

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me



Building a better
working world

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في 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"). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع 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 برقاي
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	دينار		موجودات غير متداولة-
(مدققة)	(غير مدققة)		ممتلكات ومعدات
٢٦٤٦٢	٢٤٨٧٤		استثمارات عقارية
٢٠٩٤١٨٧	٢٠٦١٨٦١	٦	حق استخدام موجودات
١٣٣٧٢٤٥	١٢٦٩٦٥٦	٤	استثمار في شركة حليفة
٥٠٤٤٠٨٩	٥٠٠٩٣٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٣٨٥٠	٢٣٧٢٠٨		
٨٦٩٥٨٣٣	٨٦٠٢٩٣١		
			موجودات متداولة-
٤٤٥٥	٧٢٢٨		شيكات وكمبيلات برسم التحصيل (بالصافي)
١٥٢٩٦٦	١٨٥٨٨		ذمم مدينة (بالصافي)
١٤٨٠٨٢	٩٩٠٥٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٧٩٠٠١٠	٢٨٣٢٠١٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٠٩٥٨١٣	٢٩٥٦٨٨٦		
١١٧٩١٣٤٦	١١٥٥٩٨١٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		٧	حق ملكية حملة الأسهم-
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال
٣٧٦٤٤٨	٣٧٦٤٤٨		احتياطي إجباري
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤		احتياطي اختياري
(٧٥٣٨٦)	(٣٢٠٢٨)		احتياطي القيمة العادلة
(١٨٨٣٥٢)	(١١٨٠٤٤)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(١١٤٧٦٦)	(٣٩٧٤٩٦)		خسائر متراكمة
١٠٠٦٢١٠٨	٩٨٩٣٠٤٤		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة-
١٤٢٥٧٢٩	١٣٩٩٦١١	٦	التزامات عقود إيجار
١٤٢٥٧٢٩	١٣٩٩٦١١		
			مطلوبات متداولة-
٢٤٦٢٩٨	٢١٠٩٨٠		أرصدة دائنة أخرى
٥٧٢١١	٥٦١٨٢	٦	التزامات عقود إيجار
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		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		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 أرباح
(٣٦,٧٣٢)	(٣٦,٩٣١)	(١٢,٠٧٧)	(١٥,٠٥٠)	مصاريف إدارية - عمان
(٤٦,٣٥٨)	(٤٦,٠٦٨)	(٢٣,٣٨٨)	(٢١,٩٩٧)	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
(٢٠٢٤٣٢)	(٢٨٢٧٣٠)	(١٢٢٧٤٦)	(٩٨٣٢٧)
خسارة الفترة			
بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(٣٠٢٤٢٩)	٤٣٣٥٨	(١٧٤٧)	٤٣٣٦٦
التغير في القيمة العادلة			
(٣٥٨٠٢)	٧٠٣٠٨	(١٨٣٣٠)	٢٩٥٣٥
حصة الشركة من صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات في شركة حليفة			
(٢٦٨٦٦٣)	(١٦٩٠٦٤)	(١٤٢٨٢٣)	(٢٥٤٢٦)
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)

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	ارباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢١ -						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٧٥٣,٨٦)	(١٨٨,٣٥٢)	(١١٤,٧٦٦)	١٠,٠٦٢,١٠٨
-	-	-	-	-	(٢٨٢,٧٣٠)	(٢٨٢,٧٣٠)
-	-	-	٤٣,٣٥٨	-	-	٤٣,٣٥٨
-	-	-	-	٧٠,٣٠٨	-	٧٠,٣٠٨
-	-	-	٤٣,٣٥٨	٧٠,٣٠٨	(٢٨٢,٧٣٠)	(١٦٩,٠٦٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٣٢,٠٢٨)	(١١٨,٠٤٤)	(٣٩٧,٤٩٦)	٩,٨٩٣,٠٤٤
٣٠ حزيران ٢٠٢٠ -						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٤٥٨,٢٢)	(١٦٥,٧٠٨)	٤١٤,٨٣٥	١٠,٦٤٣,٩١٧
-	-	-	-	-	(٢٠٢,٤٣٢)	(٢٠٢,٤٣٢)
-	-	-	(٣٠,٤٢٩)	-	-	(٣٠,٤٢٩)
-	-	-	-	(٣٥,٨٠٢)	-	(٣٥,٨٠٢)
-	-	-	(٣٠,٤٢٩)	(٣٥,٨٠٢)	(٢٠٢,٤٣٢)	(٢٦٨,٦٦٣)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٦,٤٤٨	٦٤,١٦٤	(٧٦,٢٥١)	(٢٠١,٥١٠)	٢١٢,٤٠٣	١٠,٣٧٥,٢٥٤

