



نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)

<p>Date : 27/10/2020 No. : 272/2020 To: Messrs Jordan Securities Commission Messrs Amman Stock Exchange Subject: Quarterly Report as of 30/9/2020</p>	<p>التاريخ : 2020/10/27 الرقم : 2020/272 السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين السادة بورصة عمان المحترمين الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2020/9/30</p>
<p>Greet and Respect,, Attached the Quarterly Report of Al Daman For Investments as of 30/9/2020.</p>	<p>تحية طيبة,, مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة الضمان للاستثمار كما هي بتاريخ 2020/9/30</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect Al Daman For Investments Hana Hourani Governance officer</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... شركة الضمان للاستثمار (م.ع.م) هناء الجوراني ضابط ارتباط الحوكمة</p>

شركة الضمان للاستثمار  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن

شركة الضمان للاستثمار  
المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠  
الرقم التسلسلي: ٧٨٤٤  
رقم الملف: ٧١٦٥  
الجهة المختصة: إدارة الأوراق

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

[WWW.ey.com/me](http://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 ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 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 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 اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

وضاح عصام برقاي

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة  
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات غير متداولة-</b>
٣٠,٢٢٢	٢٨,٤٨٢		ممتلكات ومعدات
٢,١٥٣,٩٢٣	٢,١١٠,٣٤٦		استثمارات عقارية
١,٤٢٨,٩٨٤	١,٣٤٤,٨٦٢	٦	حق استخدام موجودات
٣٢,١٤٤	٣١,٣١٦		مشاريع تحت التنفيذ
٥,٣٩٣,٩٦١	٥,١٣٤,٢٦٢	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٢٣,٤١٤	١٨٧,١٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٢٦٢,٦٤٨	٨,٨٣٦,٤٤٣		
			<b>موجودات متداولة-</b>
٥٤,٨٤٠	١٧,٢٢٢		شيكات برسم التحصيل (بالصافي)
٧٤,٧٢١	١٤٢,٤٥٤		ذمم مدينة (بالصافي)
١٦٨,٠٦٥	١٣٦,٩٣٦		أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٣٩,٢٣٠	٢,٨١٧,٨٣٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٠٣٦,٨٥٦	٣,١١٤,٤٤٦		
١٢,٢٩٩,٥٠٤	١١,٩٥٠,٨٨٩		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حق ملكية حملة الأسهم-</b>
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٣٧٦,٤٤٨	٣٧٦,٤٤٨	٧	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤		احتياطي إختياري
(٤٥,٨٢٢)	(٨٢,٠٦١)		احتياطي القيمة العادلة
(١٦٥,٧٠٨)	(١٩٣,٣١٨)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤١٤,٨٣٥	١٤٠,١٢٨		أرباح مدورة
١٠,٦٤٣,٩١٧	١٠,٣٠٥,٣٦١		<b>صافي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات -</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
١,٤٢٨,٢٧١	١,٣٩٦,٦٦٧	٦	التزامات عقود ايجار
			<b>مطلوبات متداولة</b>
١٥٨,٢٤٠	١٨٦,٤٩٠		أرصدة دائنة أخرى
٦٩,٠٧٦	٦٢,٣٧١	٦	التزامات عقود ايجار
٢٢٧,٣١٦	٢٤٨,٨٦١		
١,٦٥٥,٥٨٧	١,٦٤٥,٥٢٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
١٢,٢٩٩,٥٠٤	١١,٩٥٠,٨٨٩		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل المرحلية المختصرة  
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٢٤٨٩	٣٤٨١٥٧	١٢٣٣٣٨	١٢٧٢٦٣	إيرادات تشغيلية
(٢٠٠٦٩٩)	(٢٠٨٦١٢)	(٦٧٩٢٥)	(٦٦٣٧٣)	مصروفات تشغيلية
١٦١٧٩٠	١٣٩٥٤٥	٥٥٤١٣	٦٠٨٩٠	ربح التشغيل
١١١١١٥	١١١٠٨٩	٣٨٦٥٦	٣٧٣٢٤	إيرادات فوائد بنكية
١٢٨٠٥	٤٧٤٥	-	٤٧٤٥	توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٨٩٥٠)	(٤٩١١٣)	(١٢٥٥٢)	(١٢٣٨١)	مصاريف إدارية - عمان
(٦٧٤٦٠)	(٧٠١٩٦)	(٢٢٨٥٣)	(٢٣٨٣٨)	مصاريف إدارية - العقبة
(١٠٨٨٨٢)	(١٠٧٧٠٦)	(٣٦٢٩٣)	(٣٥٩٠١)	تكاليف تمويل عقود إيجار
(١٤٠٧٠)	(٨٦١٧١)	٨٨٤٣	(٢٠٥٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩١٣٣٦	(٢٣٢٠٨٩)	٢١٦٧٥	(٩٧٧٢٦)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	١٥١٨٩	-	١٥١٨٩	إيرادات أخرى
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)	٥٢٨٨٩	(٧٢٢٧٥)	(خسارة) ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٤	(٠/٠٢٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

٩

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة  
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)	٥٢٨٨٩	(٧٢٢٧٥)	ربح الفترة (خسارة)
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
١١١	(٣٦٢٣٩)	(١١٦٢٣)	(٥٨١٠)	التغير في القيمة العادلة
٢٧٣٨	(٢٧٦١٠)	١٧٦٦	٨١٩٢	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٢٨٤٩	(٦٣٨٤٩)	(٩٨٥٧)	٢٣٨٢	
١٤٠٥٣٣	(٣٣٨٥٥٦)	٤٣٠٣٢	(٦٩٨٩٣)	مجموع الدخل الشامل للفترة



شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	ارباح مدورة	حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							- ٢٠٢٠
١٠,٦٤٣,٩١٧	٤١٤,٨٣٥	(١٦٥,٧٠٨)	(٤٥,٨٢٢)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٧٤,٧٠٧)	(٢٧٤,٧٠٧)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(٣٦,٢٣٩)	-	-	(٣٦,٢٣٩)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٧,٦١٠)	-	(٢٧,٦١٠)	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(٣٣٨,٥٥٦)	(٢٧٤,٧٠٧)	(٢٧,٦١٠)	(٣٦,٢٣٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠,٣٠٥,٣٦١	١٤٠,١٢٨	(١٩٣,٣١٨)	(٨٢,٠٦١)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
							- ٢٠١٩
١٠,٧٠٢,٢٩٤	٤٩١,٤١٧	(١٧١,٥١١)	(٤٤,٥١١)	٦٤,١٦٤	٣٦٢,٧٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٣٧,٦٨٤	١٣٧,٦٨٤	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١١١	-	-	١١١	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١٤٠,٥٣٣	١٣٧,٦٨٤	٢,٧٣٨	١١١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
١٠,٦٤٢,٨٢٧	٤٢٩,١٠١	(١٦٨,٧٧٣)	(٤٤,٤٠٠)	٦٤,١٦٤	٣٦٢,٧٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة



شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار			
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)		<b>الأنشطة التشغيلية</b> (خسارة) ربح الفترة
<b>تعديلات على -</b>			
٥٤٣٩٠	٥٤٣٥٤٥		استهلاكات
٢٣٤٥٣	٢٢٨٥٠	٦	استهلاك حق استخدام أصل
١٤٠٧٠	٨٦١٧١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩١٣٣٦)	٢٣٢٠٨٩	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١١١١١٥)	(١١١٠٨٩)		ايرادات فوائد بنكية
(١٢٨٠٥)	(٤٧٤٥)		توزيعات أرباح
١٠٨٨٨٢	١٠٧٧٠٦	٦	تكاليف تمويل عقود ايجار
<b>التغير في رأس المال العامل -</b>			
١٦٨٦٠٣	(١٥٣٩٠٤)		ذمم مدينة
٢٠٦٩٣	(١٥٦١٨)		أرصدة مدينة أخرى
(٨٩٩٨٠)	٣٧٦١٨		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٠٨٥٩	٢٨٢٥٠		أرصدة دائنة أخرى
٢٤٣٣٩٨	٩١٦٦		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
(١٨٧٧٢٤٩)	٥٤٨٨١٢	٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢٠٣١٢)	(٩٢٢٨)		شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	٨٢٨		مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨٢٠٥	-		توزيعات أرباح مقبوضة من شركة حليفة
١٤١٤٥٤	١٥٧٨٣٦		فوائد بنكية مقبوضة
١٢٨٠٥	٤٧٤٥		توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥٣٥٠٩٧)	٧٠٢٩٩٣		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(٢٠٠٠٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٥٨٠٣)	(٨٤٧٤٣)	٦	دفعات التزام عقود ايجار
(٢٨٥٨٠٣)	(٨٤٧٤٣)		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(١٥٧٧٥٠٢)	٦٢٧٤١٦		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
١٧٦٣٣٩٩	٩٣٠٦٤		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٨٥٨٩٧	٧٢٠٤٨٠	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 ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

من أهم غاياتها استثمار الموارد المالية المتوفرة لها في المشاريع ذات الجدوى الاقتصادية من صناعية وزراعية وتجارية وسياحية ومالية وعقارية وخدمية وفي مجالات النقل وسواها.

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠.

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 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 ٢٠١٩. كما أن نتائج أعمال الشركة للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتصييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحوادها في أو بعد بداية أول فترة إبلاغ سنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلم ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

**تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)**

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR").

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم تطبق الشركة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

**(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 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 اوضاع 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 ٢٠١٩: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤٤١٥٣ رهما كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ١٠٤٩٣٦٦٥ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٠٩٩٣٧٢٠ دينار).

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (مدققة)
٥٣٩٣٩٦٦	٥١١٩٤٢
(٢٣٢٠٨٩)	٨٤٤٢١
(٢٧٦١٠)	٥٨٠٣
-	(٢٠٨٢٠٥)
٥١٣٤٢٦٢	٥٣٩٣٩٦٦

