعضاء بمجلس إدارة الشركة.

(١٢) أثر تفشي فايروس كورونا (كوفيد-١٩) على الشركة

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على قطاع الخدمات الذي تأثر بتعليق أنشطة الأعمال والحجر الصحي الموسع الذي تم فرضه بالإضافة الى تأثير إجراءات حكومية أخرى اتخذت لمكافحة الفيروس.

قامت منظمة الصحة العالمية خلال آذار ٢٠٢٠ بتصنيف انتشار فيروس كورونا (COVID-19) بأنه وباء ونتج عنه تأثير على الاقتصاد العالمي وخلل في الأسواق العالمية. كان لذلك أثر كبير على قطاع السياحة التي تعمل به الشركة الحليفة نتيجة للتقييد والتشديد على إجراءات السفر بالإضافة الى الحجر الصحي للمسافرين وإلغاء المؤتمرات والتراجع في حجوزات المسافرين من أجل مكافحة انتشار فيروس كورونا.

ان مدى ومدة هذه الآثار غير محددة وتعتمد على تطورات مستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي مثل معدل انتشار الفيروس ومدى فعالية الإجراءات المتخذة لاحتوائه. ان التطورات المستقبلية قد تؤثر على نتائج الشركة المستقبلية وتدفقاتها النقدية ووضعها المالي. وتعتقد ادارة الشركة ووفقاً للمعلومات المتاحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة ان اثر كوفيد-١٩ يتلخص على النحو التالي:

- تم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢٩٢ر١١٤ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١.
- تم تسجيل خسائر من الشركة الحليفة بمبلغ ٦٤ر٦٣ دينار للفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١ نتيجة التراجع في نسب اشغال الفندق نتيجة للأوضاع الاقتصادية على قطاع السياحة.