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	
(٢٠٢٤٣٢)	(٢٨٢٧٣٠)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة
		تعديلات على -
٣٦١٩١	٣٥٦٤٩	استهلاكات
١٥٢٣٣	١٤٩٢٣	استهلاك حق استخدام أصل
٦٥٥٩٤	١٨٦٦٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٤٣٦٣	١٠٥٠٦٥	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(٧٣٧٦٥)	(٦١٥٠٩)	ايرادات فوائد بنكية
-	(٧١١٣)	توزيعات أرباح
٧١٨٠٥	٧١٣٨٥	تكاليف تمويل عقود إيجار
		التغير في رأس المال العامل -
(١٠٤١٤٩)	(٦٥٥٧٦)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٣٣٦٩	(٢٧٧٣)	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(١٦٤٨٤)	(٣٥٣١٨)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٠٢٧٥)	(٤١٣٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٥٤٨٨١١	١٨٧٢٨٩	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٥٠٣٥)	(١٧٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(٣٣٦٤)	-	مشاريع تحت التنفيذ
-	٧١١٣	توزيعات أرباح شركة حليفة
١٢٤٠١٣	١٢٣٨٤١	فوائد بنكية مقبوضة
٦٦٤٠٤٢٥	٣١٦٥٠٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٣٠١٥)	(٤٥٨٦٦)	دفعات التزام عقود إيجار
(٤٣٠١٥)	(٤٥٨٦٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥٨١١٣٥	٢٢٩٢٩٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٣٠٦٤	١٠٠٤٧٦	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٦٧٤١٩٩	٣٢٩٧٧١	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 ٦١٪ من رأسمال الشركة.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 والتغييرات 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 أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٤) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينبيك - عمان والبالغة نسبتها ٢٦ر٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٦ر٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤ر١٥٣ سهما كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من رأسمال شركة الشرق للاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٧٣٢٨ر٩٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣٨٣ر٤١٠ر١٠ دينار).

ان الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٥٠٤٤٠.٨٩	٥٣٩٣.٩٦١
(١٠٥٠.٦٥)	(٣٢٧.٢٢٨)
٧٠٣.٠٨	(٢٢.٦٤٤)
٥٠٠٩.٣٣٢	٥٠٤٤٠.٨٩

