

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me

EY

Building a better
working world

تقرير مدقق 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس 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 الملائمة 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

إن 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. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

امر التدقيق الهام :	
<p>استثمار في أسهم شركة حليفة</p> <p>بلغت القيمة الدفترية لاستثمار الشركة في أسهم شركة حليفة مبلغ ٥٠٤٤ر٠٤٤ر٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ما يشكل ٤٢٪ من إجمالي موجودات الشركة. سجلت الشركة خسائر بمبلغ ٣٢٧ر٢٢٨ دينار كحصة من نتائج أعمال الشركة الحليفة وهو ما يشكل ٦١٪ من خسارة السنة. 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 الشركات الحليفة.</p> <p>لقد قمنا بالتركيز على هذا الأمر نظراً لأهميته النسبية في القوائم المالية حيث أن تركيز جزء كبير من إيرادات الشركة في حصتها من نتائج أعمال الشركات الحليفة وهناك اعتماد كبير على نتائج أعمال الشركات الحليفة في تحقيق ارباح.</p>	<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>لقد قمنا بالحصول على أحدث بيانات مالية مدققة للشركة الحليفة وأعدنا احتساب حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة.</p> <p>قمنا أيضاً ببعض الإجراءات التحليلية على البيانات المالية للشركة الحليفة للتأكد من الإيضاحات والمبالغ المفصح عنها. كذلك حصلنا على كتب تأييد للاستثمارات في الشركة الحليفة.</p> <p>كما قمنا بتقييم الإفصاح الخاص بالاستثمار في الشركة الحليفة المشار إليه في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية المرفقة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية او 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 الى 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 الاشراف 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 لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

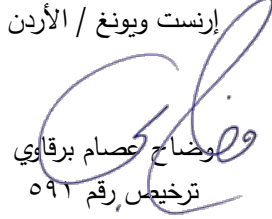
إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 الاحتياال 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة 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 الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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 والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها 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 بناءً عليها لا يتم الافصاح 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

موضح عصام برقأوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ اذار ٢٠٢١

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة-
٣٠.٢٢٢	٢٦.٤٦٢	٦	ممتلكات ومعدات
٢.١٥٣.٩٢٣	٢.٠٩٤.١٨٧	٧	استثمارات عقارية
١.٤٢٨.٩٨٤	١.٣٣٧.٢٤٥	١٥	حق استخدام موجودات
٣٢.١٤٤	-	٨	مشارك تحت التنفيذ
٥.٣٩٣.٩٦١	٥.٠٤٤.٠٨٩	٩	استثمار في شركة حليفة
٢٢٣.٤١٤	١٩٣.٨٥٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩.٢٦٢.٦٤٨	٨.٦٩٥.٨٣٣		
			موجودات متداولة-
٥٤.٨٤٠	٤.٤٥٥	١١	شيكات وكمبيلات برسم التحصيل (بالصافي)
٧٤.٧٢١	١٥٢.٩٦٦	١٢	ذمم مدينة (بالصافي)
١٦٨.٠٦٥	١٤٨.٠٨٢	١٣	أرصدة مدينة أخرى
٢.٧٣٩.٢٣٠	٢.٧٩٠.٠١٠	١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣.٠٣٦.٨٥٦	٣.٠٩٥.١٣		
١٢.٢٩٩.٥٠٤	١١.٧٩١.٣٤٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦	رأس المال
٣٧٦.٤٤٨	٣٧٦.٤٤٨	١٦	احتياطي إجباري
٦٤.١٦٤	٦٤.١٦٤	١٦	احتياطي اختياري
(٤٥.٨٢٢)	(٧٥.٣٨٦)		احتياطي القيمة العادلة
(١٦٥.٧٠٨)	(١٨٨.٣٥٢)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤١٤.٨٣٥	(١١٤.٧٦٦)		(خسائر متراكمة) أرباح مدورة
١٠.٦٤٣.٩١٧	١٠.٠٦٢.١٠٨		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة-
١.٤٢٨.٢٧١	١.٤٢٥.٧٢٩	١٥	التزامات عقود إيجار
١.٤٢٨.٢٧١	١.٤٢٥.٧٢٩		
			مطلوبات متداولة-
١٥٨.٢٤٠	٢٤٦.٢٩٨	١٧	أرصدة دائنة أخرى
٦٩.٠٧٦	٥٧.٢١١	١٥	التزامات عقود إيجار
٢٢٧.٣١٦	٣٠٣.٥٠٩		
١.٦٥٥.٥٨٧	١.٧٢٩.٢٣٨		مجموع المطلوبات
١٢.٢٩٩.٥٠٤	١١.٧٩١.٣٤٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٨٢٩٦٠	٤٦٣٩٧٢	١٨	إيرادات تشغيلية
(٢٨٠٨٠٣)	(٤٢٣٥٣٤)	١٩	مصاريف تشغيلية
٢٠٢١٥٧	٤٠٤٣٨		ربح التشغيل
١٥١٠٦٤	١٤٧٠٧٥		إيرادات فوائد بنكية
١٢٨٠٥	٤٧٤٥		توزيعات ارباح
(٦٣٠٠٦)	(٦١٨٢٧)	٢٠	مصاريف إدارية - عمان
(١١٢٠٤٠)	(٩٣٥٧٣)	٢١	مصاريف إدارية - العقبة
(١٤٥١٧٦)	(١٤٣٦٠٨)	١٥	تكاليف تمويل عقود إيجار
٣١٣	(١١١٨٥٧)	١١ و ١٢	(مخصص) المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٨٤٤٢١	(٣٢٧٢٢٨)	٩	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٦٥٩٣	١٦٢٣٤		إيرادات أخرى
١٣٧١٣١	(٥٢٩٦٠١)		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
-	-	٢٢	ضريبة الدخل
١٣٧١٣١	(٥٢٩٦٠١)		(خسارة) ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠١٤	(٠/٠٥)	٢٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٣٧١٣١	(٥٢٩٦٠١)	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
		أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
(١٣١١)	(٢٩٥٦٤)	التغير في القيمة العادلة
٥٨٠٣	(٢٢٦٤٤)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١٤١٦٢٣	(٥٨١٨٠٩)	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٤٥.٨٢٢)	(١٦٥.٧٠٨)	٤١٤.٨٣٥	١٠.٦٤٣.٩١٧
-	-	-	-	-	(٥٢٩.٦٠١)	(٥٢٩.٦٠١)
-	-	-	(٢٩.٥٦٤)	-	-	(٢٩.٥٦٤)
-	-	-	-	(٢٢.٦٤٤)	-	(٢٢.٦٤٤)
-	-	-	(٢٩.٥٦٤)	(٢٢.٦٤٤)	(٥٢٩.٦٠١)	(٥٨١.٨٠٩)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٧٥.٣٨٦)	(١٨٨.٣٥٢)	(١١٤.٧٦٦)	١٠.٠٦٢.١٠٨

٢٠٢٠ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠

ربح 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 ٢٠٢٠

* يحظر التصرف بمبلغ ٢٦٣.٧٣٨ دينار من الأرباح المدورة ان وجدت والذي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة للشركة وحصلتها من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٩						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٢,٧٣٥	٦٤,١٦٤	(٤٤,٥١١)	٤٩١,٤١٧	١٠,٧٠٢,٢٩٤
ربح السنة	-	-	-	-	١٣٧,١٣١	١٣٧,١٣١
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	(١,٣١١)	-	(١,٣١١)
حصة الشركة من التغير في القيمة العادلة للشركة الحليفة	-	-	-	-	٥٨٠,٣	٥٨٠,٣
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١,٣١١)	١٣٧,١٣١	١٤١,٦٢٣
المحول الى الاحتياطي الاجباري	١٣,٧١٣	-	-	-	(١٣,٧١٣)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٤٥,٨٢٢)	٤١٤,٨٣٥	١٠,٦٤٣,٩١٧

* يحظر التصرف بمبلغ ٢١١,٥٣٠ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة للشركة وحصتها من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
١٣٧ر١٣١	(٥٢٩ر٦٠١)	الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٧٢ر٦٠٠	٧٢ر٧٢٣	٦ و ٧ استهلاكات
٣١ر٢٧٠	٣٠ر٤٦٧	١٥ إطفاء حق استخدام موجودات
(٣١٣)	١١١ر٨٥٧	١١ و ١٢ مخصص (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦ر٥١١)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٤ر٤٢١)	٣٢٧ر٢٢٨	٩ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٥١ر٠٦٤)	(١٤٧ر٠٧٥)	إيرادات فوائد بنكية
(١٢ر٨٠٥)	(٤ر٧٤٥)	إيرادات توزيعات أرباح من شركة مستثمر فيها
١٤٥ر١٧٦	١٤٣ر٦٠٨	١٥ تكاليف تمويل عقود إيجار
-	٣١ر٣١٦	٨ خسارة استبعاد مشاريع تحت التنفيذ
		التغير في رأس المال العامل-
١٤٣ر٦٢٠	(١٨٨ر١٤٣)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١٣ر٧٣١)	٥٠ر٣٨٥	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
١٣ر٠٨٩	٨٨ر٠٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٢٧٤ر٠٤١	(١٣ر٩٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٦ر١٣٧)	(٤٣ر٣٦٨)	١٤ التغير في ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(١٨ر٥٥١)	(٤ر٣٢٧)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
(١١ر٠٩١)	(٤ر٠٧٢)	٧ شراء استثمارات عقارية
(٦ر٦٧٨)	-	٨ مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨ر٢٠٥	-	٩ توزيعات أرباح شركة حليفة مقبوضة
١٤١ر٢٥٣	١٦٥ر٠٩٩	فوائد بنكية مقبوضة
١٢ر٨٠٥	٤ر٧٤٥	توزيعات ارباح مقبوضة من شركة مستثمر فيها
٦ر٥١١	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٠٦ر٣١٧	١١٨ر٠٧٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٠٠ر٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٩٩ر٥٨٣)	(٩٦ر٧٤٣)	١٥ دفعات التزام عقود إيجار
(٢٩٩ر٥٨٣)	(٩٦ر٧٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨٠ر٧٧٥	٧ر٤١٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢ر٢٨٩	٩٣ر٠٦٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٣ر٠٦٤	١٠٠ر٤٧٦	١٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

