

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدققي الحسابات المستقل
الى مساهمي شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الدولية (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أمر التدقيق الهام:

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم	استثمار في أسهم شركة حليفة
لقد قمنا بالحصول على أحدث بيانات مالية مدققة للشركة الحليفة وأعدنا احتساب حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة.	بلغت القيمة الدفترية لاستثمار الشركة في أسهم الشركة الحليفة مبلغ ١١٧٧٤ر٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ما يشكل ٤٤ر٤% من إجمالي موجودات الشركة. كما بلغت حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة ٤٥٠ر٢١٨ دينار. يتم قيد الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لهذه الطريقة، يظهر الاستثمار في الشركة الحليفة في قائمة المركز المالي بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة الشركة من صافي موجودات الشركة الحليفة.
قمنا أيضاً ببعض الإجراءات التحليلية على البيانات المالية للشركة الحليفة للتأكد من الإيضاحات والمبالغ المفصح عنها. كذلك حصلنا على كتاب تأييد الاستثمار في الشركة الحليفة.	لقد قمنا بالتركيز على هذا الأمر نظراً لأهميته النسبية في القوائم المالية حيث أن تركيز جزء كبير من نتائج أعمال الشركة في حصتها من نتائج أعمال الشركة الحليفة وهنالك اعتماد كبير على نتائج أعمال الشركة الحليفة في تحقيق أرباح.
كما قمنا بتقييم الإفصاح الخاص بالاستثمار في الشركة الحليفة المشار إليه في إيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية المرفقة.	

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. أننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ آذار ٢٠٢٣

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة -
٢١٩٧٨	٣٠٩٥٧	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٢٩٥٣٥	١٩٦٤٨٨٢	٧	استثمارات عقارية
١٢٧٧٤٥٩	١٢١٦٧٢٤	١٤	حق استخدام موجودات
٥١٢٢٢١٣	٥٤١١٧٧٤	٨	استثمار في شركة حليفة
٢٢٩٤٦٦	٢٣٩٥٥٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٨٠٦٥١	٨٨٦٣٨٩٤		
			موجودات متداولة -
٢٩٥٥٤	٤٦٧٢٤	١٠	شيكات وكسبيلات برسم التحصيل
١٠٠٣٥٥	٥٦٥٢٣	١١	ذمم مدينة
١٥٠٢٨٨	٨٩١٤٤	١٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٨٠٩٥٩٣	٣١١٩٧٧٢	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٠٨٩٧٩٠	٣٣١٢١٦٣		
١١٧٧٠٤٤١	١٢١٧٦٠٥٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٥	رأس المال
٣٧٦٤٤٨	٣٩٩٠٩٧	١٥	احتياطي إجباري
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤	١٥	احتياطي اختياري
(٣٩٧٧٠)	١٦٧٦٢		احتياطي القيمة العادلة
(٥٠٤٨٠)	(٨٢٣٠)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(١٦١٨٧٣)	٦٩٦١١		أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
١٠١٨٨٤٨٩	١٠٥٤١٤٠٤		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة -
١٤٢٤٧٣٨	١٤١٤٠٤٣	١٤	التزامات عقود إيجار
١٤٢٤٧٣٨	١٤١٤٠٤٣		
			مطلوبات متداولة -
٨٨٧٩٨	١٢٧٨٢٣	١٦	أرصدة دائنة أخرى
٦٨٤١٦	٩٢٧٨٧	١٤	التزامات عقود إيجار
١٥٧٢١٤	٢٢٠٦١٠		
١٥٨١٩٥٢	١٦٣٤٦٥٣		مجموع المطلوبات
١١٧٧٠٤٤١	١٢١٧٦٠٥٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٥٦,٣٤٢	٤٨٤,٥٢٩	١٧ إيرادات تشغيلية
(٢٧٩,٥٤٧)	(٣٢١,٧٩٧)	١٨ مصاريف تشغيلية
١٧٦,٧٩٥	١٦٢,٧٣٢	ربح التشغيل
١١٩,٤٩٠	١٢٨,٢٣٥	إيرادات فوائد بنكية
٧,١١٣	١٥,٩٦٦	أرباح توزيعات نقدية
(٦٣,٥٣٩)	(٧٣,٠٦٣)	١٩ مصاريف إدارية - عمان
(٩٠,٩٨٥)	(١١٣,٠٦٦)	٢٠ مصاريف إدارية - العقبة
(١٤٣,٠٨٧)	(١٤٦,٠٠١)	١٤ تكاليف تمويل عقود إيجار
(٩٨,٨٠٣)	٢٨,٧٩٢	١١ المسترد من (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٩,٧٤٨)	٢١٨,٤٥٠	٨ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٠٥,٦٥٧	٤,٤٤٥	إيرادات أخرى
(٤٧,١٠٧)	٢٢٦,٤٩٠	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	٢١ ضريبة الدخل
(٤٧,١٠٧)	٢٢٦,٤٩٠	ربح (خسارة) السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٠٥)	٠/٠٢٣	٢٢ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٤٧١٠٧)	٢٢٦٤٩٠	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
٣٥٦١٦	٥٥٣١٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٣٧٨٧٢	٧١١١١	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١٢٦٣٨١	٣٥٢٩١٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحايطة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي أجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١٨٨٤٨٩	(١٦١٨٧٣)	(٥٠٤٨٠)	(٣٩٧٧٠)	٦٤١٦٤
٢٢٦٤٩٠	٢٢٦٤٩٠	-	-	-
٥٥٣١٤	-	٥٥٣١٤	-	-
٧١١١١	-	٧١١١١	-	-
٢٥٢٩١٥	٢٢٦٤٩٠	٧١١١١	٥٥٣١٤	-
-	٢٨٨٦١	(٢٨٨٦١)	-	-
-	(١٣١٨)	-	١٣١٨	-
-	(٢٢٦٤٩)	-	-	٢٢٦٤٩
١٠٥٤١٠٤	٦٩٦١١	(٨٣٣٠)	١٦٧٦٢	٦٤١٦٤
			٣٩٩,٠٩٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
ربح السنة

