

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس ادارة شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أرنست ويونغ / الأردن

موضح عصام برقواوي
ترخيص رقم ٥٩١

أرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠٢١

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة-
٢٦٤٦٢	٢٤٨٧٤		ممتلكات ومعدات
٢٠٩٤١٨٧	٢٠٦١٨٦١		استثمارات عقارية
١٣٣٧٢٤٥	١٢٦٩٦٥٦	٦	حق استخدام موجودات
٥٠٤٤٠٨٩	٥٠٠٩٣٣٢	٤	استثمار في شركة حليفة
١٩٣٨٥٠	٢٣٧٢٠٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٩٥٨٣٣	٨٦٠٢٩٣١		
			موجودات متداولة-
٤٤٥٥	٧٢٢٨		شيكات وكمبيلات برسم التحصيل (بالصافي)
١٥٢٩٦٦	١٨٥٨٨		نم مدينة (بالصافي)
١٤٨٠٨٢	٩٩٠٥٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٧٩٠٠١٠	٢٨٣٢٠١٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٠٩٥٥١٣	٢٩٥٦٨٨٦		
١١٧٩١٣٤٦	١١٥٥٩٨١٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		٧	حق ملكية حملة الأسهم-
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال
٣٧٦٤٤٨	٣٧٦٤٤٨		احتياطي إجباري
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤		احتياطي إختياري
(٧٥٣٨٦)	(٣٢٠٢٨)		احتياطي القيمة العادلة
(١٨٨٣٥٢)	(١١٨٠٤٤)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(١١٤٧٦٦٦)	(٣٩٧٤٩٦)		خسائر متراكمة
١٠٠٦٢١٠٨	٩٨٩٣٠٤٤		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة-
١٤٢٥٧٢٩	١٣٩٩٦١١	٦	التزامات عقود ايجار
١٤٢٥٧٢٩	١٣٩٩٦١١		
			مطلوبات متداولة-
٢٤٦٢٩٨	٢١٠٩٨٠		أرصدة دائنة أخرى
٥٧٢١١	٥٦١٨٢	٦	التزامات عقود ايجار
٣٠٣٥٠٩	٢٦٧١٦٢		
١٧٢٩٢٣٨	١٦٦٦٧٧٣		مجموع المطلوبات
١١٧٩١٣٤٦	١١٥٥٩٨١٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٠,٨٩٤	٢٢٤,١٤٠	١١٤,٢٩٧	١١٩,٨٧٢	إيرادات تشغيلية
(١٤٢,٢٣٩)	(١٣٠,٤٢٥)	(٧١,٦١٠)	(٨٩,٥٧٤)	مصروفات تشغيلية
٧٨,٦٥٥	٩٣,٧١٥	٤٢,٦٨٧	٣٠,٢٩٨	ربح التشغيل
٧٣,٧٦٥	٦١,٥٠٩	٣٧,٣١١	٢٨,٩٨٨	إيرادات فوائد بنكية
-	٧,١١٣	-	٦,٣٩٢	توزيعات ارباح
(٣٦,٧٣٢)	(٣٦,٩٣١)	(١٢,٠٧٧)	(١٥,٠٥٠)	مصاريف إدارية - عمان
(٤٦,٣٥٨)	(٤٦,٠٦٨)	(٢٣,٣٨٨)	(٢,١٩٧)	مصاريف إدارية - العقبة
(٧١,٨٠٥)	(٧١,٣٨٥)	(٣٥,٩٠٣)	(٣٢,٩٨٦)	تكاليف تمويل عقود إيجار
(٦٥,٥٩٤)	(١٨٦,٦٥٠)	(٣٠,٢١١)	(٧٢,٣٥٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٤,٣٦٣)	(١٠٥,٠٦٥)	(١٠١,١٦٥)	(٤١,٥٠١)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	١,٠٣٢	-	٨٧	إيرادات أخرى
(٢٠٢,٤٣٢)	(٢٨٢,٧٣٠)	(١٢٢,٧٤٦)	(٩٨,٣٢٧)	خسارة الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٢٠)	(٠/٠٢٨)	(٠/٠١٢)	(٠/٠١٠)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٠٢ر٤٣٢)	(٢٨٢ر٧٣٠)	(١٢٢ر٧٤٦)	(٩٨ر٣٢٧)	خسارة الفترة
بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
(٣٠ر٤٢٩)	٤٣ر٣٥٨	(١٧ر٤٧)	٤٣ر٣٦٦	التغير في القيمة العادلة
(٣٥ر٨٠٢)	٧٠ر٣٠٨	(١٨ر٣٣٠)	٢٩ر٥٣٥	حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة
(٢٦٨ر٦٦٣)	(١٦٩ر٠٦٤)	(١٤٢ر٨٢٣)	(٢٥ر٤٢٦)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	ارباح مدورة	حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							٣٠ حزيران ٢٠٢١ -
١٠,٠٦٢,١٠٨	(١١٤,٧٦٦)	(١٨٨,٣٥٢)	(٧٥,٣٨٦)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
(٢٨٢,٧٣٠)	(٢٨٢,٧٣٠)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
٤٣,٣٥٨	-	-	٤٣,٣٥٨	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٧٠,٣٠٨	-	٧٠,٣٠٨	-	-	-	-	حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة
(١٦٩,٠٦٤)	(٢٨٢,٧٣٠)	٧٠,٣٠٨	٤٣,٣٥٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٩,٨٩٣,٠٤٤	(٣٩٧,٤٩٦)	(١١٨,٠٤٤)	(٣٢,٠٢٨)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
							٣٠ حزيران ٢٠٢٠ -
١٠,٦٤٣,٩١٧	٤١٤,٨٣٥	(١٦٥,٧٠٨)	(٤٥,٨٢٢)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٠٢,٤٣٢)	(٢٠٢,٤٣٢)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(٣٠,٤٢٩)	-	-	(٣٠,٤٢٩)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٣٥,٨٠٢)	-	(٣٥,٨٠٢)	-	-	-	-	حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة
(٢٦٨,٦٦٣)	(٢٠٢,٤٣٢)	(٣٥,٨٠٢)	(٣٠,٤٢٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠,٣٧٥,٢٥٤	٢١٢,٤٠٣	(٢٠١,٥١٠)	(٧٦,٢٥١)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢٠٢ر٤٣٢)	(٢٨٢ر٧٣٠)	الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة
		تعديلات على -
٣٦ر١٩١	٣٥ر٦٤٩	استهلاكات
١٥ر٢٣٣	١٤ر٩٢٣	استهلاك حق استخدام أصل
٦٥ر٥٩٤	١٨٦ر٦٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٤ر٣٦٣	١٠٥ر٠٦٥	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٧٣ر٧٦٥)	(٦١ر٥٠٩)	ايرادات فوائد بنكية
-	(٧ر١١٣)	توزيعات أرباح
٧١ر٨٠٥	٧١ر٣٨٥	تكاليف تمويل عقود إيجار
		التغير في رأس المال العامل -
(١٠٤ر١٤٩)	(٦٥ر٥٧٦)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٣ر٣٦٩	(٢ر٧٧٣)	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(١٦ر٤٨٤)	(٣٥ر٣١٨)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٠ر٢٧٥)	(٤١ر٣٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥٤٨ر٨١١	١٨٧ر٢٨٩	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥ر٠٣٥)	(١ر٧٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(٣ر٣٦٤)	-	مشاريع تحت التنفيذ
-	٧ر١١٣	توزيعات أرباح شركة حليفة
١٢٤ر٠١٣	١٢٣ر٨٤١	فوائد بنكية مقبوضة
٦٦٤ر٤٢٥	٣١٦ر٥٠٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٣ر٠١٥)	(٤٥ر٨٦٦)	دفعات التزام عقود إيجار
(٤٣ر٠١٥)	(٤٥ر٨٦٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥٨١ر١٣٥	٢٢٩ر٢٩٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٣ر٠٦٤	١٠٠ر٤٧٦	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٦٧٤ر١٩٩	٣٢٩ر٧٧١	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣ ويبلغ رأسمال الشركة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تتمثل غايات الشركة بالاستثمار في المشاريع والشركات الأخرى والأوراق المالية وتشغيل أموال الشركة في المجالات العقارية.

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢١.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٤٦٪ من رأسمال الشركة.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

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

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

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

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

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

(٣) استخدام التقديرات

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

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينبيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦,٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٦,٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ر١٦٤ر٤٠٣ سهمًا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٧٣٢٨٩٠٩ر٣٢٨ر٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣٨٣٠٣٨٣ر٤١٠ر١٠ دينار).

ان الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٩٣٩٦١ر٣	٥٠٤٤٠٨٩ر٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣٢٧٢٢٨)	(١٠٥٠٦٥)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
		حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة
(٢٢٦٤٤٤)	٧٠٣٠٨	الحليفة
٥٠٤٤٠٨٩ر٥	٥٠٠٩٣٣٢ر٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩٣٠٩٩	١٣٥٥٠٥٣ر١	موجودات متداولة
١٨٨٥٩٧١٢ر١٨	١٨٦٢٣٤٢٩ر١٨	موجودات غير متداولة
(٤٩٣٣٥٤)	(٦١٧١٠٦)	مطلوبات متداولة
(٣٥٢٩٤١)	(٤٨٨٤٠٥)	مطلوبات غير متداولة
١٩٠٠٦٥١٦ر١٩	١٨٨٧٢٩٧١ر١٨	صافي حقوق الملكية
٣٧٤٧٤ر٣٧	٣٧٤٧٤ر٣٧	تعديلات
١٩٣٨٠٩٩٠ر١٩	١٩٢٤٧٤٤٥ر١٩	حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٠٤٤٠٨٩ر٥	٥٠٠٩٣٣٢ر٥	قيمة الاستثمار

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٧٧٧٥٦ر	٩٩٢١٢٦ر	إيرادات التشغيل
(٦٠٤٦١٩)	(٣١١٥٦٥)	تكاليف التشغيل
(١٣٩٧٣٣٠)	(١٤٦٣٢٧)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٧٩٥١ر	٦٢٠٧٣ر	إيرادات أخرى
(٥١٦٢٤٢)	(٤٠٣٦٩٣)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
(٥١٦٢٤٢)	(٤٠٣٦٩٣)	خسارة الفترة
(١٣٤٣٦٣)	(١٠٥٠٦٥)	حصة الشركة من خسارة الفترة

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦٥٠	نقد في الصندوق
١٠٠ر٤٧٦	١٠٦٧٢١	نقد لدى البنوك
-	٢٢٢ر٤٠٠	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر
١٠٠ر٤٧٦	٣٢٩٧٧١	النقد وما في حكمه
٢٦٨٩٥٣٤ر	٢٥٠٢٢٤٥ر	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢٧٩٠ر٠١٠	٢٨٣٢ر٠١٦	النقد وما في حكمه

* تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال النصف الأول من العام ٢٠٢١ ما بين ٣٧٥٪ - ٤٢٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٥٥٪ - ٦٢٥٪).