(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 ٧ آذار ٢٠٢١، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٦١.٣٪ 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 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، وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

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

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

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. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" - تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" والتي تتعلق بتخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩. تمنح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجر من تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. يتعلق هذا التعديل بتخفيض لدفعات الإيجار المستحقة قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢١. كحل عملي، يجوز للمستأجر اختيار عدم اعتبار تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة عن وباء COVID-١٩ كتعديل على عقد الإيجار.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ حزيران ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات 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 المذكورة 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.

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها 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 الإنتاجي 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 لفتره 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 التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة اصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في او 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 او مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام الى اختبار التدني 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 الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات او معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار ايضاً 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 او معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث او 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 لالتزامات الإيجار اذا كان هناك أي تعديل او تغيير على مدة الإيجار او عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات ايجار ثابتة او 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 الاخذ 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 فإن 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 كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في إيضاح (٧) وتم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمار في شركة حليفة المدرجة في الأسواق المالية في إيضاح (٩).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام 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 وتناسب 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 الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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 أن 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 الإستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

تدني الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة 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 بالمدنيين والبيئة الاقتصادية.

يتم تسجيل التدني كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة 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 وقيمه 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 الاحتمالات 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 لاعتيادية؛
- 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 اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

(٦) ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠ -	سيارات	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	معدات وأجهزة	لوحات إعلانية	معدات وتجهيزات صالة العرض	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٥٧٧٨	١١٨٣٢٠	١٢٥٢١١	١١٣٤٦٥	١٢٩٠	٧٣٣٦٩٢	١٠٧٧٥٦
الإضافات	-	-	١٣٥	٤١٩٢	-	-	٤٣٢٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥٧٧٨	١١٨٣٢٠	١٢٥٣٤٦	١١٧٦٥٧	١٢٩٠	٧٣٣٦٩٢	١٠٨٣٠٨٣
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٥٧٧٨	١٠٧٤١٣	١١٨٢٦٣	١٠١٤٣٣	٩٥٥	٧٣٣٦٩٢	١٠٧٧٥٣٤
استهلاك السنة	-	٤٢٧٨	٨٣٧	٢٨٢٨	١٤٤	-	٨٠٨٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٥٧٧٨	١١١٦٩١	١١٩١٠٠	١٠٤٢٦١	١٠٩٩	٧٣٣٦٩٢	١٠٨٥٦٢١
صافي القيمة الدفترية كما في							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	-	٦٦٢٩	٦٢٤٦	١٣٣٩٦	١٩١	-	٢٦٤٦٢

* تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بلغت كلفتها ١٠٨٣٩٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٠٨٣٩٠٧ دينار).

سيارات	أجهزة مكتبية	أثاث ومفروشات	معدات وأجهزة	لوحات إعلانية	معدات وتجهيزات صالة العرض	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩ -						
الكلفة -						
٥٤ر٠٣٦	١١٢ر٧٩٩	١٢٣ر٨١١	١٠١ر٨٣٥	١ر٢٩٠	٧٣٣ر٦٩٢	١ر١٢٧ر٤٦٣
-	٥ر٥٢١	١ر٤٠٠	١١ر٦٣٠	-	-	١٨ر٥٥١
(٣٨ر٢٥٨)	-	-	-	-	-	(٣٨ر٢٥٨)
١٥ر٧٧٨	١١٨ر٣٢٠	١٢٥ر٢١١	١١٣ر٤٦٥	١ر٢٩٠	٧٣٣ر٦٩٢	١ر١٠٧ر٧٥٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩						
الإضافات						
استبعادات						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الاستهلاك المتراكم -						
٥٤ر٠٣٦	١٠٢ر٤٨٩	١١٧ر٤٩٢	٩٩ر٠٧١	٧٦١	٧٣٣ر٦٩٢	١ر١٠٧ر٥٤١
-	٤ر٩٢٤	٧٧١	٢ر٣٦٢	١٩٤	-	٨ر٢٥١
(٣٨ر٢٥٨)	-	-	-	-	-	(٣٨ر٢٥٨)
١٥ر٧٧٨	١٠٧ر٤١٣	١١٨ر٢٦٣	١٠١ر٤٣٣	٩٥٥	٧٣٣ر٦٩٢	١ر٠٧٧ر٥٣٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
صافي القيمة الدفترية كما في						
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
-	١٠ر٩٠٧	٦ر٩٤٨	١٢ر٠٣٢	٣٣٥	-	٣٠ر٢٢٢

(٧) استثمارات عقارية

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

مباني*	بحيرات	أجهزة	المجموع
دينار	دينار	كهروميكانيكية	دينار
٢٠٢٠ -			
الكلفة -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٧٨٦٧٩٦	١٠٧٧١٥٤	٤١١٧٢٧٤
الإضافات	٤٠٧٢	-	٤٠٧٢
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٨)	٨٢٨	-	٨٢٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٧٩١٦٩٦	١٠٧٧١٥٤	٤١٢٢١٧٤
الاستهلاك المتراكم -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٨٧٧١٥٦	١٠٤٥٠١٩	١٩٦٣٣٥١
استهلاك السنة	٥٥٨١٨	٣٧٥٢	٦٤٦٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٩٣٢٩٧٤	١٠٤٨٧٧١	٢٠٢٧٩٨٧
صافي القيمة الدفترية كما في			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٨٥٨٧٢٢	٢٨٣٨٣	٢٠٩٤١٨٧
٢٠١٩ -			
الكلفة -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٢٧٨٥١٩٦	١٠٥٠٩٥١	٤٠٨٩٤٧١
الإضافات	١٦٠٠	٩٤٩١	١١٠٩١
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٨)	-	١٦٧١٢	١٦٧١٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٧٨٦٧٩٦	١٠٧٧١٥٤	٤١١٧٢٧٤
الاستهلاك المتراكم -			
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٨٢١٤٢٥	١٠٤١٤٦٧	١٨٩٩٠٠٢
استهلاك السنة	٥٥٧٣١	٣٥٥٢	٦٤٣٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٧٧١٥٦	١٠٤٥٠١٩	١٩٦٣٣٥١
صافي القيمة الدفترية كما في			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٩٠٩٦٤٠	٣٢١٣٥	٢١٥٣٩٢٣

* تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية من قبل مقدر عقاري مرخص وقد بلغت القيمة السوقية لها ٢٣٥٣٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة مشروع إعادة تأهيل وتطوير بوابة العقبة. إن الحركة على المشاريع تحت التنفيذ هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني	الإضافات	المحول الى استثمارات عقارية (إيضاح ٧)	المحول الى المصاريف*	الرصيد في ٣١ كانون الأول
دينار	دينار		دينار	دينار
٣٢١٤٤	-	(٨٢٨)	(٣١٣١٦)	-
٤٢١٧٨	٦٦٧٨	(١٦٧١٢)	-	٣٢١٤٤

*قامت الشركة بموافقة مجلس الإدارة باستبعاد مبلغ ٣١٣١٦ دينار والاعتراف به ضمن المصاريف حيث انه يخص مشاريع انتفى الغرض منها وليس لها فائدة مستقبلية (إيضاح ١٩).