التغير في احتياطي القيمة العادلة
حصة الشركة من التغير في القيمة العادلة للشركة الحايطة

مجموع الدخل الشامل السنة

حصة الشركة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر لشركة حايطة

خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار العالمية المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حصة الشركة						
المجموع	خسائر متراكمة	من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٢٢,١٠٨	(١١٤,٧٦٦)	(١٨٨,٣٥٢)	(٧٥,٣٨٦)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٧,١٠٧)	(٤٧,١٠٧)	-	-	-	-	-
٣٥,٦١٦	-	-	٣٥,٦١٦	-	-	-
١٣٧,٨٧٢	-	١٣٧,٨٧٢	-	-	-	-
١٢٦,٣٨١	(٤٧,١٠٧)	١٣٧,٨٧٢	٣٥,٦١٦	-	-	-
١٠,١٨٨,٤٨٩	(١٦١,٨٧٣)	(٥٠,٤٨٠)	(٣٩,٧٧٠)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠

- ٢٠٢١

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة السنة

التغير في احتياطي القيمة العادلة

حصة الشركة من التغير في القيمة العادلة للشركة الحليفة

مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
(٤٧ر١٠٧)	٢٢٦ر٤٩٠	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٧١ر٣٠٦	٧١ر١٨٩	٦ و ٧ استهلاكات
٣٠ر٠٢٩	٣٠ر١٥٤	١٤ استهلاك حق استخدام موجودات
٩٨ر٨٠٣	(٢٨ر٧٩٢)	١١ (المسترد من) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩ر٧٤٨	(٢١٨ر٤٥٠)	٨ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
-	(٤ر٠٠٠)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١١٩ر٤٩٠)	(١٢٨ر٢٣٥)	إيرادات فوائد بنكية
(٧ر١١٣)	(١٥ر٩٦٦)	إيرادات توزيعات أرباح نقدية
١٤٣ر٠٨٧	١٤٦ر٠٠١	١٤ تكاليف تمويل عقود إيجار
التغير في رأس المال العامل-		
(٥٨ر٨٩٩)	٥٦ر٨٧٤	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(٢٣ر٣٣٥)	(١٧ر١٧٠)	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(١٥٧ر٥٠٠)	٣٩ر٠٢٥	أرصدة دائنة أخرى
(١٠ر٤٧١)	١٥٧ر١٢٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٣٩ر٢٤٠)	٤٥ر٠٠٦	التغير في ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٢ر١٧٠)	(١٥ر٥١٥)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
-	(١ر٤١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٨ر٢٢٧	٢٠٥ر١٢٩	فوائد بنكية مقبوضة
-	٤٦ر٣٦٤	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٤ر٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٧ر١١٣	١٥ر٩٦٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٩٣ر٩٣٠	٢٩٩ر٨٠٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٠٣ر١١٦)	(١٠١ر٧٤٤)	١٤ دفعات التزام عقود إيجار
(١٠٣ر١١٦)	(١٠١ر٧٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٩ر٦٥٧)	٣٥٥ر١٨٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠٠ر٤٧٦	٨٠ر٨١٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٠ر٨١٩	٤٣٦ر٠٠٤	١٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣، يبلغ 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 إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٣، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٦١.٤٪ من رأسمال الشركة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصّل عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠% كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية من الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) ملخص السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

يحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت، تم تقدير نسب الإستهلاك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

%	
١٥	سيارات
٢٥ - ١٥	أجهزة مكتبية
١٥ - ٩	أثاث ومفروشات
١٥	معدات وأجهزة
١٥	لوحات إعلانية
٢٠ - ١٠	معدات وتجهيزات صالة العرض

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة السوقية بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة القابلة للاستخدام أيهما أكبر.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الانتاجي بالنسب المقدرة كما يلي:

%	
٢	مباني
٢	بحيرات المشروع
٩	أجهزة كهربائية ميكانيكية

استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس الشركة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم اثبات استثمار الشركة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لاثبات حصة الشركة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للشركة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بمقدار حصة الشركة في الشركة الحليفة. (ان وجدت)

يتم إظهار حصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الشامل خارج الأرباح التشغيلية ويمثل الربح أو الخسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للشركة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هنالك ضرورة لاحتساب خسارة تدني على استثمارها في الشركة الحليفة، تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على التدني بالاستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود دليل على التدني تقوم الشركة باحتساب قيمة ذلك التدني على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الحليفة وقيمتها الدفترية، ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

عند خسارة التأثير الجوهري على الشركة الحليفة، تقوم الشركة بقياس والاعتراف بالعائد على الاستثمار بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل أية فروقات بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الايجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهور في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار إيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام الى اختبار التدهور في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد ان تمارسه الشركة وقيمة غرامات انتهاء عقد الإيجار، اذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الانهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار اذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار اذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فان العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

ذمم مدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على نقد و أرصدة لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة، إن وجدت.

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق ويمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

إن نشاط الشركة الرئيسي يتمثل في تشغيل مجمع بوابة العقبة إن معظم إيرادات الشركة ناتجة عن إيرادات التأجير، حيث يتم تسجيل الدفعات من المستأجرين كإيرادات غير متحققة ويتم الاعتراف بها عند بدء مدة التأجير وعلى عمر العقد.

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل مع مرور الوقت عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم إثبات توزيعات أرباح الإستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

تدني الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الموجودات افرادياً أو على شكل مجموعة.

يتم تحديد مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التدني كمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

التصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس التصنيف المتداول وغير المتداول.

يعتبر الموجود متداولاً عندما:

- يتوقع تحقيقه أو ينوى بيعه أو استهلاكه في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة
- يتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ أو
- النقد وما في حكمه إلا إذا كان مقيد من إن يتم استبداله أو استخدامه لتسوية مطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

- يتوقع تسويته في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
- عندما يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ أو
- ليس هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

تصنف الشركة جميع المطلوبات الأخرى (إن وجدت) على أنها غير متداولة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، كما يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. يتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٦) ممتلكات ومعدات

٢٠٢٢ -	سيارات	مكتبية	أثاث ومفروشات	معدات وأجهزة	لوحات إعلانية	معدات وتجهيزات صلاة المرضى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢	١٥٧٧٨	١٢٠٤٩٠	١٢٥٣٤٦	١١٧٦٥٧	١٢٩٠	٧٢٣٦٩٢	١٢٥٣
الإضافات	١٥٠٠٠	٤٢٥	٩٠	-	-	-	١٥٥١٥
الإستبعادات	(١٥٧٧٨)	-	-	-	-	-	(١٥٧٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٥٠٠٠	١٢٠٩١٥	١٢٥٤٣٦	١١٧٦٥٧	١٢٩٠	٧٢٣٦٩٢	١٢١١٣٩٩٠
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٥٧٧٨	١١٤٤٥٩	١١٩٩٤٠	١٠٧٢٦١	١٠٤٥	٧٢٣٦٩٢	١٢٠٩٢٢٧٥
استهلاك السنة	٥٦٧	٢٣٠٥	٨٤٧	٢٧٦٩	٤٨	-	٦٥٣٦
الإستبعادات	(١٥٧٧٨)	-	-	-	-	-	(١٥٧٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥٦٧	١١٦٧٦٤	١٢٠٧٨٧	١١٠٠٣٠	١٠٩٣	٧٢٣٦٩٢	١٢٠٨٣٠٢٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٤٣٣٣	٤١٥١	٤٦٤٩	٧٦٢٧	٩٧	-	٣٠٩٥٧

* تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بلغت كلفتها ١٠٦١ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٠٤٤ر ١٠٧٦ر دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١ -						
معدات وتجهيزات وصالة العرض	دينار	لوحات إعلانية	معدات وأجهزة	أثاث ومفروشات	أجهزة مكتبية	سيارات
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٢,٨٣	٧٣٣,٦٩٢	١,٢٩٠	١١٧,٦٥٧	١٢٥,٣٤٦	١١٨,٣٢٠	١٥,٧٧٨
٢,١٧٠	-	-	-	-	٢,١٧٠	-
١١٤,٢٥٣	٧٣٣,٦٩٢	١,٢٩٠	١١٧,٦٥٧	١٢٥,٣٤٦	١٢٠,٤٩٠	١٥,٧٧٨
٢٠٢١ -						
١٠٨٥,٦٢١	٧٣٣,٦٩٢	١,٠٩٩	١٠٤,٢٦١	١١٩,١٠٠	١١١,٦٩١	١٥,٧٧٨
٦,٦٥٤	-	٤٦	٣,٠٠٠	٨٤٠	٢,٧٦٨	-
١,٠٩٢,٢٧٥	٧٣٣,٦٩٢	١,١٤٥	١٠٧,٢٦١	١١٩,٩٤٠	١١٤,٤٥٩	١٥,٧٧٨
٢٠٢١ -						
٢١,٩٧٨	-	١٤٥	١٠,٣٩٦	٥,٤٠٦	٦,٠٣١	-

الاستهلاك المشترك -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
استهلاك السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٧) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية لمشروع مجمع بوابة العقبة المقام على أرض مستأجرة من سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة.

المجموع	أجهزة كهروميكانيكية	بحيرات المشروع	مباني*	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠٢٢ -
				الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤١٢٢١٧٤	١٠٧٧١٥٤	٢٥٣٣٢٤	٢٧٩١٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤١٢٢١٧٤	١٠٧٧١٥٤	٢٥٣٣٢٤	٢٧٩١٦٩٦	
				الاستهلاك المتراكم -
٢٠٩٢٦٣٩	١٠٥٢٥٢٣	٥١٣٠٩	٩٨٨٨٠٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٦٤٦٥٣	٣٧٥٢	٥٠٦٧	٥٥٨٣٤	استهلاك السنة
٢٠٩٢٦٣٩	١٠٥٦٢٧٥	٥٦٣٧٦	١٠٤٤٦٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				صافي القيمة الدفترية كما في
١٩٦٤٨٨٢	٢٠٨٧٩	١٩٦٩٤٨	١٧٤٧٠٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				٢٠٢١ -
				الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٤١٢٢١٧٤	١٠٧٧١٥٤	٢٥٣٣٢٤	٢٧٩١٦٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤١٢٢١٧٤	١٠٧٧١٥٤	٢٥٣٣٢٤	٢٧٩١٦٩٦	
				الاستهلاك المتراكم -
٢٠٢٧٩٨٧	١٠٤٨٧٧١	٤٦٢٤٢	٩٣٢٩٧٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٦٤٦٥٢	٣٧٥٢	٥٠٦٧	٥٥٨٣٣	استهلاك السنة
٢٠٩٢٦٣٩	١٠٥٢٥٢٣	٥١٣٠٩	٩٨٨٨٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				صافي القيمة الدفترية كما في
٢٠٢٩٥٣٥	٢٤٦٣١	٢٠٢٠١٥	١٨٠٢٨٨٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية من قبل مقدر عقاري مرخص وقد بلغت القيمة السوقية لها ٢٣٢٦٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٨) 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٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٦,٠٣٪) حيث تمتلك الشركة ١٥٣,١٦٤,٤٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٥٣,١٦٤,٤٠٠ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٧,٦٦٢,٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٨,٠٣٦,٨١٥ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٠٤٤,٠٨٩	٥,١٢٢,٢١٣	الرصيد في بداية السنة
(٥٩٧,٤٨)	٢١٨,٤٥٠	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٣٧,٨٧٢	٧١,١١١	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٥,١٢٢,٢١٣	٥,٤١١,٧٧٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي ملخص المعلومات المالية حول استثمار الشركة في شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٥٤٢,١٦٤	٣,٣٧٠,١٤٤	موجودات متداولة
١٨,٩٩١,٩٣٥	١٨,٥٤٥,٤٩٧	موجودات غير متداولة
(٨٢٧,٨٨٩)	(١,٢٧٤,٦٣٩)	مطلوبات متداولة
(٣٩٩,٥١٥)	(٢٢١,٧٣٥)	مطلوبات غير متداولة
١٩,٣٠٦,٦٩٥	٢٠,٤١٩,٢٦٧	صافي حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥,٠٢٤,٧٥٣	٥,٣١٤,٣١٤	قيمة الاستثمار قبل التعديلات
٩٧,٤٦٠	٩٧,٤٦٠	تعديلات
٥,١٢٢,٢١٣	٥,٤١١,٧٧٤	قيمة الاستثمار
٣,٦٧٩,٠٤٧	٦,٦٣٦,٣١٤	إيرادات التشغيل
(١,٢٢٤,٠٥٢)	(٢,٢٦٤,٢١٧)	تكاليف التشغيل
(٢,٧٦١,٢٣٥)	(٣,٤٦٩,٢١٠)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٧٦,٦٦٧	١٧٦,٥٢٤	إيرادات أخرى
(٢٢٩,٥٧٣)	١,٠٧٩,٤١١	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	(٢٤٠,٠٥٨)	مصرف ضريبة الدخل
(٢٢٩,٥٧٣)	٨٣٩,٣٥٣	ربح (خسارة) السنة
(٥٩٧,٤٨)	٢١٨,٤٥٠	حصة الشركة من نتائج الأعمال