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 للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٣٥٨٣٧	١٦٤٧٨٢٠	موجودات متداولة
١٩٩٦٨٤٦٩	١٨٩٥٥٠٣٥	موجودات غير متداولة
(١١٦٤٣٢)	(٨٠٩٦٦٢)	مطلوبات متداولة
(٢٣٧٠٣٥)	(٤٤٠٢٠٠)	مطلوبات غير متداولة
٢٠٣٥٠٨٣٩	١٩٣٥٢٩٩٣	حقوق الملكية
٣٧٤٩٤٧٤	٣٧٤٩٤٧٤	تعديلات
٢٠٧٢٥٣١٣	١٩٧٢٧٤٦٧	حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٣٩٣٩٦١	٥١٣٤٢٦٢	قيمة الاستثمار
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٠٨٦٥٧	١٨٤٠٦٤١	ايرادات التشغيل
(١٤٣٧٦٢٩)	(٧٩٥٩٤٦)	تكاليف التشغيل
(٢٣٢٢٧٠١)	(١٩٤٧٦٠٠)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
٨٥٩٧٣	١١١٤٧	ايرادات أخرى
٤٣٤٣٠٠	(٨٩١٧٥٨)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٩٣٩٠)	-	مصروف ضريبة الدخل
(٣٩٦٩)	-	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
٣٥٠٩٤١	(٨٩١٧٥٨)	(خسارة) ربح الفترة
٩١٣٣٦	(٢٣٢٠٨٩)	حصة الشركة من (خسارة) ربح الفترة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦٥٠	نقد في الصندوق
٩٣ر٠٦٤	٣٤ر٣٩٧	نقد في البنوك
-	٦٨٥ر٤٣٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٩٣ر٠٦٤	٧٢٠ر٤٨٠	
٢ر٦٤٦ر١٦٦	٢ر٠٩٧ر٣٥٤	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢ر٧٣٩ر٢٣٠	٢ر٨١٧ر٨٣٤	

تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال التسعة اشهر الاولى من العام ٢٠٢٠ ما بين ٤ر٢٥٪ - ٥ر٥٠٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٥ر٢٥٪ - ٦ر٢٥٪).

(٦) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار*	الموجودات - أرض	حق استخدام
١ر٤٩٧ر٣٤٧	١ر٤٢٨ر٩٨٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٦١ر٢٧٢)	(٦١ر٢٧٢)	تعديلات
-	(٢٢ر٨٥٠)	استهلاكات
١٠٧ر٧٠٦	-	تكاليف التمويل
(٨٤ر٧٤٣)	-	الدفوعات
١ر٤٥٩ر٠٣٨	١ر٣٤٤ر٨٦٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

\* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣٠ أيلول ٢٠٢٠		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
١ر٤٩٧ر٣٤٧	١ر٤٢٨ر٢٧١	٦٩ر٠٧٦	١ر٤٥٩ر٠٣٨	١ر٣٩٦ر٦٦٧	٦٢ر٣٧١

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

**(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:

	٪
الضمان الاجتماعي	٦١,٣
البنك العربي	١٠
بنك الإسكان	١٠
بنك القاهرة عمان	١٠
بنك الاتحاد	٥
مساهمين آخرين	٣,٧

**الاحتياطات القانونية**

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

**(٨) ضريبة الدخل**

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
١٣٧,١٣١	(٢٧٤,٧٠٧)	(الخسارة) الربح المحاسبي
١٣٠,٢٩٤	٣٧٥,٢٢٣	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	-	يطرح: ديون معدومه في المخصص
(٩٧,٢٢٦)	(٣,٥٥٩)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٠,١٩٩	٩٦,٩٥٧	الدخل المعدل
(١٧٠,١٩٩)	(٩٦,٩٥٧)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
٪٥ - ٪٢٠	٪٥ - ٪٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترات المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٩ 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. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)	٥٢٨٨٩	(٧٢٢٧٥)	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠١٤	(٠/٠٢٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)

ان الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم.



شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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 واعضاء مجلس الادارة، ولا يوجد قطاعات أعمال أخرى، كما لا تقوم الشركة بأي نشاط تجاري آخر. وفيما يلي ملخص للأعمال:

المنطقة الاقتصادية		عمان	
المجموع	الخاصة/العقبة	دينار	دينار
			<b>٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) -</b>
٣٤٨١٥٧	٣٤٨١٥٧	-	ايرادات تشغيلية
(٢٠٨٦١٢)	(٢٠٨٦١٢)	-	مصاريف تشغيلية
(٢٣٢٠٨٩)	-	(٢٣٢٠٨٩)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١١١٠٨٩	١١١٠٨٩	-	ايرادات فوائد بنكية
(١١٩٣٠٩)	(٧٠١٩٦)	(٤٩١١٣)	مصاريف إدارية
(١٠٧٧٠٦)	(١٠٦٨٨٨)	(٨١٨)	تكاليف تمويل عقود ايجار
(٨٦١٧١)	(٨٦١٧١)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٧٤٥	-	٤٧٤٥	توزيعات ارباح
١٥١٨٩	١٥٠٨٨	١٠١	إيرادات اخرى
(٢٧٤٧٠٧)	٢٤٦٧	(٢٧٧١٧٤)	<b>ربح الفترة (خسارة)</b>
			<b>٣٠ ايلول ٢٠١٩ (غير المدققة) -</b>
٣٦٢٤٨٩	٣٦٢٤٨٩	-	ايرادات تشغيلية
(٢٠٠٦٩٩)	(٢٠٠٦٩٩)	-	مصاريف تشغيلية
٩١٣٣٦	-	٩١٣٣٦	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١١١١١٥	١١١١١٥	-	ايرادات فوائد بنكية
(١١٦٤١٠)	(٦٧٤٦٠)	(٤٨٩٥٠)	مصاريف إدارية
(١٠٨٨٨٢)	(١٠٧٣٢٠)	(١٥٦٢)	تكاليف تمويل
١٢٨٠٥	-	١٢٨٠٥	توزيعات أرباح
(١٤٠٧٠)	(١٤٠٧٠)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٧٦٨٤	٨٤٠٥٥	٥٣٦٢٩	<b>ربح الفترة</b>

**(١١) معاملات 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 وقائمة الدخل المرحلية هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)

**بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:**

**ودائع لدى البنوك**

بنك الإتحاد \*

٢٠٢٠ -

٣٠ أيلول  
٢٠١٩

دينار  
(غير مدققة)

٣٠ أيلول  
٢٠١٩

دينار  
(غير مدققة)

**بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:**

إيرادات فوائد بنكية \*\*

المساهمة في الضمان الإجتماعي - حصة الشركة

رواتب ومنافع الإدارة العليا

بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

بدل أنعاب لجان مجلس الإدارة

\* عضو مجلس إدارة.