(٩) 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 ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٦.٠٣٪) حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤١٦٤١٥٣ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ١٠٣٨٣ر١٠ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٠٣٧٢ر٠٩٩ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٣٩٣ر٩٦١	٥١١ر٩٤٢
(٣٢٧ر٢٢٨)	٨٤ر٤٢١
(٢٢ر٦٤٤)	٥٨٠ر٣
-	(٢٠٨ر٢٠٥)
٥٠٤٤ر٠٨٩	٥٣٩٣ر٩٦١

الرصيد في بداية 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 السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٩٣,٠٩٩	١,٧٣٥,٨٣٧	موجودات متداولة
١٨,٨٥٩,٧١٢	١٩,٩٦٨,٤٦٩	موجودات غير متداولة
(٤٩٣,٣٥٤)	(١,١١٦,٤٣٢)	مطلوبات متداولة
(٣٥٢,٩٤١)	(٢٣٧,٠٣٥)	مطلوبات غير متداولة
١٩,٠٠٦,٥١٦	٢٠,٣٥٠,٨٣٩	صافي حقوق الملكية
٣٧٤,٤٧٤	٣٧٤,٤٧٤	تعديلات
١٩,٣٨٠,٩٩٠	٢٠,٧٢٥,٣١٣	حقوق الملكية
٢٦,٠٣%	٢٦,٠٣%	نسبة الملكية
٥,٠٤٤,٠٨٩	٥,٣٩٣,٩٦١	قيمة الاستثمار
٢,٠٢٧,٣٠٥	٥,٥٩٣,٥١٧	إيرادات التشغيل
(٨٦٢,٤٠٠)	(١,٩٤١,٩٠٦)	تكاليف التشغيل
(٢,٤٣٥,٦٥٣)	(٣,٣٣٧,٤٤٢)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١٣,٤٣٧	١٠,٢١٧٢	إيرادات أخرى
(١,٢٥٧,٣١١)	٤١٦,٣٤١	ربح السنة قبل الضريبة
-	(٩١,٩٦٨)	مصروف ضريبة الدخل
(١,٢٥٧,٣١١)	٣٢٤,٣٧٣	ربح السنة
(٣٢٧,٢٢٨)	٨٤,٤٢١	حصة الشركة من نتائج الأعمال

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٣,٨٥٠	٢٢٣,٤١٤	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

(١١) شيكات وكمبيالات برسم التحصيل بالصادق

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١,٤٩٨	٨٦,١١٥	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(١٧,٠٤٣)	(٣١,٢٧٥)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٤٥٥	٥٤,٨٤٠	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١٧٣٨	٣١٢٧٥	رصيد بداية السنة
١٩٥٣٧	(١٤٢٣٢)	المحول (الى) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للذمم المدينة (إيضاح ١٢)
٣١٢٧٥	١٧٠٤٣	رصيد نهاية السنة

(١٢) ذمم مدينة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٨٢٣٣١	٣٨٦٦٦٥	ذمم مدينة
(١٠٧٦١٠)	(٢٣٣٦٩٩)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٤٧٢١	١٥٢٩٦٦	

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢٧٤٦٠	١٠٧٦١٠	رصيد بداية السنة
(٣١٣)	١١١٨٥٧	المخصص (المسترد من المخصص) للسنة
(١٩٥٣٧)	١٤٢٣٢	المحول من (الى) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشيكات وكمبيالات برسم
١٠٧٦١٠	٢٣٣٦٩٩	التحصيل (إيضاح ١١)
		رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة			
	٢٧٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
١٥٢٩٦٦	٢٧٤٠١	٦٨٩٧٦	٥٦٥٨٩	- ٢٠٢٠
٧٤٧٢١	-	١٢١٧٤	٦٢٥٤٧	- ٢٠١٩

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير متدنية القيمة بالكامل.

(١٣) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٧٩٥٨	١١٥٩٨٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٤٤١	٣٣٢٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٤٠	٦٤٠	تأمينات مستردة
٤٣١٩٢	٤٧١١١	أمانات ضريبية دخل
٢٨٥١	١٠٠٣	أخرى
١٤٨٠٨٢	١٦٨٠٦٥	

(١٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	-	نقد في الصندوق
١٠٠٤٧٦	٩٣٠٦٤	نقد لدى البنوك
١٠٠٤٧٦	٩٣٠٦٤	النقد وما في حكمه
٢٦٨٩٥٣٤	٢٦٤٦١٦٦	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢٧٩٠٠١٠	٢٧٣٩٢٣٠	

* تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠٢٠ ما بين ٤٪ - ٥٠٪ (٢٠١٩: ٢٥٪ - ٢٥٪)، يتم ربط الودائع لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة.

(١٥) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار لأرض العقبة ولمكتب عمان والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

التزامات عقود الإيجار*	حق استخدام الموجودات	
١٤٩٧٣٤٧	١٤٢٨٩٨٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٦١٢٧٢)	(٦١٢٧٢)	تعديلات
-	(٣٠٤٦٧)	استهلاكات
١٤٣٦٠٨	-	تكاليف التمويل
(٩٦٧٤٣)	-	الدفعات
١٤٨٢٩٤٠	١٣٣٧٢٤٥	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
٥٧٢١١	١٤٢٥٧٢٩	١٤٨٢٩٤٠
قصيرة الاجل	طويلة الاجل	المجموع
٦٩٠٧٦	١٤٢٨٢٧١	١٤٩٧٣٤٧

(١٦) 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:

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

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.

(١٧) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠٤,٨٩٤	١١٤,٤٣٦	إيرادات مؤجلة
١٠٣,٦٢٥	-	مخصص خصم إيجارات *
٢٠,٠٠٠	-	مخصص رسوم وتراخيص
١٧,٦٩٢	١٩,١١٧	مصاريف مستحقة
-	١٨,٠٠٠	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	٣,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٨٧	٣,٦٨٧	أمانات مساهمين
٢٤٦,٢٩٨	١٥٨,٢٤٠	

* وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٢٠ قامت الشركة بأخذ مخصص بمبلغ ١٠٣,٦٢٥ دينار لتغطية الخصم الذي سوف يتم منحه بدل جزء من الإيجار والخدمات للمستثمرين عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. سوف يتم منح هذا الخصم وفقاً لقرار يتم أخذه خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢١.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٨) إيرادات تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١١,٨٩٠	٣٩٥,٦٧٠	إيجارات وبدل خدمات
٥٢,٠٨٢	٨٧,٢٩٠	حصة الشركة من مبيعات المحلات
٤٦٣,٩٧٢	٤٨٢,٩٦٠	

(١٩) مصاريف تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٨,٥٧١	٩٥,٧١٠	رواتب واجور
١١٢,٢٢٦	١٣٢,١٩٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٣,٦٢٥	-	مصروف مخصص خصم إيجارات (إيضاح ١٧)
٧١,٣٠٤	٧١,٣٨٥	استهلاكات
٣١,٣١٦	-	إطفاء مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٨)
٣١,٢٠٤	٣١,٦٣٧	مياه وكهرباء
٢٤,٦٧٤	٧,٥٠٧	تراخيص ورسوم حكومية
١٩,٦٣٩	٢٠,٤٤٢	إطفاء حق استخدام الأرض المستأجرة
٥,٣٥٠	٦,١١٠	صيانة
٤٦,٩٨٨	-	تبرعات
٣,٩٠٦	٢,٩٧٣	تأمين صحي للموظفين
٢٧,٤٤٧	٨,٨٩٧	سفر وتنقلات
٢,٠٣٤	٢,٣٨٢	بريد وهاتف
١٧,٩٨٨	١,٨٨٤	تأمين مشروع بوابة العقبة
١,٥٥٠	٣,٦٥٨	مكافآت موظفين
١,٠٨٠	٢,٠٠١	مصاريف سيارات ومحروقات
٩٦٠	٩٨٥	تنظيف
٨٥٥	٦٦٠	دعاية وإعلان
٨٣٤	٨٧٢	ضيافة
٦٤,٧٨٨	١٠,٥٠٦	أخرى
٤٢٣,٥٣٤	٢٨٠,٨٠٣	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢٠) مصاريف إدارية - عمان

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٨٢٦٣	٢٧٠١٥	رواتب وأجور
٢٠٥١	٢٥٦٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٨٢٨	١٠٨٢٨	إطفاء حق استخدام المكاتب المستأجرة
٣٠٠	١١٤٢	مكافآت موظفين وبدل اجازات
١٤١٨	١٢١٥	استهلاكات
١٦٦٠	١٨٣٧	هاتف
١٧١٦	٢٢٠٦	كهرباء ومياه
١٢٤٠٨	١٢٥٩٣	تراخيص واشتراقات
١٠٨٧	١٠٥٠	تأمين صحي للموظفين
٢٠٩٦	٢٥٥٦	أخرى
٦١٨٢٧	٦٣٠٠٦	

(٢١) مصاريف إدارية - العقبة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٤٠٠٠	٥٤٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس إدارة
١٤٢٥٠	١٤٢٥٠	بدل اتعاب لجان مجلس إدارة
-	١٨٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة
٢٤٩٦٠	٢٥١٩٠	اتعاب مهنية واستشارات
٣٦٣	٦٠٠	مصاريف بنكية
٩٣٥٧٣	١١٢٠٤٠	

(٢٢) ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٥٢٩٦٠١)	١٣٧١٣١	(الخسارة) الربح المحاسبي
٥١٥٠٩١	١٣٠٢٩٤	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٤٧٤٦)	(٩٧٢٢٦)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٩٢٥٦)	١٧٠١٩٩	(الخسارة) الدخل المعدل
-	(١٧٠١٩٩)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
نسبة ضريبة الدخل القانونية	٢٠٪ - ٥٪	

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة ولوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

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

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.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٣٧١٣١	(٥٢٩٦٠١)	(خسارة) ربح السنة (دينار)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٤	(٠/٠٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح السنة

(٢٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين واعضاء 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
		ودائع لدى البنوك
٢٦٤٦١٦٦	-	بنك الإتحاد *
		بنود قائمة الدخل:
١٣٨.٠٩٨	٤١.٨٥٣	إيرادات فوائد بنكية **
٣.٦١٦	٣.٢٢٢	المساهمة في الضمان الإجتماعي - حصة الشركة
٢٥.٣٧٨	٢٨.٨٧١	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٥٤.٠٠٠	٥٤.٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢.٤٠٠	٢.٧٣٠	مصاريف سفر وتنقلات
١٤.٢٥٠	١٤.٢٥٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة
١٨.٠٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

* عضو مجلس إدارة.

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

(٢٥) 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 ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥.٠٠٠ دينار).

(٢٦) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونقد في الصندوق ولدى 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 ١٩٣ر٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 ٢ر٣٥٣ر٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

(٢٧) 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 والبالغ ١٠٨ر٠٦٢ر١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٠٦ر٤٣ر٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٨) 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.

- ٢٠٢٠ -

العمللة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١٠٠	٢٦ر٨٩٥

- ٢٠١٩ -

العمللة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	١٠٠	٢٦ر٤٦٢

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

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:
٢٠٢٠ -

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية
بورصة عمان	٥٪	دينار ٩٠٦٩٣
بورصة عمان	٥٪	دينار ١١١٧١

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 ٥٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٨٪).

مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر السيولة اللازمة لمواجهة أية التزامات قائمة او طارئة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير المخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

أقل من سنة	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠.٨٢٤	٥١١.٦١٢	٢٩.٨١٦	٣٠.٤١٩
٩٠.٨٢٤	٥١١.٦١٢	٢٩.٨١٦	٣٠.٤١٩
أقل من سنة	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣.٠٨٤	٥١٣.٠٨٤	٣١.٢١٣	٣١.٨٣٠
١٠٣.٠٨٤	٥١٣.٠٨٤	٣١.٢١٣	٣١.٨٣٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التزامات مقابل عقد الإيجار

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزامات مقابل عقد الإيجار

المجموع

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.

(٢٩) 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:

- ٢٠٢٠ -

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
إيرادات تشغيلية	-	٤٦٣ر٩٧٢
مصاريف تشغيلية	-	(٤٢٣ر٥٣٤)
حصة الشركة من ارباح الشركة الحليفة	(٣٢٧ر٢٢٨)	(٣٢٧ر٢٢٨)
مصاريف إدارية - عمان	(٦١ر٨٢٧)	(٦١ر٨٢٧)
مصاريف إدارية - العقبة	-	(٩٣ر٥٧٣)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(١١١ر٨٥٧)
توزيعات أرباح	٤٧٤٥	٤٧٤٥
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى	-	١٦٣ر٣٠٩
تكاليف التمويل	(١ر٠٩١)	(١٤٣ر٦٠٨)
(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل	(٣٨٥ر٤٠١)	(٥٢٩ر٦٠١)

- ٢٠١٩ -

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
إيرادات تشغيلية	-	٤٨٢ر٩٦٠
مصاريف تشغيلية	-	(٢٨٠ر٨٠٣)
حصة الشركة من ارباح الشركة الحليفة	٨٤ر٤٢١	٨٤ر٤٢١
مصاريف إدارية - عمان	(٦٣ر٠٠٦)	(٦٣ر٠٠٦)
مصاريف إدارية - العقبة	-	(١١٢ر٠٤٠)
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٣١٣
توزيعات أرباح	١٢ر٨٠٥	١٢ر٨٠٥
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى	-	١٥٧ر٦٥٧
تكاليف التمويل	(٢ر٠٨٣)	(١٤٥ر١٧٦)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٣٢ر١٣٧	١٣٧ر١٣١

(٣٠) 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:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

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 عند تاريخ اعداد القوائم 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 ٢٠٢٣.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية 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 ومع 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 إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها 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.

يجب تطبيق التعديلات

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية 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 في الفترة خلال 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 قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو 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 الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' 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 فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، 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 التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

(٣١) أثر تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الشركة

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

قامت منظمة الصحة العالمية خلال آذار ٢٠٢٠ بتصنيف انتشار فيروس كورونا (COVID-١٩) 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 اجل مكافحة انتشار فيروس كورونا.

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

- تم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٨٥٧ر١١١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتسجيل مخصص بمبلغ ٦٢٥ر١٠٣ دينار لتغطية الخصم الذي سوف يتم منحه بدل جزء من الإيجار والخدمات للمستثمرين عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- تم تسجيل خسائر من الشركة الحليفة بمبلغ ٢٢٨ر٣٢٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ نتيجة التراجع في نسب اشغال الفندق نتيجة للأوضاع الاقتصادية على قطاع السياحة.
- تم تسجيل خسائر ناتجة عن التغير في أسعار الأسهم للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم بمبلغ ٦٤ر٢٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتسجيل حصة الشركة من الخسارة الناتجة عن التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة بمبلغ ٤٤ر٢٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وذلك نتيجة انخفاض أسعار الأسهم المدرجة في بورصة عمان نتيجة للأوضاع الاقتصادية.

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 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

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of

Al Daman for Investment Company- Public Shareholding Company

Amman Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Al Daman for Investment Public Shareholding Company (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2020, statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2020, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

Key Audit Item:	
Investment in associate	How the key audit matter was addressed in the audit
<p>The book value of the Company's investment in associate amounted to JD 5,044,089 as at 31 December 2020 which represents 42.8% of the Company's total assets. The Company recorded a loss of JD 327,228 which represents the Company's share of the associate's results and it represents 61.8% of the net loss for the year. The investment in the associate is recorded using the equity method. According to this method, the investment in an associate is recorded in the statement of financial position at cost in addition to the subsequent changes in the Company's share of the net assets of the associate company. We have focused on this matter due to its relative importance in the financial statements and as the Company's share from the associate results is considered a major part of the Company's revenue, and there is a major dependence on the results of the business of the associate company in achieving profits.</p>	<p>We have obtained the most recent audited financial statements of the associate company as at 31 December 2020 and recalculated the Company's share of profit.</p> <p>We have also performed some analytical procedures on the financial statements of the associate Company. We have also obtained confirmation on the share of investments in the associate company.</p> <p>We have also reviewed the disclosure related to the investment in associate in note (9) to the accompanying financial statements.</p>

**Other information included in the Company's 2020 annual report.**

Other information consists of the information included in the annual report, other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Company's 2020 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.



Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.



- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Company maintains proper books of accounts which are in agreement with the accompanying financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Waddah Issam Barkawi; license number 591.

Amman – Jordan
14 March 2021

Ernst + Young

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020 JD	2019 JD
<u>ASSETS</u>			
NON-CURRENT ASSETS -			
Property and equipment	6	26,462	30,222
Investments properties	7	2,094,187	2,153,923
Right of use assets	15	1,337,245	1,428,984
Projects in progress	8	-	32,144
Investments in an associate	9	5,044,089	5,393,961
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	193,850	223,414
		<u>8,695,833</u>	<u>9,262,648</u>
CURRENT ASSETS -			
Checks and notes under collection, net	11	4,455	54,840
Accounts receivable, net	12	152,966	74,721
Other current assets	13	148,082	168,065
Cash and bank balances	14	2,790,010	2,739,230
		<u>3,095,513</u>	<u>3,036,856</u>
TOTAL ASSETS		<u><u>11,791,346</u></u>	<u><u>12,299,504</u></u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
SHAREHOLDERS' EQUITY -			
Share capital	16	10,000,000	10,000,000
Statutory reserve	16	376,448	376,448
Voluntary reserve	16	64,164	64,164
Fair value reserve		(75,386)	(45,822)
Company's share of fair value reserve of an associate		(188,352)	(165,708)
(Accumulated losses) retained earnings		(114,766)	414,835
NET EQUITY		<u><u>10,062,108</u></u>	<u><u>10,643,917</u></u>
LIABILITIES-			
NON - CURRENT LIABILITIES -			
Lease liabilities	15	1,425,729	1,428,271
		<u>1,425,729</u>	<u>1,428,271</u>
CURRENT LIABILITIES -			
Other current liabilities	17	246,298	158,240
Lease liabilities	15	57,211	69,076
		<u>303,509</u>	<u>227,316</u>
TOTAL LIABILITIES		<u><u>1,729,238</u></u>	<u><u>1,655,587</u></u>
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		<u><u>11,791,346</u></u>	<u><u>12,299,504</u></u>

The attached notes from 1 to 31 form part of these financial statements

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Notes	2020 JD	2019 JD
Operating revenues	18	463,972	482,960
Operating expenses	19	(423,534)	(280,803)
Operating profit		40,438	202,157
Bank interest revenues		147,075	151,064
Dividends income		4,745	12,805
Administrative expenses - Amman	20	(61,827)	(63,006)
Administrative expenses - Aqaba	21	(93,573)	(112,040)
Finance costs – Lease liabilities	15	(143,608)	(145,176)
(Provision) reversal of provision for expected credit losses	11,12	(111,857)	313
Share of results from an associate	9	(327,228)	84,421
Other revenues		16,234	6,593
(Loss) profit before income tax		(529,601)	137,131
Income tax expense	22	-	-
(Loss) profit for the year		(529,601)	137,131
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from (loss) profit for the year	23	(0/05)	0/014

The attached notes from 1 to 31 form part of these financial statements

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME STATEMENT
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	2020	2019
	JD	JD
(Loss) profit for the year	(529,601)	137,131
Add: Other comprehensive income items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods (net of tax)		
Changes in fair value	(29,564)	(1,311)
Company's share from the change in fair value reserve of financial assets of an associate	(22,644)	5,803
Total comprehensive income for the year	<u>(581,809)</u>	<u>141,623</u>

The attached notes from 1 to 31 form part of these financial statements

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Company's share of fair value reserve of an associate	(Accumulated losses) Retained earnings*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2020 -							
Balance as at 1 January 2020	10,000,000	376,448	64,164	(45,822)	(165,708)	414,835	10,643,917
Profit for the year	-	-	-	-	-	(529,601)	(529,601)
Changes in fair value reserve	-	-	-	(29,564)	-	-	(29,564)
Company's share from the change in fair value of financial assets of an associate	-	-	-	-	(22,644)	-	(22,644)
Total comprehensive Income for the year	-	-	-	(29,564)	(22,644)	(529,601)	(581,809)
Balance as at 31 December 2020	<u>10,000,000</u>	<u>376,448</u>	<u>64,164</u>	<u>(75,386)</u>	<u>(188,352)</u>	<u>(114,766)</u>	<u>10,062,108</u>

* An amount of JD 263,738 is restricted from the retained earnings if available, which represents the negative balance of fair value reserves for the Company and the Company's share from the fair value reserve of the associate company.

The attached notes from 1 to 31 form part of these financial statements

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Company's share of fair value reserve of an associate	Retained earnings*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2019 -							
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 year	-	-	-	-	-	137,131	137,131
Changes in fair value	-	-	-	(1,311)	-	-	(1,311)
Company's share from the change in fair value of financial assets of an associate	-	-	-	-	5,803	-	5,803
Total comprehensive Income for the year	-	-	-	(1,311)	5,803	137,131	141,623
Transfers to statutory reserve	-	13,713	-	-	-	(13,713)	-
Dividends distributed (note 28)	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
Balance as at 31 December 2019	<u>10,000,000</u>	<u>376,448</u>	<u>64,164</u>	<u>(45,822)</u>	<u>(165,708)</u>	<u>414,835</u>	<u>10,643,917</u>

* An amount of JD 211,530 is restricted from the retained earnings, which represents the negative balance of fair value reserves for the Company and the Company's share from the fair value reserve of the associate.

The attached notes from 1 to 31 form part of these financial statements

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	<u>Notes</u>	<u>2020</u> JD	<u>2019</u> JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
(Loss) profit for the year before income tax		(529,601)	137,131
Adjustments -			
Depreciation	6,7	72,723	72,600
Amortization of right of use assets	15	30,467	31,270
Provision (reversal of provision) for expected credit losses	11,12	111,857	(313)
Gain on sales of property and equipment		-	(6,511)
Share of profit of an associate	9	327,228	(84,421)
Bank interest revenues		(147,075)	(151,064)
Dividends income		(4,745)	(12,805)
Lease liability - finance costs	15	143,608	145,176
Loss on write-off of project under constructions	8	31,316	-
Working capital changes:			
Accounts receivable and other current assets		(188,143)	143,620
Checks and notes under collection		50,385	(13,731)
Other current liabilities		88,058	13,089
Net cash flows (used in) from operating activities		<u>(13,922)</u>	<u>274,041</u>
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Deposits maturing within a period of more than 3 months	14	(43,368)	(226,137)
Purchases of property and equipment	6	(4,327)	(18,551)
Purchases of investments properties	7	(4,072)	(11,091)
Project in progress	8	-	(6,678)
Dividends received from an associate	9	-	208,205
Bank interest received		165,099	141,253
Dividends income received		4,745	12,805
Gain on sale of property and equipment		-	6,511
Net cash flows from investing activities		<u>118,077</u>	<u>106,317</u>
<u>FINANCING ACTIVITY</u>			
Dividends paid		-	(200,000)
Payment of lease liabilities	15	(96,743)	(99,583)
Net cash flows used in financing activities		<u>(96,743)</u>	<u>(299,583)</u>
Net increase in cash and cash equivalents		7,412	80,775
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		93,064	12,289
Cash and cash equivalents at the end of the year	14	<u>100,476</u>	<u>93,064</u>

The attached notes from 1 to 31 form part of these financial statements

(1) GENERAL

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

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

The financial statements were authorized for issuance by the Board of Directors in their meeting held on 7 March 2021 and subject to the approval of the Company's General Assembly.

The 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) BASIS OF PREPARATION FINANCIAL STATEMENTS

The financial statements have been prepared in accordance with IFRS and 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 financial statements are presented in Jordanian Dinars, which is the functional currency of the Company.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES AND DISCLOSURES

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2019 except for that the Company adopted these amendments starting from 1 January 2020:

Amendments to IFRS 3: Definition of a Business

The amendment to IFRS 3 Business Combinations clarifies that to be considered a business, an integrated set of activities and assets must include, at a minimum, an input and a substantive process that, together, significantly contribute to the ability to create output. Furthermore, it clarifies that a business can exist without including all of the inputs and processes needed to create outputs.

These amendments had no impact on the financial statements of the Company.

Amendments to IAS 1 and IAS 8: Definition of “Material”

The IASB issued amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors to align the definition of ‘material’ across the standards and to clarify certain aspects of the definition. The new definition states that, ‘Information is material if omitting, misstating or obscuring it could reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general-purpose financial statements make on the basis of those financial statements, which provide financial information about a specific reporting entity.

These amendments had no impact on the financial statements of the Company.

Amendments to IFRS 7, IFRS 9 and IAS 39 Interest Rate Benchmark Reform

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.

These amendments have no impact on the financial statements of the Company.

Amendments to IFRS 16 Covid-19 Related Rent Concessions

On 28 May 2020, the IASB issued Covid-19-Related Rent Concessions - amendment to IFRS 16 Leases. The amendments provide relief to lessees from applying IFRS 16 guidance on lease modification accounting for rent concessions arising as a direct consequence of the Covid-19 pandemic. This relates to any reduction in lease payments which are originally due on or before 30 June 2021. As a practical expedient, a lessee may elect not to assess whether a Covid-19 related rent concession from a lessor is a lease modification.

The amendment applies to annual reporting periods beginning on or after 1 June 2020. Earlier application is permitted. These amendments have no impact on the financial statements of the Company.

(4) USE OF ESTIMATES

The preparation of the 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 affects 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 mentioned estimates are based on multiple theories and factors that have multiple degrees of estimation and uncertainty. Therefor the actual results might differ from the estimates as a result in the change in future conditions and circumstances for those provisions.

(5) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICES

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment in value.

Depreciation is calculated on a straight line basis over the estimated useful lives of the assets using annual percentages as follows:

	<u>%</u>
Vehicles	15
Office equipment	15 – 25
Furniture and Fixtures	9 – 15
Machinery and Equipment	15
Advertisement signs	15
Tools and Cinema equipment	10 - 20

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate the carrying value may not be recoverable. If any such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amount, the assets are written down to their recoverable amount and impairment loss is presented in the statement of profit or loss. Recoverable amount is the fair value less costs to sell or the assets value in use whichever is higher.

The useful lives of assets are periodically reassessed to ensure the correct depreciation method and useful lives are consistent with the expected economic benefits from the assets.

Investment properties

Investment properties are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment provision. Investment properties are depreciated using the straight line method over the useful life of the properties and annual rates as below:

	<u>%</u>
Buildings	2
Projects lakes	2
Electro-mechanical	9

Investment in an associate

An associate is an entity over which the Company has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The Company's investments in its associate are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associate is initially recognised at cost. The carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Company's share of net assets of the associate or joint venture since the acquisition date. Goodwill relating to the associate or joint venture is included in the carrying amount of the investment and is not tested for impairment individually.

The statement of profit or loss reflects the Company's share of the results of operations of the associate. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Company's statement of other comprehensive income. In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associate, the Company recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Company and the associate are eliminated to the extent of the interest in the associate.

The aggregate of the Company's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the statement of profit or loss and represents profit or loss after tax.

The financial statements of the associate are prepared for the same reporting period as the Company. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Company.

After application of the equity method, the Company determines whether it is necessary to recognise an impairment loss on its investment in its associate. At each reporting date, the Company determines whether there is objective evidence that the investment in the associate is impaired. If there is such evidence, the Company calculates the amount of impairment as the difference between the recoverable amount of the associate and its carrying value, and then recognises the loss as share of profit of an associate in the statement of profit or loss.

Upon loss of significant influence over the associate, the Company measures and recognises any retained investment at its fair value. Any difference between the carrying amount of the associate upon loss of significant influence and the fair value of the retained investment and proceeds from disposal is recognised in the statement of profit or loss.

Leases

The Company assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Company applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Company recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Company recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Company is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Company recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Company and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Company exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

In calculating the present value of lease payments, the Company uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying asset.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Company applies the short-term lease recognition exemption to some of its short-term leases (i.e., those leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option). It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases that are considered of low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term.

Significant judgement in determining the lease term of contracts with renewal options

The Company determines the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised.

The Company has the option, under some of its leases to lease the assets for additional terms. The Company applies judgement in evaluating whether it is reasonably certain to exercise the option to renew.

That is, it considers all relevant factors that create an economic incentive for it to exercise the renewal. After the commencement date, the Company reassesses the lease term if there is a significant event or change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew (e.g., a change in business strategy).

The Company included the renewal period as part of the lease term for leases of plant and machinery due to the significance of these assets to its operations. These leases have a short non-cancellable period and there will be a significant negative effect on production if a replacement is not readily available.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

These assets are recorded at fair value added to its acquisition costs at date of purchase and reevaluated later to fair value. And the change appears in fair value in the comprehensive income statement under owners equity. Including the change in fair value resulting from differences in the change from non cash assets in foreign currency, and in the case of selling these assets or part of them, profit or loss resulting from the sale are recorded in the statement of comprehensive income under owners equity. And the balance of evaluation of assets is transferred to retained earnings, these assets are not subjected to impairment losses.

Accounts receivable

Trade receivables are stated at original invoice amount less any provision for Expected Credit Loss (ECL). The Company has established a provision matrix that is based on its historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

Cash and cash equivalents

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents consist of cash on hand, bank balances, and short-term deposits with an original maturity of three months or less, net of outstanding bank overdrafts if any.

Fair value

The Company evaluates its financial instruments such as financial assets at fair value through other comprehensive income at the date of the financial statements. Also, the fair value of investment properties is disclosed in (Note 7) and the fair value of investment in associate is disclosed in (Note 9).

Fair value represents the price received in exchange for financial assets sold, or price paid to settle a sale between market participants at the date of financial statements.

The fair value is measured based on the assumption that the sale or purchase transaction of financial assets is facilitated through an active market for financial assets and liabilities respectively. In case there is no active market, a market best fit for financial assets and liabilities is used instead.

The Company needs to acquire opportunities to access the active market or the best fit market.

The Company measures the fair value of financial assets and liabilities using the pricing assumptions used by market participants to price financial assets and liabilities, assuming that market participants behave according to their economic interests.

The fair value measurement of non-financial assets considers the ability of market participants to utilize the assets efficiently in order to generate economic benefits, or to sell them to other participants who will utilize them in the best way possible.

The Company uses valuation techniques that are appropriate and commensurate with the circumstances, and provides sufficient information for fair value measurement. Also, it illustrates clearly the use of inputs that are directly observable, and minimizes the use of inputs that are not directly observed.

The Company uses the following valuation methods and alternatives in measuring and recording the fair value of financial instruments.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements or have been written off are categories within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on a recurring basis, the Company determines whether transfers have accrued between levels in the hierarchy by reassessing categorization (based on the lowest level input that significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the disclosure of fair value, the Company classifies assets and liabilities based on their nature, their risk, and the level of fair value measurement.

Accounts payable and accruals

Liabilities are recognized for amounts to be paid in the future for goods or services received, whether billed by the supplier or not.

Provisions

Provisions are recognized when the Company has an obligation (legal or constructive) arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and able to be reliably measured.

Revenues and expenses recognition

The Company is in the business of operating "Aqaba Gateway Complex". Most of the Company's revenues are generated from rental revenues, payments from lessees are recorded as deferred revenues and are recognized when the rent period starts over the period of the contract.

Revenue is recognized based on IFRS 15 as the standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers. The Company has concluded that revenue from rendering of services should be recognised over the period of time as the customer receives and consumes the benefits provided by the Company.

Other revenues are recognized according to the accrual basis of accounting

Dividends are recognized when the shareholder's right to receive payment is established.

Expenses are recognized when incurred according to the accrual basis of accounting.

Impairment of non-financial assets

The Company assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Company makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or group of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Impairment of Financial Assets

The Company assesses at each balance sheet date whether there is any objective evidence to record allowance for expected credit losses on a financial asset or a group of financial assets.

Impairment is determined based on lifetime expected credit losses through establishing a provision matrix that is based on the Company's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

Impairment is recognized as an allowance for expected credit losses in the statement of profit or loss. If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases, the income is recognized in the statement of profit or loss.

Current versus non-current classification

The Company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification.

An asset is classified as current when it is:

- expected to be realised or intended to sold or consumed in the normal operating cycle;
- held primarily for the purpose of trading;
- expected to be realised within twelve months after the reporting period; or
- cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a Liability for at least twelve months after the reporting period.

The Company classifies all other assets as non-current.

A liability is current when:

- it is expected to be settled in the normal operating cycle;
- it is held primarily for the purpose of trading;
- it is due to be settled within twelve months after the reporting period; or
- That there is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period.

The Company classifies all other liabilities as non-current.

Offsetting

Offsetting between financial assets and financial liabilities and presenting the net amount on the statement of financial position is performed only when there are legally-enforceable rights to offset, the settlement is on a net basis, or the realization of the assets and satisfaction of the liabilities is simultaneous.

Foreign currency

Transactions in foreign currencies are recorded at the rate ruling by the Central bank of Jordan using average of the rates Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rate of exchange ruling at the transaction date. All differences are taken to the statement of profit or loss.

Income Tax

Accrued tax expenses are calculated based on taxable income, which may be different from accounting income as it may include tax-exempt income, nondeductible expenses in the current year that are deductible in subsequent years, tax-accepted accumulated losses or tax-deductible items.

Deferred income tax is provided using the liability method on temporary differences at the statement of financial position date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred income tax is measured at the tax rates that are expected to apply to the year when the tax liability is settled or the tax asset is realized.

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

(6) PROPERTY AND EQUIPMENT

2020 -	Vehicles	Office Equipment	Furniture and Fixtures	Machinery and Equipment	Advertising Signs	Tools and Cinema Equipment	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost -							
Balance as at 1 January 2020	15,778	118,320	125,211	113,465	1,290	733,692	1,107,756
Additions	-	-	135	4,192	-	-	4,327
Balance as at 31 December 2020	15,778	118,320	125,346	117,657	1,290	733,692	1,112,083
Accumulated depreciation -							
Balance as at 1 January 2020	15,778	107,413	118,263	101,433	955	733,692	1,077,534
Depreciation for the year	-	4,278	837	2,828	144	-	8,087
Balance as at 31 December 2020	15,778	111,691	119,100	104,261	1,099	733,692	1,085,621
Net book value -							
As at 31 December 2020	-	6,629	6,246	13,396	191	-	26,462

* The cost of fully depreciated items in property and equipment is JD 1,083,907 as of 31 December 2020 (2019: JD 1,083,907).

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

2019 -	Vehicles	Office Equipment	Furniture and Fixtures	Machinery and Equipment	Advertising Signs	Tools and Cinema Equipment	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost -							
Balance as at 1 January 2019	54,036	112,799	123,811	101,835	1,290	733,692	1,127,463
Additions	-	5,521	1,400	11,630	-	-	18,551
Disposals	(38,258)	-	-	-	-	-	(38,258)
Balance as at 31 December 2019	15,778	118,320	125,211	113,465	1,290	733,692	1,107,756
Accumulated depreciation -							
Balance as at 1 January 2019	54,036	102,489	117,492	99,071	761	733,692	1,107,541
Depreciation for the year	-	4,924	771	2,362	194	-	8,251
Disposals	(38,258)	-	-	-	-	-	(38,258)
Balance as at 31 December 2019	15,778	107,413	118,263	101,433	955	733,692	1,077,534
Net book value -							
As at 31 December 2019	-	10,907	6,948	12,032	335	-	30,222

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

(7) INVESTMENTS PROPERTIES

Investments properties represent the Aqaba Gateway Project, which was established on a leased land from Aqaba Special Economic Zone Authority.

2020 -	Buildings*	Project's lakes	Electro mechanical equipment	Total
	JD	JD	JD	JD
Cost -				
Balance as at 1 January 2020	2,786,796	253,324	1,077,154	4,117,274
Additions	4,072	-	-	4,072
Transferred from project in progress (note 8)	828	-	-	828
Balance as at 31 December 2020	2,791,696	253,324	1,077,154	4,122,174
Accumulated depreciation -				
Balance as at 1 January 2020	877,156	41,176	1,045,019	1,963,351
Depreciation for the year	55,818	5,066	3,752	64,636
Balance as at 31 December 2020	932,974	46,242	1,048,771	2,027,987
Net book value as at 31 December 2020	1,858,722	207,082	28,383	2,094,187
2019 -				
Cost -				
Balance as at 1 January 2019	2,785,196	253,324	1,050,951	4,089,471
Additions	1,600	-	9,491	11,091
Transferred from project in progress (note 8)	-	-	16,712	16,712
Balance as at 31 December 2019	2,786,796	253,324	1,077,154	4,117,274
Accumulated depreciation -				
Balance as at 1 January 2019	821,425	36,110	1,041,467	1,899,002
Depreciation for the year	55,731	5,066	3,552	64,349
Balance as at 31 December 2019	877,156	41,176	1,045,019	1,963,351
Net book value as at 31 December 2019	1,909,640	212,148	32,135	2,153,923

* The fair value of the investment properties is estimated, by a real estate appraiser as at 31 December 2020 at JD 2,353,905.

(8) PROJECT IN PROGRESS

This item represents Aqaba Gateway rehabilitation and development project. The movement on the projects in progress is as follows:

	Balance as at 1 January	Additions	Transfers to investment properties (note 7)	Transfers to expenses*	Balance as at 31 December
	JD	JD	JD	JD	JD
2020-	32,144	-	(828)	(31,316)	-
2019-	42,178	6,678	(16,712)	-	32,144

*Based on the Board of Directors approval, the Company written off JD 31,316 and recognized it as an expense as it represents amounts related to projects that are no longer continued and there is no future benefits from them (note 19).

(9) INVESTMENT IN AN ASSOCIATE

This item represents the Company's share in Al-Sharq for investment projects PLC. – Movenpick Amman 26.03% as of 31 December 2020 (2019: 26.03%), the Company owns 4,164,153 shares as of 31 December 2020 (2019: 4,164,153 shares) from the capital of Al-Sharq for investment projects PLC with a market value of JD 10,410,383 as of 31 December 2020 (2019: JD 10,372,099).

Movement on this item is as follows:

	2020	2019
	JD	JD
At 1 January	5,393,961	5,511,942
Company's share of an associate results	(327,228)	84,421
Company's share of the change in fair value reserve of financial assets of an associate	(22,644)	5,803
Dividends distributed	-	(208,205)
At 31 December	5,044,089	5,393,961

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

The following table illustrates the summarized financial information of the Company's investment in Al-Sharq for Investment Projects PLC:

	2020	2019
	JD	JD
Current assets	993,099	1,735,837
Non-current assets	18,859,712	19,968,469
Current liabilities	(493,354)	(1,116,432)
Non-current liabilities	(352,941)	(237,035)
Equity	19,006,516	20,350,839
Adjustments	374,474	374,474
	<u>19,380,990</u>	<u>20,725,313</u>
Percentage of the Company's ownership	26,03%	26,03%
Carrying amount of the investment	5,044,089	5,393,961
Operating revenues	2,027,305	5,593,517
Operating costs	(862,400)	(1,941,906)
Administrative, maintenance, marketing and depreciation expenses	(2,435,653)	(3,337,442)
Other income	13,437	102,172
Profit for the year before tax	(1,257,311)	416,341
Income tax expense	-	(91,968)
Profit for the year	<u>(1,257,311)</u>	<u>324,373</u>
Company's share of results for the year	<u>(327,228)</u>	<u>84,421</u>

(10) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	2020	2019
	JD	JD
Investments in quoted shares	<u>193,850</u>	<u>223,414</u>

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

(11) CHECKS AND NOTES UNDER COLLECTION

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Checks and notes under collection	21,498	86,115
Less: Provision for expected credit losses	(17,043)	(31,275)
	<u>4,455</u>	<u>54,840</u>

The following represents the movements of provision for expected credit losses:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
At 1 January	31,275	11,738
Transferred (to) from expected credit losses of accounts receivable (note 12)	(14,232)	19,537
At 31 December	<u>17,043</u>	<u>31,275</u>

(12) ACCOUNTS RECEIVABLE

This item represents receivables balance from shops and restaurants tenants in Aqaba gateway project resulted from rent and service fees.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Accounts receivable	386,665	182,331
Less: Provision for expected credit losses	(223,699)	(107,610)
	<u>152,966</u>	<u>74,721</u>

The movements on provision for expected credit losses are as follows:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
At 1 January	107,610	127,460
Provision (reversal of provision) during the year	111,857	(313)
Transferred from (to) expected credit losses of checks and notes under collection (note 11)	14,232	(19,537)
At 31 December	<u>233,699</u>	<u>107,610</u>

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

As at 31 December, the aging of not impaired accounts receivable is as follows:

	Past due but not impaired			Total JD
	1 – 90 days	91 – 180 days	181 – 270 days	
	JD	JD	JD	
2020	56,589	68,976	27,401	152,966
2019	62,547	12,174	-	74,721

The Company's management expects unimpaired receivables to be fully recoverable.

(13) OTHER CURRENT ASSETS

	2020 JD	2019 JD
Accrued interest	97,958	115,982
Prepaid expenses	3,441	3,329
Refundable deposits	640	640
Income tax deposits	43,192	47,111
Others	2,851	1,003
	<u>148,082</u>	<u>168,065</u>

(14) CASH AND BANK BALANCES

	2020 JD	2019 JD
Cash on hand	-	-
Cash at banks	<u>100,476</u>	<u>93,064</u>
Cash and cash equivalents	100,476	93,064
Deposits maturing within a period of more than three months up to one year*	<u>2,689,534</u>	<u>2,646,166</u>
	<u>2,790,010</u>	<u>2,739,230</u>

* For the year ended 31 December 2020, deposits at banks earned interest at a rate between 4% to 5.50% (2019: 5.25% and 6.25%). Deposits are held for a period between one month and one year.

(15) LEASE CONTRACTS

Set out below, are the carrying amounts of the Company's right-of-use assets and lease liabilities and the movements during the year ended 31 December 2020:

	Right of use assets	Lease Liabilities*
	JD	JD
At 1 January 2020	1,428,984	1,497,347
Adjustments	(61,272)	(61,272)
Depreciation	(30,467)	-
Finance costs	-	143,608
Payments	-	(96,743)
At 30 December 2020	<u>1,337,245</u>	<u>1,482,940</u>

* Details of lease liabilities as at 31 December 2020 and 2019 are as follows:

2020			2019		
JD			JD		
<u>Short term</u>	<u>Long term</u>	<u>Total</u>	<u>Short term</u>	<u>Long term</u>	<u>Total</u>
<u>57,211</u>	<u>1,425,729</u>	<u>1,482,940</u>	<u>69,076</u>	<u>1,428,271</u>	<u>1,497,347</u>

(16) EQUITY

SHARE IN 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:

	%
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

STATUTORY RESERVE

As required by the Jordanian Companies Law, 10% of the annual profit for the year before income tax is to be transferred to the statutory reserve when it reaches 25% of the Company's paid in capital. However, the Company may continue transferring to the statutory reserve up to 100% of the Company's paid in capital if general assembly approval is obtained.

VOLUNTARY RESERVE

The accumulated balance represents the transfers from the annual profit before income tax at a maximum rate of 20% annually. This reserve is available for distribution to the shareholders.

(17) OTHER CURRENT LIABILITIES

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Deferred income	104,894	114,436
Provision for rent discount *	103,625	-
Government and license fees accrual	20,000	-
Accrued expenses	17,692	19,117
Board of Directors bonus provision	-	18,000
Employees bonus provision	-	3,000
Shareholders deposits	87	3,687
	<u>246,298</u>	<u>158,240</u>

* According to the Board of Director decision on 28 December 2020, the Company recorded a provision amounting to JD 103,625 to cover the rent discount that will be granted to the tenants on the year ended 31 December 2020 according to the decision to be resolved in the first quarter of 2021.

(18) OPERATING REVENUES

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Rent and services revenue	411,890	395,670
Company's share from shops' sales	52,082	87,290
	<u>463,972</u>	<u>482,960</u>

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

(19) OPERATING EXPENSES

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Salaries and wages	98,571	95,710
Company's contribution in Social Security	11,226	13,194
Rent discount provision expense (note17)	103,625	-
Depreciation	71,304	71,385
Projects under construction write off (note 8)	31,316	-
Electricity and water	31,204	31,637
Licenses and Governmental fees	24,674	7,507
Amortization of the land's right of use	19,639	20,442
Maintenance	5,035	6,110
Donations	4,698	-
Employee's health insurance	3,906	2,973
Travel and transportation	2,747	8,897
Postage and telephone	2,034	2,382
Aqaba Gateway project insurance	1,798	1,884
Employee bonuses	1,550	3,658
Vehicles and fuel expenses	1,080	2,001
Cleaning	960	985
Advertisement and marketing	855	660
Hospitality	834	872
Others	6,478	10,506
	<u>423,534</u>	<u>280,803</u>

(20) ADMINISTRATIVE EXPENSES - AMMAN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Salaries and wages	28,263	27,015
Company's contribution in Social Security	2,051	2,564
Amortization of office's right of use of leased office	10,828	10,828
Employees' vacations allowance and bonuses	300	1,142
Depreciation	1,418	1,215
Telephone	1,660	1,837
Water and electricity	1,716	2,206
Licenses and subscriptions	12,408	12,593
Employees' health Insurance	1,087	1,050
Others	2,096	2,556
	<u>61,827</u>	<u>63,006</u>

(21) ADMINISTRATIVE EXPENSES - AQABA

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Board of Directors' transportation allowances	54,000	54,000
Board of Directors' remunerations	14,250	14,250
Board of Directors' bonuses	-	18,000
Professional and consultation fees	24,960	25,190
Bank charges	363	600
	<u>93,573</u>	<u>112,040</u>

(22) INCOME TAX

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	JD	JD
Accounting (loss) profit	(529,601)	137,131
Add: Non-taxable expenses	515,091	130,294
Less: Non-taxable revenue	(4,746)	(97,226)
Adjusted (loss) profit	(19,256)	170,199
Less: Prior year losses	-	(170,199)
Taxable loss	<u>-</u>	<u>-</u>
Income Tax	<u>-</u>	<u>-</u>
Legal income tax rate	<u>5 - 20%</u>	<u>5 - 20%</u>

No provision for income tax was calculated for the years ended 31 December 2020 and 2019 due to excess of taxable expenses over taxable revenue and due to 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 up to the year 2018. The Company submitted its tax declaration for the year 2019, which have not been reviewed by the Income Tax Department up to the date of these financial statements.

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

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

The Company submitted its tax declarations for its operation in Aqaba for the years 2017, 2018 and 2019. The Income and Sales Tax Department has not reviewed the accounting records of the company up to the date of these financial statements.

(23) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE FROM (LOSS) PROFIT FOR THE YEAR

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(Loss) profit for the year (JD)	(529,601)	137,131
Weighted average for number of shares (Share)	10,000,000	10,000,000
	<u>JD/ Fils</u>	<u>JD/ Fils</u>
Basic and diluted earnings per share from (loss) profit for the year (JD)	<u>(0/05)</u>	<u>0/014</u>

(24) RELATED PARTY TRANSACTIONS

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

The following is summary of balances and transactions with related parties in the statement of financial position and the statement of profit or loss:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Statement of Financial Position items:		
<u>Bank Deposits</u>		
Etihad Bank*	-	2,646,166
Statement of Profit or Loss items:		
Bank interest revenue**	41,853	138,098
Social Security contribution – company's share	3,222	3,616
Salaries and wages of executives	28,871	25,378
Board of Directors transportation allowance	54,000	54,000
Travel and transportation expenses	2,730	2,400
Board of Directors remuneration	14,250	14,250
Board of Directors bonuses	-	18,000

* Members of Board of Directors.

** Bank interest revenue represents revenues on bank deposits held at banks which are members in the Board of Directors.

(25) CONTINGENCIES

Letters of guarantees -

At 31 December 2020, the Company had outstanding letters of performance guarantee bond issued to the civil defense amounting to JD 5,000 (2019: JD 5,000).

(26) FAIR VALUE

FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

Financial instruments comprise financial assets and financial liabilities.

Financial assets consist of assets at fair value through other comprehensive income and cash in hand and at banks, accounts receivable, and some other current assets. Financial liabilities consist of lease liabilities and other current liabilities.

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

FAIR VALUE MEASUREMENT

The Company owns financial assets at fair value through other comprehensive income as at the date of these financial statements and used the level "1" measurement using market prices in active markets measured at a value of JD 193,851 as at 31 December 2020 (2019: JD 223,414).

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 2,353,905.

The Company discloses the fair value of its investment in associate based on market prices in active markets.

(27) CAPITAL MANAGEMENT

The primary objective of the Company's capital is to ensure that it maintains healthy capital ratios in order to support its business and maximize shareholder value.

The Company manages its capital structure and makes adjustments to it in light of changes in business conditions. No changes were made in the objectives, policies or processes during the current year and previous year.

Capital comprises of the share capital, reserves, and retained earnings and is measured at JD 10,062,108 as at 31 December 2020 (2019: JD 10,643,917).

(28) RISK MANAGEMENT

Interest rate risk

The Company is exposed to interest rate risk on its interest-bearing assets and liabilities such as bank deposits.

The sensitivity of the statement of profit or loss is the effect of the assumed changes in interest rates on the Company's profit for one year, based on the floating rate financial assets and financial liabilities held at 31 December.

The following table demonstrates the sensitivity of the statement of profit or loss to reasonably assess possible changes in interest rates, with all other variables held constant:

	<i>Increase in interest rate</i>	<i>Effect on loss of the year</i>
2020 -	<u>points</u>	<u>JD</u>
Currency -		
Jordanian Dinar	100	26,895
2019 -	<u>Increase in interest rate</u>	<u>Effect on profit of the year</u>
	<u>points</u>	<u>JD</u>
Currency -		
Jordanian Dinar	100	26,462

The effect of decrease in interest rates with the same percentage is expected to be equal and opposite to the effect of the increase shown above.

Change in shares price risk -

The following table represent the sensitivity of the statement of other comprehensive income and the reserve form fair value that result from the reasonable change in share price, assuming that other variables held constant:

	<u>Change in Index</u>	<u>Effect on OCI</u> JD
2020 -		
Indicator		
Amman stock exchange	5%	9,693
2019 -		
Indicator		
Amman stock exchange	5%	11,171

In the case of a negative change, the effect will be equal to the change above the opposite effect.

Credit risk -

Credit risk is the risk that debtors and other parties will fail to meet their obligations towards the Company.

The Company seeks to limit its credit risk with respect to customers by setting credit limits for individual customers and constantly monitoring outstanding receivables. Also, the Company with respect to banks only deals with reputable banks.

The Company has made investment contracts and rental contracts with a limited number of clients largest 3 customers represent a percentage of 53% of accounts receivable as of 31 December 2020 (2019: 58%)

Liquidity risk -

The company ensure liquidity risk by ensuring the availability of the needed liquidity for any existing or contingent liability.

The following table demonstrates the of interest bearing liabilities as of 31 December 2020:

	<u>Less than one year</u> JD	<u>From 1 to 5 years</u> JD	<u>More than 5 years</u> JD	<u>Total</u> JD
As of 31 December 2020				
Lease Liabilities	90,824	511,612	29,816,582	30,419,018
Total	<u>90,824</u>	<u>511,612</u>	<u>29,816,582</u>	<u>30,419,018</u>

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

	Less than one year	From 1 to 5 years	More than 5 years	Total
	JD	JD	JD	JD
As of 31 December 2019				
Lease Liabilities	103,084	513,084	31,213,848	31,830,016
Total	103,084	513,084	31,213,848	31,830,016

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.

(29) SEGMENT INFORMATION

The Business segment represents a group of assets and operations that work together to provide products or services that are subject 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 subject to risks and returns that differ from those related to business in economical environment.

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

	Amman JD	Special economic zone JD	Total JD
2020 -			
Operating revenues	-	463,972	463,972
Operating expenses	-	(423,534)	(423,534)
Share of profit from an associate	(327,228)	-	(327,228)
Administrative expenses - Amman	(61,827)	-	(61,827)
Administrative expenses – Aqaba	-	(93,573)	(93,573)
Provision for expected credit losses	-	(111,857)	(111,857)
Dividends distribution	4,745	-	4,745
Bank interest revenue and other revenue	-	163,309	163,309
Finance cost	(1,091)	(142,517)	(143,608)
LOSS BEFORE INCOME TAX	(385,401)	(144,200)	(529,601)

AL-DAMAN FOR INVESTMENTS COMPANY - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2020

	Amman	Special economic zone	Total
2019 -	JD	JD	JD
Operating revenues	-	482,960	482,960
Operating expenses	-	(280,803)	(280,803)
Share of profit from an associate	84,421	-	84,421
Administrative expenses - Amman	(63,006)	-	(63,006)
Administrative expenses – Aqaba	-	(112,040)	(112,040)
Reversal of provision for expected credit losses	-	313	313
Dividends distribution	12,805	-	12,805
Bank interest revenue and other revenue	-	157,657	157,657
Finance cost	(2,083)	(143,093)	(145,176)
PROFIT BEFORE INCOME TAX	32,137	104,994	137,131

(30) STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Company's financial statements are disclosed below. The Company intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts covering the recognition and measurement and presentation and disclosure of insurance contracts and replaces IFRS 4 - Insurance Contracts. The standard applies to all types of insurance contracts (i.e. life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. The standard general model is supplemented by the variable fee approach and the premium allocation approach.

The new standard will be effective for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with comparative figures required. Early application is permitted provided that the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

This standard is not applicable for the Company.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- what is meant by a right to defer settlement,
- the right to defer must exist at the end of the reporting period,
- that classification is unaffected by the likelihood,
- that an entity will exercise its deferral right,
- and that only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively.

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately. At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

The amendments should be applied.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and apply prospectively.

The amendments are not expected to have a material impact on the Company.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Company.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making. The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022.

The amendments are not expected to have a material impact on the Company.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the ‘10 per cent’ test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other’s behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 with earlier adoption permitted.

The Company will apply the amendments to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

The amendments are not expected to have a material impact on the Company.

(31) THE IMPACT OF (COVID-19) OUTBREAK ON THE COMPANY

The global economy was affected by the coronavirus outbreak, which has led to major disruption to the global economy and various business sectors. This was therefore reflected in the service sector, which was affected by the suspension of activities and the extensive quarantine imposed, as well as the impact of other government actions to combat the virus.

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 travellers, the cancellation of conferences and the decrease in travellers’ reservations in order to combat the spread of the Corona virus.

The extent and duration of these effects is not certain and depends on future developments that are not accurately predicted at the moment, such as the rate of spread of the virus and the effectiveness of the actions taken to contain it. Future developments may affect the Company's future results, cash flows and financial position. According to the information available to date on these financial statements, the Company's management believes that the Covid-19 effect is as follows:

- The Company recorded expected credit losses provision amounting to JD 111,857 for the year ended 31 December 2020 and a provision amounting to JD 103,625 to cover the rent discount that will be granted to the tenants on the year ended 31 December 2020.
- The Company recorded a loss from associate amounting to JD 327,228 for the year ended 31 December 2020 as a result of the decline in hotel occupancy rates resulting from the economic conditions on the tourism sector.
- The Company recorded an unrealized loss on the change in fair value of its investments in shares amounting to JD 29,564 for the year ended 31 December 2020 as well as recorded its share from the loss on change in fair value reserve of financial assets of an associate amounting to JD 22,644 for the year ended 31 December 2020 due to the decrease in shares prices in Amman Stock Exchange due to the economic situation.