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣٩,٥٥٧	٢٢٩,٤٦٦

استثمارات في أسهم شركات مدرجة

(١٠) شيكات وكمبيالات برسم التحصيل

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣٢,٣٧٤	٤٤,٨٣٣
(١٨٥,٦٥٠)	(١٥,٢٧٩)
٤٦,٧٢٤	٢٩,٥٥٤

شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٥٢,٧٩	١٧,٠٤٣
١٧٠,٣٧١	(١,٧٦٤)
١٨٥,٦٥٠	١٥٢,٧٩

رصيد بداية السنة
المحول من (الى) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للزم المدينة (إيضاح ١١)
رصيد نهاية السنة

(١١) ذمم مدينة

يمثل هذا البند رصيد ذمم مستثمري المحلات التجارية والمطاعم في مشروع بوابة العقبة الناتج عن بدل الإيجار والخدمات:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩١,٦٢٦	٤٣٤,٦٢١
(١٣٥,١٠٣)	(٣٣٤,٢٦٦)
٥٦,٥٢٣	١٠٠,٣٥٥

ذمم مدينة
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٣٤,٢٦٦	٢٣٣,٦٩٩
(٢٨,٧٩٢)	٩٨,٨٠٣
(١٧٠,٣٧١)	١,٧٦٤
١٣٥,١٠٣	٣٣٤,٢٦٦

رصيد بداية السنة
(المسترد من) المخصص للسنة
المحول (الى) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشيكات وكمبيالات برسم التحصيل (إيضاح ١٠)
رصيد نهاية السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المدينة			
	٢٧٠- ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠- ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٥٢٣	٤٩٧٤	١٠١٧٩	٤١٣٧٠	-٢٠٢٢
١٠٠٣٥٥	١٠١٠٢	٢٣٩٦٠	٦٦٢٩٣	-٢٠٢١

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة بالكامل.