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

**(١٢) القيمة العادلة**

**القيمة العادلة للأدوات المالية**

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والذمم المدينة وشيكات برسم التحصيل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من التزامات عقود الايجار وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

### قياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية المرحلية المختصرة ١٨٧ر١٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل ٢٢٣ر٤١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تقوم الشركة بالافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على تقييم هذه الاستثمارات من قبل مقيمين مرخصين مستقلين. تقوم الشركة باستخدام المستوى الثالث لقياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي تم تقييمها بمبلغ ٢ر٣٧٠ر٥٣٨ دينار.

### (١٣) إدارة المخاطر

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.

لا يزال حجم ومدة تطورات هذه الأحداث وكذلك تأثيرها على المركز المالي للشركة وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية غير مؤكد حيث ان التطورات المستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذه المرحلة، ولا يمكن إجراء تقدير معتمد لأثرها كما في تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية. ان الإدارة بصدد استكمال تقييم أثر هذه الأحداث على أنشطة الشركة لاتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً للمعلومات المتاحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. يشمل هذا التقييم تحليل المخاطر المعرضة لها الشركة كما يلي:

#### **مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. تم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٨٦ر١٧١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث انها تقوم بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر وان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الذمم كافي.

#### **مخاطر أسعار الفائدة**

تتعرض الشركة لمخاطر التغيير في أسعار الفائدة على موجوداتها والتي تحمل فائدة والتمثلة في الودائع لدى البنوك. ترى الإدارة ان أثر مخاطر التغيير في أسعار الفائدة نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

#### مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان بقيمة ١٨٧ر١٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. ترى الإدارة ان أثر مخاطر التغير بأسعار الأسهم نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

#### مخاطر السيولة

ترى الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر سيولة نتيجة للأحداث الراهنة حيث انها لم تؤثر على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال ويمكن لها الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

#### مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في أسعار العملات نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY**

**PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**

**UNAUDITED INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**

**30 SEPTEMBER 2020**



Ernst & Young Jordan  
P.O. Box 1140  
300 King Abdulla Street  
Amman 11118  
Jordan  
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111  
Fax:00962 6 5538 300  
www.ey.com

**Report on Review of Interim Condensed Financial Statements  
To the Board of Directors of  
Al-Daman for Investments Company- Public Shareholding Company  
Amman - Jordan**

**Introduction**

We have reviewed the accompanying interim condensed financial statements of Al-Daman for Investments Company - Public Shareholding Company (the “Company”) as at 30 September 2020, comprising of the interim condensed statement of financial position as at 30 September 2020 and the related interim condensed statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine months period then ended and explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with International Accounting Standard IAS 34 (“Interim Financial Reporting”). Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

**Scope of Review**

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity”. A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

**Conclusion**

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with IAS 34.

Amman – Jordan  
26 October 2020

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**AT 30 SEPTEMBER 2020**

	Notes	30 September 2020 JD (Unaudited)	31 December 2019 JD (Audited)
<b><u>ASSETS</u></b>			
<b>NON-CURRENT ASSETS -</b>			
Property and equipment		28,482	30,222
Investments properties		2,110,346	2,153,923
Right of use asset	6	1,344,862	1,428,984
Projects in progress		31,316	32,144
Investments in an associate	4	5,134,262	5,393,961
Financial assets at fair value through other comprehensive income		187,175	223,414
		<u>8,836,443</u>	<u>9,262,648</u>
<b>CURRENT ASSETS -</b>			
Checks under collection, net		17,222	54,840
Accounts receivable, net		142,454	74,721
Other current assets		136,936	168,065
Cash and bank balances	5	2,817,834	2,739,230
		<u>3,114,446</u>	<u>3,036,856</u>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<u><u>11,950,889</u></u>	<u><u>12,299,504</u></u>
<b><u>EQUITY AND LIABILITIES</u></b>			
<b>SHAREHOLDERS' EQUITY -</b>			
Share capital	7	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	7	376,448	376,448
Voluntary reserve		64,164	64,164
Fair value reserve		(82,061)	(45,822)
Company's share of fair value reserve of an associate		(193,318)	(165,708)
Retained earnings		140,128	414,835
<b>NET EQUITY</b>		<u>10,305,361</u>	<u>10,643,917</u>
<b>LIABILITIES-</b>			
<b>NON - CURRENT LIABILITIES -</b>			
Lease liabilities	6	1,396,667	1,428,271
<b>CURRENT LIABILITIES -</b>			
Other current liabilities		186,490	158,240
Lease liabilities	6	62,371	69,076
		<u>248,861</u>	<u>227,316</u>
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<u>1,645,528</u>	<u>1,655,587</u>
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>		<u><u>11,950,889</u></u>	<u><u>12,299,504</u></u>

The attached notes from 1 to 13 form part of these interim condensed financial statements

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**INTERIM CONDENSED STATEMENT OF INCOME**  
**FOR THE THREE MONTHS AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)**

	Notes	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
		2020	2019	2020	2019
		JD	JD	JD	JD
Operating revenues		127,263	123,338	348,157	362,489
Operating expenses		(66,373)	(67,925)	(208,612)	(200,699)
<b>Operating profit</b>		<b>60,890</b>	<b>55,413</b>	<b>139,545</b>	<b>161,790</b>
Interest income		37,324	38,656	111,089	111,115
Dividends income		4,745	-	4,745	12,805
Administrative expenses - Amman		(12,381)	(12,552)	(49,113)	(48,950)
Administrative expenses – Aqaba		(23,838)	(22,853)	(70,196)	(67,460)
Finance cost – lease liabilities		(35,901)	(36,293)	(107,706)	(108,882)
Provision for expected credit losses		(20,577)	8,843	(86,171)	(14,070)
Share of profit of an associate	4	(97,726)	21,675	(232,089)	91,336
Other income		15,189	-	15,189	-
<b>(LOSS) PROFIT FOR THE PERIOD</b>		<b>(72,275)</b>	<b>52,889</b>	<b>(274,707)</b>	<b>137,684</b>
		<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share from the (Loss) profit of the period	9	<u>(0/007)</u>	<u>0/005</u>	<u>(0/027)</u>	<u>0/014</u>

The attached notes from 1 to 13 form part of these interim condensed financial statements



**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE THREE MONTHS AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)**

	For the three months		For the nine months	
	ended 30 September		ended 30	
	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD
<b>(LOSS) PROFIT FOR THE PERIOD</b>	(72,275)	52,889	(274,707)	137,684
<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME NOT TO BE RECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS IN SUBSEQUENT PERIODS</b>				
Changes in fair value	(5,810)	(11,623)	(36,239)	111
Company's share of net change in fair value reserve of an associate	8,192	1,766	(27,610)	2,738
	<u>2,382</u>	<u>(9,857)</u>	<u>(63,849)</u>	<u>2,849</u>
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE PERIOD</b>	<u>(69,893)</u>	<u>43,032</u>	<u>(338,556)</u>	<u>140,533</u>

The attached notes from 1 to 13 form part of these interim condensed financial statements

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**  
**FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2020 (UNAUDITED)**

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Company share of fair value reserve of an associate	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>2020 -</b>							
Balance as at 1 January 2020	10,000,000	376,448	64,164	(45,822)	(165,708)	414,835	10,643,917
Loss for the period	-	-	-	-	-	(274,707)	(274,707)
Changes in fair value reserve	-	-	-	(36,239)	-	-	(36,239)
Company's share of net change in fair value reserve of an associate	-	-	-	-	(27,610)	-	(27,610)
Total Comprehensive Income for the period	-	-	-	(36,239)	(27,610)	(274,707)	(338,556)
<b>Balance as at 30 September 2020</b>	<u>10,000,000</u>	<u>376,448</u>	<u>64,164</u>	<u>(82,061)</u>	<u>(193,318)</u>	<u>140,128</u>	<u>10,305,361</u>
<b>2019 -</b>							
Balance as at 1 January 2019	10,000,000	362,735	64,164	(44,511)	(171,511)	491,417	10,702,294
Profit for the period	-	-	-	-	-	137,684	137,684
Changes in fair value reserve	-	-	-	111	-	-	111
Company's share of net change in fair value reserve of an associate	-	-	-	-	2,738	-	2,738
Total Comprehensive Income for the period	-	-	-	111	2,738	137,684	140,533
Dividends paid	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
<b>Balance as at 30 September 2019</b>	<u>10,000,000</u>	<u>362,735</u>	<u>64,164</u>	<u>(44,400)</u>	<u>(168,773)</u>	<u>429,101</u>	<u>10,642,827</u>

The attached notes from 1 to 13 form part of these interim condensed financial statements

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS**  
**FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 September 2020 (Unaudited)**

	Notes	For the nine months ended 30 September	
		2020	2019
		JD	JD
<b><u>OPERATING ACTIVITIES</u></b>			
(Loss) Profit for the period		(274,707)	137,684
<b>Adjustments for:</b>			
Depreciation		54,545	54,390
Depreciation of right of use asset	6	22,850	23,453
Provision for expected credit losses		86,171	14,070
Share of profit of an associate	4	232,089	(91,336)
Interest income		(111,089)	(111,115)
Dividends income		(4,745)	(12,805)
Finance cost – lease liabilities	6	107,706	108,882
<b>Working capital changes:</b>			
Accounts receivable		(153,904)	168,603
Other current assets		(15,618)	20,693
Checks and promissory notes under collection		37,618	(89,980)
Other current liabilities		28,250	20,859
<b>Net cash flows from operating activities</b>		<b>9,166</b>	<b>243,398</b>
<b><u>INVESTING ACTIVITIES</u></b>			
Deposits at banks with maturity of more than 3 months	5	548,812	(1,877,249)
Purchases of property and equipment and investments properties		(9,288)	(20,312)
Projects in progress		828	-
Dividends from an associate		-	208,205
Interest income received		157,836	141,454
Dividends received		4,745	12,805
<b>Net cash flows from (used in) investing activities</b>		<b>702,993</b>	<b>(1,535,097)</b>
<b><u>FINANCING ACTIVITIES</u></b>			
Dividends paid		-	(200,000)
Lease liability payments	6	(84,743)	(85,803)
<b>Net cash flows used in financing activities</b>		<b>(84,743)</b>	<b>(285,803)</b>
<b>Net increase (decrease) in cash and cash equivalents</b>		<b>627,416</b>	<b>(1,577,502)</b>
Cash and cash equivalents as at 1 January		93,064	1,763,399
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AS AT 30 SEPTEMBER</b>	5	<b>720,480</b>	<b>185,897</b>

The attached notes from 1 to 13 form part of these interim condensed financial statements

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

---

**(1) GENERAL**

Al-Daman for Investments Company ("Company") was established and registered on 17th April 1993, as a Public Shareholding Company. The paid in capital is JD 10,000,000 divided into 10,000,000 share at par value of (JD 1) each.

The Company's objectives are to invest in projects, other companies, securities, and investing the Company's cash in real estate industry.

The interim condensed financial statements were authorized for issuance by the board of directors in their meeting held on 26 October 2020.

The Company's interim condensed financial statements are consolidated in the consolidated financial statement of (the Social Security Corporation) which owns 61.3% of the Company's share capital.

**(2-1) BASIS OF PREPARATION FINANCIAL STATEMENTS**

The interim condensed financial statements prepared in accordance with International Accounting Standard 34, "Interim Financial Reporting".

The interim condensed financial statements have been prepared on a historical cost basis, except for the financial assets at fair value through other comprehensive income, which have been measured at fair value as of the date of the financial statements.

The interim condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for the financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards and should be read in conjunction with the annual financial statements as of 31 December 2019. In addition, the result of the nine months period ended 30 September 2020 are not necessarily indicative of the result that may be expected for the financial year ending 31 December 2020.

**(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES AND DISCLOSURES**

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2019 except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2020 shown below:

### **Amendments to IFRS 3: Definition of a Business**

The IASB issued amendments to the definition of a business in IFRS 3 Business Combinations to help entities determine whether an acquired set of activities and assets is a business or not. They clarify the minimum requirements for a business, remove the assessment of whether market participants are capable of replacing any missing elements, add guidance to help entities assess whether an acquired process is substantive, narrow the definitions of a business and of outputs, and introduce an optional fair value concentration test.

Since the amendments apply prospectively to transactions or other events that occur on or after the date of first application, the Company will not be affected by these amendments on the date of transition.

### **Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7**

Interest Rate Benchmark Reform Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 includes a number of reliefs, which apply to all hedging relationships that are directly affected by interest rate benchmark reform. A hedging relationship is affected if the reform gives rise to uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument. As a result of interest rate benchmark reform, there may be uncertainties about the timing and or amount of benchmark-based cash flows of the hedged item or the hedging instrument during the period before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an RFR). This may lead to uncertainty whether a forecast transaction is highly probable and whether prospectively the hedging relationship is expected to be highly effective.

The amendments provide temporary reliefs which enable hedge accounting to continue during the period of uncertainty before the replacement of an existing interest rate benchmark with an alternative risk-free interest rate (an "RFR"). The effective date of the amendments is for annual periods beginning on or after 1 January 2020, with early application permitted. The requirements must be applied retrospectively. However, any hedge relationships that have previously been de-designated cannot be reinstated upon application, nor can any hedge relationships be designated with the benefit of hindsight.

With phase one completed, the IASB is now shifting its focus to consider those issues that could affect financial reporting when an existing interest rate benchmark is replaced with an RFR. This is referred to as phase two of the IASB's project.

These amendments do not have any impact on the Company's interim condensed financial statements.

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

---

**(3) USE OF ESTIMATES**

The preparation of the interim condensed financial statements and appliance of accounting policies requires the company's management to use estimation and professional judgement that affects the amounts of assets and liabilities and the disclosure of contingent liabilities. These estimates and judgements also affect revenues, expenses, and provisions. They especially require from the management to make important estimates and provisions that affect future cash flow and their timing that are a result of the situation and circumstances of those estimates in the future. Those estimates are based on multiple theories and factors that have multiple degrees of estimation and uncertainty. Therefore the actual results might differ from the estimates as a result in the change in future conditions and circumstances for those provisions.

**(4) INVESTMENT IN AN ASSOCIATE**

This item represents the Company's share in Al-Sharq for projects investments PLC. – Movenpick Amman of approximately 26.03% (31 December 2019: 26.03%), the Company owns 4,164,153 shares as of 30 September 2020 and 31 December 2019 from the capital of Al-Sharq for investment projects PLC with a fair value of JD 10,493,665 as of 30 September 2020 (31 December 2019: JD 10,372,099).

Movement on investment in an associate were as follow:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	5,393,961	5,511,942
Share of profit of an associate	(232,089)	84,421
Share of the change in fair value reserve of financial assets of an associate	(27,610)	5,803
Dividends received	-	(208,205)
Balance at the end of the period / year	<u>5,134,262</u>	<u>5,393,961</u>

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

The following schedules summarizes the financial information for the Company's investment in Alsharq Company for projects investments:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current assets	1,647,820	1,735,837
Non-Current assets	18,955,035	19,968,469
Current Liabilities	(809,662)	(1,116,432)
Non-current liabilities	(440,200)	(237,035)
Shareholders Equity	19,352,993	20,350,839
Adjustments	374,474	374,474
Shareholders' Equity	19,727,467	20,725,313
<b>Percentage of ownership</b>	26,03%	26,03%
<b>Net investment</b>	5,134,262	5,393,961

  

	30 September 2020	30 September 2019
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Operating revenues	1,840,641	4,108,657
Operating expenses	(795,946)	(1,437,629)
Administrative, maintenance, marketing and depreciation expenses	(1,947,600)	(2,322,701)
Other revenues	11,147	85,973
<b>(Loss) profit for the period before tax</b>	(891,758)	434,300
Income tax expense	-	(79,390)
National contribution to pay public debt	-	(3,969)
<b>(Loss) profit for the period</b>	(891,758)	350,941
<b>Company's share of (loss) profit for the period</b>	(232,089)	91,336

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

**(5) CASH AND BANK BALANCES**

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash on hand	650	-
Cash at banks	34,397	93,064
Deposits maturing within a period of less than 3 months*	685,433	-
	<u>720,480</u>	<u>93,064</u>
Deposits maturing within a period of more than 3 months*	2,097,354	2,646,166
	<u>2,817,834</u>	<u>2,739,230</u>

\* During 2020, deposits at banks earned interest at a rate between 4.25% and 5.5% (31 December 2019: 5.25% and 6.25%).

**(6) LEASE LIABILITIES**

Set out below, are the carrying amounts of the Company's right-of-use assets and lease liabilities and the movements during the period ended 30 September 2020 (Unaudited):

	Right of use assets - Lands	Lease Liabilities*
	JD	JD
<b>At 1 January 2020</b>	1,428,984	1,497,347
Adjustments	(61,272)	(61,272)
Depreciation	(22,850)	-
Finance costs	-	107,706
Payments	-	(84,743)
<b>At 30 September 2020</b>	<u>1,344,862</u>	<u>1,459,038</u>



**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

---

\* Lease liabilities details as at 30 September 2020 are as follows:

30 September 2020			31 December 2019		
(Unaudited)			(Audited)		
<u>Short term</u>	<u>Long term</u>	<u>Total</u>	<u>Short term</u>	<u>Long term</u>	<u>Total</u>
JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>62,371</u>	<u>1,396,667</u>	<u>1,459,038</u>	<u>69,076</u>	<u>1,428,271</u>	<u>1,497,347</u>

**(7) SHAREHOLDERS EQUITY**

**Share capital**

The paid in capital is JD 10,000,000 divided into 10,000,000 share at par value of (JD 1) each. Below is a summarized list of the partners and their percentage of the paid in capital:

	<u>%</u>
Social security corporation	61.3
Arab Bank	10
Housing bank for trade and finance	10
Cairo Amman bank	10
Etihad Bank	5
Other Partners	3.7

**Legal reserves**

The Company did not deduct legal reserves in accordance with the effective laws and instructions as these financial statements are interim financial statements.

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

---

**(8) INCOME TAX**

The reconciliation of accounting profit and tax profit is as the following:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Accounting (Loss) Profit	(274,707)	137,131
Add: Non-taxable expenses	375,223	130,294
Less: Non-taxable revenue	(3,559)	(97,226)
<b>Adjusted profit</b>	<b>96,957</b>	<b>170,199</b>
Less: Prior year losses	(96,957)	(170,199)
Taxable loss	-	-
Income Tax	-	-
Legal income tax rate	5 - 20%	5 - 20%

No provision for income tax was calculated for the periods ended 30 September 2020 and 2019 due to the taxable accumulated losses from prior years in accordance with the Income Tax Law No. (38) of 2018.

The Company reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for its operations in Amman for the years up to 2018. The Company filed its tax returns for the year 2019 which have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department until the date of these interim condensed financial statements.

The Company reached a settlement with the income and sales tax department for its operations in Aqaba for the years up to 2016.

The Company filed its tax returns for its operations in Aqaba for the years 2017, 2018, and 2019 which have not been reviewed by the income and sales tax department until the date of these interim condensed financial statements.

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

---

**(9) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE**

	For the three months ended 30 September		For the nine months ended 30 September	
	2020 (Unaudited)	2019 (Unaudited)	2020 (Unaudited)	2019 (Unaudited)
(Loss) profit for the year (JD)	(72,275)	52,889	(274,707)	137,684
Weighted average number of shares (Share)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
	<u>JD/ Fils</u>	<u>JD/ Fils</u>	<u>JD/ Fils</u>	<u>JD/ Fils</u>
Basic (loss) earnings per share (JD)	<u>(0/007)</u>	<u>0/005</u>	<u>(0/027)</u>	<u>0/014</u>

The diluted (loss) earnings per share equals the basic earnings per share.

**(10) SEGMENT INFORMATION**

The Business segment represents a group of assets and operations that work together to provide products or services that are subjected to risk and returns that differ from that related to other business segments.

The geographical segment is linked to providing products or services in a specific economical environment subjected to risks and returns that differ from those related to business in economical environment.

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

The Company's activities consists of one economical segment which represents revenues and expenses on the Aqaba project in addition to Amman office expenses, and the Board of Directors. There are no other segments, also the company is not involved in any other trade activity, and the following is a summary of operations:

	Amman	Private economic zone / Aqaba	Total
	JD	JD	JD
<b>30 September 2020 (unaudited):</b>			
Operating revenues	-	348,157	348,157
Operating expenses	-	(208,612)	(208,612)
Share of profit of an associate	(232,089)	-	(232,089)
Interest income	-	111,089	111,089
Administrative expenses	(49,113)	(70,196)	(119,309)
Finance cost lease contract	(818)	(106,888)	(107,706)
Provision for expected credit losses	-	(86,171)	(86,171)
Dividends income	4,745	-	4,745
Other income	101	15,088	15,189
<b>(LOSS) PROFIT FOR THE PERIOD</b>	<b>(277,174)</b>	<b>2,467</b>	<b>(274,707)</b>
		2019	
	Amman	Private economic zone / Aqaba	Total
	JD	JD	JD
<b>30 September 2019 (unaudited):</b>			
Operating revenues	-	362,489	362,489
Operating expenses	-	(200,699)	(200,699)
Share of profit of an associate	91,336	-	91,336
Interest income	-	111,115	111,115
Administrative expenses	(48,950)	(67,460)	(116,410)
Finance cost	(1,562)	(107,320)	(108,882)
Dividends income	12,805	-	12,805
Provision for expected credit losses	-	(14,070)	(14,070)
<b>PROFIT FOR THE PERIOD</b>	<b>53,629</b>	<b>84,055</b>	<b>137,684</b>

**AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS**  
**30 SEPTEMBER 2020 (Unaudited)**

---

**(11) RELATED PARTY TRANSACTIONS**

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Company, and entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by such parties.

The following is the balances and transactions with related parties in the interim statement of financial position and interim statement of income:

	30 September 2020	31 December 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<b>Interim Statement of Financial Position items:</b>		
<u>Bank Deposits</u>		
Bank Al-Etihad *	-	2,646,166
	30 September 2020	30 September 2019
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<b>Interim Statement of Income items:</b>		
Bank interest revenue**	41,854	111,115
Social Security contribution – company’s share	9,634	11,315
Salaries and wages of executives	21,294	17,654
Board of directors transportation allowance	40,500	40,500
Travel and transportation expenses	2,595	3,766
Board of directors remuneration	10,500	7,800

\* Member in the Board of Directors.

\*\* Bank interest revenue represents revenues on bank deposits at banks who are member Board of Directors.

**(12) FAIR VALUE**

**FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS**

Financial instruments comprise of financial assets and financial liabilities.

Financial assets consist of cash and bank balances, accounts receivable, financial assets at fair value through other comprehensive income, and some other current assets. Financial liabilities consist of lease liability and some other current liabilities.

The fair values of financial instruments are not materially different from their carrying values.

**FAIR VALUE MEASUREMENT**

The Company uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques for which all inputs that have a significant effect on the recorded fair value are observable, either directly or indirectly.

Level 3: Techniques that use inputs that have a significant effect on the recorded fair value that are not based on observable market data.

The Company owns financial assets at fair value through other comprehensive income as at the date of these interim condensed financial statements and used the level 1 measurement using market prices in active markets measured at a value of JD 187,176 as at 30 September 2020 (2019: JD 223,414 as at 31 December 2019).

The Company discloses the fair value of its investment properties based on valuations from accredited independent specialists. The Company used level 3 to measure investments properties fair value which amounted to JD 2,370,538.

**(13) RISK MANAGEMENT**

The World Health Organization made an assessment during March 2020 that the outbreak of the coronavirus (COVID-19) can be characterized as a pandemic. This coronavirus outbreak has impacted the global economy and global markets. This had a significant impact on the tourism sector in which the associate company operates as a result of the restriction on travel procedures in addition to the quarantine of travelers, the cancellation of conferences and the decrease in travellers' reservations in order to combat the spread of the Corona virus.

The size and duration of developments of these events, as well as their impact on the financial position of the Company, its financial performance and its cash flows are still uncertain as future developments cannot be accurately predicted at this stage and a reliable estimate cannot be made of their impact as of the date of these financial statements. Management is in the process of completing an assessment of the impact of these events on the Company's activities to take the necessary actions in accordance with the information available up to the date of these interim condensed financial statements. This evaluation includes the analysis of the risks to which the Company is exposed to as follows:

#### **Credit risk**

Credit risk is the risk that debtors and other parties will fail to meet their obligations towards the Company. The Company has recorded an expected credit losses provision with an amount of JD 86,171 for the period ended 30 September 2020. The Company seeks to limit its credit risk with respect to customers by setting credit limits for individual customers and constantly monitoring outstanding receivables and believes that the provision for expected credit losses against those outstanding receivables is sufficient.

#### **Interest rate risk**

The Company is exposed to interest rate risk on its interest-bearing assets and liabilities such as bank deposits. The management believes that the effect of changes in interest rates as a result of the current events do not have any material impact on the Company's interim condensed financial statements.

#### **Equity price risk**

Equity price risk arises from changes in the fair value of equity investments. Equity investments in the interim condensed financial statements are mainly listed in Amman Stock Exchange at a value of JD 187,175 as at 30 September 2020. The management believes that the effect of the risks of changes in share prices as a result of the current events is not material to the interim condensed financial statements.

#### **Liquidity risk**

The Company believes that it is not exposed to liquidity risk as a result of current events, as it has not affected the objectives, policies and procedures related to capital structure and can fulfil its financial obligations when they fall due.

#### **Currency risk**

Most of the Company's transactions are in Jordanian Dinar. The Jordanian Dinar exchange rate is fixed against U.S. Dollar (USD 1.41 for each one JD). Accordingly, the Company is not exposed to significant currency risk as a result of changes in currency rates due to the current events on the Company's interim condensed financial statements.