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

(٦) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار*	الموجودات - أرض	حق استخدام
١٤٨٢٩٤٠ر	١٣٣٧٢٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٥٢٦٦٦)	(٥٢٦٦٦)	تعديلات
-	(١٤٩٢٣)	استهلاكات
٧١٣٨٥	-	تكاليف التمويل
(٤٥٨٦٦)	-	الدفوعات
١٤٥٥٧٩٣ر	١٢٦٩٦٥٦ر	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ حزيران ٢٠٢١		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
١٤٨٢٩٤٠ر	١٤٢٥٧٢٩ر	٥٧٢١١	١٤٥٥٧٩٣ر	١٣٩٩٦١١ر	٥٦١٨٢

(٧) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

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

نسبة	المساهمين
٦١.٤	الضمان الاجتماعي
١٠	البنك العربي
١٠	بنك الإسكان
١٠	بنك القاهرة عمان
٥	بنك الاتحاد
٣.٦	مساهمين آخرين

الاحتياطات القانونية

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

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترات المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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. وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٦.

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

(٩) 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 و أعضاء مجلس الادارة، ولا يوجد قطاعات أعمال أخرى، كما لا تقوم الشركة بأي نشاط تجاري آخر. وفيما يلي ملخص للأعمال:

المنطقة الاقتصادية		عمان دينار	
المجموع	الخاصة/العقبة دينار		
دينار	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة) -			
٢٢٤٠١٤٠	٢٢٤٠١٤٠	-	إيرادات تشغيلية
(١٣٠٠٤٢٥)	(١٣٠٠٤٢٥)	-	مصاريف تشغيلية
(١٠٥٠٦٥)	-	(١٠٥٠٦٥)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٦١٥٠٩	٦١٥٠٩	-	إيرادات فوائد بنكية
٧٠١١٣	-	٧٠١١٣	توزيعات ارباح
(٨٢٠٩٩٩)	(٤٦٠٦٨)	(٣٦٠٩٣١)	مصاريف إدارية
(٧١٣٨٥)	(٧١٣٨٥)	-	تكاليف تمويل عقود ايجار
(١٨٦٠٦٥٠)	(١٨٦٠٦٥٠)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٣٢	١٠٣٢	-	إيرادات اخرى
(٢٨٢٠٧٣٠)	(١٤٧٠٨٤٧)	(١٣٤٠٨٨٣)	خسارة الفترة

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

المجموع	المنطقة الاقتصادية		
	عمان	الخاصة/العقبة	
دينار	دينار	دينار	
			٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة) -
٢٢٠,٨٩٤	٢٢٠,٨٩٤	-	إيرادات تشغيلية
(١٤٢,٢٣٩)	(١٤٢,٢٣٩)	-	مصاريف تشغيلية
(١٣٤,٣٦٣)	-	(١٣٤,٣٦٣)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٧٣,٧٦٥	٧٣,٧٦٥	-	إيرادات فوائد بنكية
(٨٣,٠٩٠)	(٤٦,٣٥٨)	(٣٦,٧٣٢)	مصاريف إدارية
(٧١,٨٠٥)	(٧١,٢٥٩)	(٥٤٦)	تكاليف تمويل عقود ايجار
(٦٥,٥٩٤)	(٦٥,٥٩٤)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٠٢,٤٣٢)	(٣٠,٧٩١)	(١٧١,٦٤١)	خسارة الفترة

(١٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين و أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. ان الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل المرحلية هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	بنود قائمة الدخل المرحلية:
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥,٨٣٩	-	إيرادات فوائد بنكية **
١,٦٥٠	١,٤٣٧	المساهمة في الضمان الإجتماعي - حصة الشركة
١٧,٨٣٦	١٠,٨٦٢	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٠٠	٥,٥٥٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة

* عضو مجلس إدارة.

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

(١١) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر التغيير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان بقيمة ٢٣٧٢٠٩ دينار. ترى الإدارة ان أثر مخاطر التغيير بأسعار الأسهم نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملات

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

(١٢) 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 أجل مكافحة انتشار فيروس كورونا.

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

- تم تسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة بمبلغ ١٨٦٦٥٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.
- تم تسجيل خسائر من الشركة الحليفة بمبلغ ١٠٥٠٦٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ نتيجة التراجع في نسب اشغال الفندق نتيجة للأوضاع الاقتصادية على قطاع السياحة.