(١٢) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٩٢٢١	١٢٣٢٧	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٥٠٢	٣٨٣٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٣٦	٦٤٠	تأمينات مستردة
٥٢١٦٨	٦٧٢٩٧	أمانات ضريبة دخل
٤٧٦١	٥٠٤٦	أخرى
١٥٠٢٨٨	٨٩١٤٤	

(١٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٠٨١٩	٢٠٠٢٣٠	حسابات جارية لدى البنوك
-	٢٣٥٧٧٤	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٢٧٢٨٧٧٤	٢٦٨٣٧٦٨	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢٨٠٩٥٩٣	٣١١٩٧٧٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨٠٩٥٩٣	٣١١٩٧٧٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٧٢٨٧٧٤)	(٢٦٨٣٧٦٨)	ينزل: ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٨٠٨١٩	٤٣٦٠٠٤	

* تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠٢٢ ما بين ٤١٢٥٪ - ٦٪ (٢٠٢١: ٣٨٧٪ - ٤٢٥٪)، يتم ربط الودائع لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار لأرض العقبة ولمكتب عمان والحركة عليها:

التزامات عقود الإيجار *	حق استخدام الموجودات	
١٤٩٣١٥٤	١٢٧٧٤٥٩	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(٣٠٥٨١)	(٣٠٥٨١)	تعديلات
-	(٣٠١٥٤)	استهلاكات
١٤٦٠٠١	-	تكاليف التمويل
(١٠١٧٤٤)	-	الدفعات
١٥٠٦٨٣٠	١٢١٦٧٢٤	كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢
التزامات عقود الإيجار *	حق استخدام الموجودات	
١٤٨٢٩٤٠	١٣٣٧٢٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٢٩٠٩	٢٢٩٠٩	إضافات
(٥٢٦٦٦)	(٥٢٦٦٦)	تعديلات
-	(٣٠٠٢٩)	استهلاكات
١٤٣٠٨٧	-	تكاليف التمويل
(١٠٣١١٦)	-	الدفعات
١٤٩٣١٥٤	١٢٧٧٤٥٩	كما في ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢١

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
دينار			دينار		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
١٤٩٣١٥٤	١٤٢٤٧٣٨	٦٨٤١٦	١٥٠٦٨٣٠	١٤١٤٠٤٣	٩٢٧٨٧

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد فيما يلي ملخص للمساهمين الرئيسيين للشركة مع نسبة مساهمتهم في رأس المال:

%	
٦١٤	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
١٠	البنك العربي
١٠	بنك الإسكان
١٠	بنك القاهرة عمان
٥	بنك الاتحاد
٣٦	مساهمين آخرين

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

احتياطي اجباري -

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 الإجمالي قبل أن يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في التحويل إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي الإجمالي 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.

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٣١٤٥	٦٣٧٢٤	إيرادات مؤجلة
٣٤١٥٧	٤٥١٩٩	مصاريف مستحقة
-	١٣٥٠٠	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٥٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
١٤٩٦	٤٠٠	أمانات مساهمين
٨٨٧٩٨	١٢٧٨٢٣	

(١٧) إيرادات تشغيلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٨٦٧٤٢	٣٧٩٩٩٢	إيجارات وبدل خدمات
٦٩٦٠٠	١٠٤٥٣٧	حصة الشركة من مبيعات المحلات
٤٥٦٣٤٢	٤٨٤٥٢٩	

(١٨) مصاريف تشغيلية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٩٦٦٥	١٢٦١٥٤	رواتب واجور
١٢٥٢١	١٧٣٣٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٧٠١٣٢	٧٠٣٣٨	استهلاكات
١٨٠٠٠	-	دراسات وابحاث
٢٨١٣٢	٣٠٣٨٥	مياه وكهرباء
٧٤٠١	٤٤١٦	تراخيص ورسوم حكومية
١٩٠١٨	١٨٦٩٩	إستهلاك حق استخدام الأرض المستأجرة
٦٢٨٤	٢٢٢٠١	صيانة
١٦٥٠	٢٠٦٨	تبرعات
٢٨٨٨	٤٤٤٧	تأمين صحي للموظفين
٥١٥١	٤٨٩٤	سفر وتنقلات
٢٢٧٥	٢١٥٨	بريد وهاتف
١٧٦٨	١٧٧١	تأمين مشروع بوابة العقبة
١٣٠٠	١٥٠٠	مكافآت موظفين
١٠١٤	٩٨٤	مصاريف سيارات ومحروقات
١١١٨	١٠٢٥	تنظيف
١٦٧٧	١٩١٥	دعاية وإعلان
٧٩٦	١٦٢٣	ضيافة
٨٧٥٧	٩٨٨١	أخرى
٢٧٩٥٤٧	٣٢١٧٩٧	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٩) مصاريف إدارية - عمان