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة

حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة

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)	
٩٩٣,٠٩٩	١,٣٥٥,٠٥٣	موجودات متداولة
١٨,٨٥٩,٧١٢	١٨,٦٢٣,٤٢٩	موجودات غير متداولة
(٤٩٣,٣٥٤)	(٦١٧,١٠٦)	مطلوبات متداولة
(٣٥٢,٩٤١)	(٤٨٨,٤٠٥)	مطلوبات غير متداولة
١٩,٠٠٦,٥١٦	١٨,٨٧٢,٩٧١	صافي حقوق الملكية
٣٧٤,٤٧٤	٣٧٤,٤٧٤	تعديلات
١٩,٣٨٠,٩٩٠	١٩,٢٤٧,٤٤٥	حقوق الملكية
٢٦,٠٣%	٢٦,٠٣%	نسبة الملكية
٥,٠٤٤,٠٨٩	٥,٠٠٩,٣٣٢	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
(٦٠٤٦١٩ر)	(٣١١٥٦٥ر)	تكاليف التشغيل
(١٣٩٧٣٣٠ر)	(١٤٦٣٢٧ر)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٧٩٥١ر	٦٢٠٧٣ر	إيرادات أخرى
(٥١٦٢٤٢ر)	(٤٠٣٦٩٣ر)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
(٥١٦٢٤٢ر)	(٤٠٣٦٩٣ر)	خسارة الفترة
(١٣٤٣٦٣ر)	(١٠٥٠٦٥ر)	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	١٠٦ر٧٢١	نقد لدى البنوك
-	٢٢٢ر٤٠٠	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر
١٠٠ر٤٧٦	٣٢٩ر٧٧١	النقد وما في حكمه
٢ر٦٨٩ر٥٣٤	٢٥٠ر٢٤٥	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢ر٧٩٠ر٠١٠	٢ر٨٣٢ر٠١٦	النقد وما في حكمه

* تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال النصف الأول من العام ٢٠٢١ ما بين ٣٧٥٪ - ٤٢٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٥٠٪ - ٦٢٥٪).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٦) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه 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
١٤٨٢٩٤٠ ر	١٣٣٧٢٤٥ ر	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(٥٢٦٦٦)	(٥٢٦٦٦)	تعديلات
-	(١٤٩٢٣)	استهلاكات
٧١٣٨٥ ر	-	تكاليف التمويل
(٤٥٨٦٦)	-	الدفعات
١٤٥٥٧٩٣ ر	١٢٦٩٦٥٦ ر	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
١٤٨٢٩٤٠ ر	١٤٢٥٧٢٩ ر	٥٧٢١١ ر	١٤٥٥٧٩٣ ر	١٣٩٩٦١١ ر	٥٦١٨٢ ر

(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:

%	
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 للفترة 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 الى 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 وأعضاء 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) -			
٢٢٤ر١٤٠	٢٢٤ر١٤٠	-	إيرادات تشغيلية
(١٣٠ر٤٢٥)	(١٣٠ر٤٢٥)	-	مصاريف تشغيلية
(١٠٥ر٠٦٥)	-	(١٠٥ر٠٦٥)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٦١ر٥٠٩	٦١ر٥٠٩	-	إيرادات فوائد بنكية
٧ر١١٣	-	٧ر١١٣	توزيعات ارباح
(٨٢ر٩٩٩)	(٤٦ر٠٦٨)	(٣٦ر٩٣١)	مصاريف إدارية
(٧١ر٣٨٥)	(٧١ر٣٨٥)	-	تكاليف تمويل عقود ايجار
(١٨٦ر٦٥٠)	(١٨٦ر٦٥٠)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١ر٠٣٢	١ر٠٣٢	-	إيرادات اخرى
(٢٨٢ر٧٣٠)	(١٤٧ر٨٤٧)	(١٣٤ر٨٨٣)	خسارة الفترة

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

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

(١٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملات

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

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

تأثر الاقتصاد العالمي بتفشي فيروس كورونا والذي أدى الى اضطراب جوهري في الاقتصاد العالمي ومختلف قطاعات الأعمال. وبالتالي انعكس ذلك على قطاع الخدمات الذي تأثر بتطبيق 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 وتدفقاتها النقدية ووضعها المالي. وتعتقد ادارة الشركة ووفقاً للمعلومات المتاحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة ان اثر كوفيد-١٩ يتلخص على النحو التالي:

- تم تسجيل مخصص خسائر انتمانية متوقعة بمبلغ ١٨٦ر٦٥٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.
- تم تسجيل خسائر من الشركة الحليفة بمبلغ ١٠٥ر٠٦٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ نتيجة التراجع في نسب اشغال الفندق نتيجة للأوضاع الاقتصادية على قطاع السياحة.