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٧٦٠	٢٩٦٨٥	رواتب وأجور
٣٤٧٠	٢٦٥٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١٤٥٥	١١٠٣١	إستهلاك حق استخدام المكاتب المستأجرة
٥٠٠	٣٠٠	مكافآت موظفين وبدل اجازات
٨٥١	١١٧٤	استهلاكات
١٩٢٢	١٨٠٦	هاتف
٢٢٢٨	١٤٧٥	كهرباء ومياه
١٢٣٥١	١٢٣٩٤	تراخيص واشتراكات
١٦٢٤	٩٩٣	تأمين صحي للموظفين
٢٩٠٢	٢٠٢٧	أخرى
٧٣٠٦٣	٦٣٥٣٩	

(٢٠) مصاريف إدارية - العقبة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٤٠٠٠	٥٤٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس إدارة
١١٤٠٠	٩٧٥٠	بدل اتعاب لجان مجلس إدارة
١٣٥٠٠	-	بدل مكافأة أعضاء مجلس إدارة
٥٠٠٠	-	بدل مكافأة موظفين
٢٨٨٠٤	٢٦٨٢٧	اتعاب مهنية واستشارات
٣٦٢	٤٠٨	مصاريف بنكية
١١٣٠٦٦	٩٠٩٨٥	

(٢١) ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبية مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٢٦٤٩٠	(٤٧١٠٧)	الربح (الخسارة) المحاسبية
٧٨٧٠١	٢٣٤٥٢٣	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٢٦٣٢٠٨)	(١١٠٧٣٨)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤١٩٨٣	٧٦٦٧٨	الدخل (الخسارة) المعدلة
(٤١٩٨٣)	(٧٦٦٧٨)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الربح (الخسارة) الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
نسبة ضريبة الدخل القانونية	نسبة ضريبة الدخل القانونية	
%٢١ - %٦	%٢١ - %٦	

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته وقانون منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠٢٠. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٧. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١ و ٢٠٢١ ضمن المهلة القانونية ولم تقم سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمنطقة العقبة الاقتصادية بإصدار مطالبة باقتطاعات تتعلق بإتباع مهنية وهي اقتطاعات تم فرضها على مبالغ غير مدفوعة أو مصاريف بدل تنقلات لمهندسين من مؤسسة الضمان الاجتماعي وقد قامت الشركة باستئناف تلك المطالبات ومازالت القضية منظورة امام المحكمة.

(٢٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٢٦,٤٩٠	٢٢٦,٤٩٠	ربح (خسارة) السنة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٠٥)	٠/٠٢٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(٢٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. قامت الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة وفيما يلي ملخص رواتب ومكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
		حسابات جارية لدى البنوك
٣٨	٨	بنك الاتحاد (مساهم)
٣٧١١	٣٦٧٨	بنك الإسكان (مساهم)
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٣٩٩	٢٩,٣٣٩	البنك العربي
٢٣,١٢٥	٢٢,٨١٣	بنك الإسكان
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	بنود قائمة الدخل:
١٥,١٧٥	٢٠,٨٠٨	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٢١,٧٢٣	٥٢,٩٤٦	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
-	١٣,٥٠٠	بدل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٠٩٠	٤,٨٨١	مصاريف سفر وتنقلات
٩,٧٥٠	١١,٤٠٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة

(٢٤) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة حسن تنفيذ صادرة لصالح الدفاع المدني بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥,٠٠٠ دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٥) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من التزامات عقود الإيجار وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، التي لا تقاس بالقيمة العادلة، لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

قياس القيمة العادلة

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٢٣٩ر٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٢٢٩ر٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٣٢٦ر٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تقوم الشركة بالافصاح عن القيمة العادلة للاستثمار في شركة حليفة مدرجة في الأسواق المالية باستخدام المستوى الأول.

(٢٦) إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة الرئيسي في إدارة رأس المال بالتأكد من توفر الحد الأدنى لنسب رأس المال بشكل يدعم الشركة ويعظم حقوق المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وتدخل التعديلات اللازمة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. هذا ولم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات على أهدافها وسياساتها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطيات والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ صافي مجموعها ١٠ر٥٤١ر٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٠ر١٨٨ر٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢٧) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة -

تتعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على موجوداتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك. يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠٢٢ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٦ر٨٣٨

- ٢٠٢١ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على خسارة السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	(٢٧٢٨٨)

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخاطر التغير بأسعار الأسهم -

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ومناطق جغرافية. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

فيما يلي جدول يبين حساسية قائمة الدخل الشامل الآخر وإحتياطي في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية دينار
٢٠٢٢ - بورصة عمان	%٥	١١٩٧٨
٢٠٢١ - بورصة عمان	%٥	١١٤٧٣

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم الشركة بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بإبرام عقود استثمار وإيجار بوابة العقبة مع عدد محدود من العملاء. يمثل أكبر ٣ عملاء ما نسبته ٥٥٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦٣٪).

مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر السيولة اللازمة لمواجهة أية التزامات قائمة أو طارئة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير المخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

أقل من سنة دينار	من سنة إلى خمس سنوات دينار	أكثر من خمس سنوات دينار	المجموع دينار
٦٤٠٩٩	-	-	٦٤٠٩٩
٩٢٧٨٧	٥٢٢٦٦٧	٢٧٩٤١٣٣٨	٢٨٥٥٦٧٩٢
١٥٦٨٨٦	٥٢٢٦٦٧	٢٧٩٤١٣٣٨	٢٨٦٢٠٨٩١
أرصدة دائنة أخرى التزامات عقود الإيجار			
٣٥٦٥٣	-	-	٣٥٦٥٣
١٠٣٠٩٧	٥١٣١٤٧	٢٨٦٤٤٩٦٦	٢٩٢٦١٢١٠
١٣٨٧٥٠	٥١٣١٤٧	٢٨٦٤٤٩٦٦	٢٩٢٩٦٨٦٣
أرصدة دائنة أخرى التزامات عقود الإيجار			
٣٥٦٥٣	-	-	٣٥٦٥٣
١٠٣٠٩٧	٥١٣١٤٧	٢٨٦٤٤٩٦٦	٢٩٢٦١٢١٠
١٣٨٧٥٠	٥١٣١٤٧	٢٨٦٤٤٩٦٦	٢٩٢٩٦٨٦٣

مخاطر العملات -

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الأجنبية.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٨) 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:

- ٢٠٢٢

المنطقة الاقتصادية	الخاصة/ العقبة	عمان
المجموع	دينار	دينار
٤٨٤,٥٢٩	٤٨٤,٥٢٩	-
(٣٢١,٧٩٧)	(٣٢١,٧٩٧)	-
٢١٨,٤٥٠	-	٢١٨,٤٥٠
(٧٣,٠٦٣)	-	(٧٣,٠٦٣)
(١١٣,٠٦٦)	(١١٣,٠٦٦)	-
٢٨,٧٩٢	٢٨,٧٩٢	-
١٥,٩٦٦	-	١٥,٩٦٦
١٣٢,٦٨٠	١٣٢,٦٨٠	-
(١٤٦,٠٠١)	(١٤٥,٢٢٨)	(٧٧٣)
٢٢٦,٤٩٠	٦٥,٩١٠	١٦٠,٥٨٠

ايرادات تشغيلية
مصاريف تشغيلية
حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
مصاريف إدارية - عمان
مصاريف إدارية - العقبة
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
أرباح توزيعات نقدية
ايرادات فوائد بنكية وايرادات اخرى
تكاليف التمويل
ربح السنة قبل ضريبة الدخل

- ٢٠٢١

المنطقة الاقتصادية	الخاصة/ العقبة	عمان
المجموع	دينار	دينار
٤٥٦,٣٤٢	٤٥٦,٣٤٢	-
(٢٧٩,٥٤٧)	(٢٧٩,٥٤٧)	-
(٥٩,٧٤٨)	-	(٥٩,٧٤٨)
(٦٣,٥٣٩)	-	(٦٣,٥٣٩)
(٩٠,٩٨٥)	(٩٠,٩٨٥)	-
(٩٨,٨٠٣)	(٩٨,٨٠٣)	-
٧,١١٣	-	٧,١١٣
٢٢٥,١٤٧	٢٢٥,١٤٧	-
(١٤٣,٠٨٧)	(١٤٢,٧٦٩)	(٣١٨)
(٤٧,١٠٧)	٦٩,٣٨٥	(١١٦,٤٩٢)

ايرادات تشغيلية
مصاريف تشغيلية
حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
مصاريف إدارية - عمان
مصاريف إدارية - العقبة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
أرباح توزيعات نقدية
ايرادات فوائد بنكية وايرادات اخرى
تكاليف التمويل
(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل

(٢٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية المنفصلة مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة