

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

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 أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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 للمعايير الدولية للتدقيق 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

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

أرنست ويونغ/ الأردن
وضاح عصام برقلاوي
ترخيص رقم ٥٩١

أرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠٢١

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
الموجودات		
موجودات غير متداولة-		
٢٦٤٦٢	٢٣٢١٥	
٢٠٩٤١٨٧	٢٠٤٥٦٩٧	
١٣٣٧٢٤٥	١٢٨٥٠٧٧	٦
٥٠٤٤٠٨٩	٥٠٨٥٦٣٨	٤
١٩٣٨٥٠	٢٢٤١٧١	
٨٦٩٥٨٣٣	٨٦٦٣٧٩٨	
موجودات متداولة-		
٤٤٥٥	١٠٥١٤	
١٥٢٩٦٦	٦٥٦٦٤	
١٤٨٠٨٢	١٣٩١٤٣	
٢٧٩٠٠١٠	٢٨٢٧٣١٠	٥
٣٠٩٥٥١٣	٣٠٤٢٦٣١	
١١٧٩١٣٤٦	١١٧٠٦٤٢٩	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حق ملكية حملة الأسهم-		
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٧
٣٧٦٤٤٨	٣٧٦٤٤٨	
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤	
(٧٥٣٨٦)	(٤٥٠٦٥)	
(١٨٨٣٥٢)	(٩٧٨٦١)	
(١١٤٧٦٦)	(٢٦٢٢٨٠)	
١٠٠٦٢١٠٨	١٠٠٣٥٤٠٦	
صافي حقوق الملكية		
المطلوبات -		
مطلوبات غير متداولة-		
١٤٢٥٧٢٩	١٤٣٦٠٦٧	٦
١٤٢٥٧٢٩	١٤٣٦٠٦٧	
مطلوبات متداولة-		
٢٤٦٢٩٨	١٩٠٤٨٢	
٥٧٢١١	٤٤٤٧٤	٦
٣٠٣٥٠٩	٢٣٤٩٥٦	
١٧٢٩٢٣٨	١٦٧١٠٢٣	
١١٧٩١٣٤٦	١١٧٠٦٤٢٩	
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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٨,١٥٧	٣٤٤,١٧٩	١٢٧,٢٦٣	١٢٠,٠٣٩	إيرادات تشغيلية
(٢٠٨,٦١٢)	(١٩٦,٦٨٤)	(٦٦,٣٧٣)	(٦٦,٢٥٩)	مصرفات تشغيلية
١٣٩,٥٤٥	١٤٧,٤٩٥	٦٠,٨٩٠	٥٣,٧٨٠	ربح التشغيل
١١١,٠٨٩	٩٠,٤٣٩	٣٧,٣٢٤	٢٨,٩٣٠	إيرادات فوائد بنكية
٤٧,٤٥	٧,١١٣	٤٧,٤٥	-	توزيعات أرباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٩,١١٣)	(٥٠,٠٥١)	(١٢,٣٨١)	(٤٩,٣٧)	مصاريف إدارية - عمان
(٧٠,١٩٦)	(٦٦,٧٩٣)	(٢٣,٨٣٨)	(٢٨,٨٧٥)	مصاريف إدارية - العقبة
(١٠٧,٧٠٦)	(١٠٧,١٢٢)	(٣٥,٩٠١)	(٣٥,٧٣٧)	تكاليف تمويل عقود إيجار
(٨٦,١٧١)	(١٢١,٦٨٥)	(٢٠,٥٧٧)	٦٤,٩٦٥	المسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٣٢,٠٨٩)	(٤٨,٩٤٢)	(٩٧,٧٢٦)	٥٦,١٢٣	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٥,١٨٩	٢,٠٣٢	١٥,١٨٩	١,٠٠٠	إيرادات أخرى
(٢٧٤,٧٠٧)	(١٤٧,٥١٤)	(٧٢,٢٧٥)	١٣٥,٢٤٩	ربح (خسارة) الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠٢٧)	(٠/٠١٥)	(٠/٠٠٧)	٠/٠١٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

٩

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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٧٤٧٠٧)	(١٤٧٥١٤)	(٧٢٢٧٥)	١٣٥٢٤٩
ربح (خسارة) الفترة			
بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
(٣٦٢٣٩)	٣٠٣٢١	(٥٨١٠)	(١٣٠٣٧)
التغير في القيمة العادلة حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة			
(٢٧٢٦١٠)	٩٠٤٩١	٨١٩٢	٢٠١٨٣
(٦٣٨٤٩)	١٢٠٨١٢	٢٣٨٢	٧١٤٦
(٣٣٨٥٥٦)	(٢٦٧٠٢)	(٦٩٨٩٣)	١٤٢٣٩٥
مجموع الدخل الشامل للفترة			

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

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١ -						
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٧٥.٣٨٦)	(١٨٨.٣٥٢)	(١١٤.٧٦٦)	١٠.٠٦٢.١٠٨
-	-	-	-	-	(١٤٧.٥١٤)	(١٤٧.٥١٤)
-	-	-	٣٠.٣٢١	-	-	٣٠.٣٢١
-	-	-	-	٩٠.٤٩١	-	٩٠.٤٩١
-	-	-	٣٠.٣٢١	٩٠.٤٩١	(١٤٧.٥١٤)	(٢٦.٧٠٢)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٤٥.٠٦٥)	(٩٧.٨٦١)	(٢٦٢.٢٨٠)	١٠.٠٣٥.٤٠٦
٢٠٢٠ -						
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٤٥.٨٢٢)	(١٦٥.٧٠٨)	٤١٤.٨٣٥	١٠.٦٤٣.٩١٧
-	-	-	-	-	(٢٧٤.٧٠٧)	(٢٧٤.٧٠٧)
-	-	-	(٣٦.٢٣٩)	-	-	(٣٦.٢٣٩)
-	-	-	-	(٢٧.٦١٠)	-	(٢٧.٦١٠)
-	-	-	(٣٦.٢٣٩)	(٢٧.٦١٠)	(٢٧٤.٧٠٧)	(٣٣٨.٥٥٦)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٦.٤٤٨	٦٤.١٦٤	(٨٢.٠٦١)	(١٩٣.٣١٨)	١٤٠.١٢٨	١٠.٣٠٥.٣٦١

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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات		
٢٠٢٠	٢٠٢١			
دينار	دينار			
الأنشطة التشغيلية				
(٢٧٤٧٠٧)	(١٤٧٥١٤)			خسارة الفترة
تعديلات على -				
٥٤٥٤٥	٥٣٤٧٢			استهلاكات
٢٢٨٥٠	٢٢٤١١	٦		استهلاك حق استخدام موجودات
٨٦١٧١	١٢١٦٨٥			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣٢٠٨٩	٤٨٩٤٢	٤		حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١١١٠٨٩)	(٩٠٤٣٩)			ايرادات فوائد بنكية
(٤٧٤٥)	(٧١١٣)			توزيعات أرباح
١٠٧٧٠٦	١٠٧١٢٢	٦		تكاليف تمويل عقود ايجار
التغير في رأس المال العامل -				
(١٦٩٥٢٢)	١٠١٣٦٤			ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٣٧٦١٨	(١٥٣٧٥١)			شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٨٢٥٠	(٥٥٨١٦)			أرصدة دائنة أخرى
٩١٦٦	٣٦٣			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية				
٥٤٨٨١٢	١٨٧٢٨٩	٥		ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٩٢٢٨)	(١٧٣٥)			شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٨٢٨	-			مشاريع تحت التنفيذ
١٥٧٨٣٦	١١١٣٢٣			فوائد بنكية مقبوضة
٤٧٤٥	٧١١٣			توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠٢٩٩٣	٣٠٣٩٩٠			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية				
(٨٤٧٤٣)	(٧٩٧٦٤)	٦		دفعات التزام عقود إيجار
(٨٤٧٤٣)	(٧٩٧٦٤)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٢٧٤١٦	٢٢٤٥٨٩			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٣٠٦٤	١٠٠٤٧٦			النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٧٢٠٤٨٠	٣٢٥٠٦٥	٥		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

(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.

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

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠٢١.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٦١٪ من رأسمال الشركة.

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد 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.

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.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات في المستقبل في أوضاع 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 ٤١٦٤١٥٣ سهماً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ١٣٦٩٥٤١ ديناراً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٠٢٠: ٣٨٣١٠٤١٠ ديناراً).

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

ان الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٩٣٩٦١	٥٠٤٤٠٨٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٣٢٧٢٢٨)	(٤٨٩٤٢)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٢٢٦٤٤)	٩٠٤٩١	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٥٠٤٤٠٨٩	٥٠٨٥٦٣٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٩٣٠٩٩	٢٠٦٣٣٨٧	موجودات متداولة
١٨٨٥٩٧١٢	١٨٤٥٥١٦٧	موجودات غير متداولة
(٤٩٣٣٥٤)	(٨١٩٥٣٧)	مطلوبات متداولة
(٣٥٢٩٤١)	(٥٣٢٨٥٠)	مطلوبات غير متداولة
١٩٠٠٦٥١٦	١٩١٦٦١٦٧	حقوق الملكية
٣٧٤٩٧٤	٣٧٤٩٧٤	تعديلات
١٩٣٨٠٩٩٠	١٩٥٤٠٦٤١	حقوق الملكية
٪٢٦٠٣	٪٢٦٠٣	نسبة الملكية
٥٠٤٤٠٨٩	٥٠٨٥٦٣٨	قيمة الاستثمار

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٤٠٦٤١	٢٤٣٠٧٠٤	إيرادات التشغيل
(٧٩٥٩٤٦)	(٧٦٩٠٧٧)	تكاليف التشغيل
(١٩٤٧٦٠٠)	(١٩٢٢٧٠٦)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
١١١٤٧	١٢١٥٧	إيرادات أخرى
-	٦٠٨٧٣	توزيعات أرباح اسهم
(٨٩١٧٥٨)	(١٨٨٠٤٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	مصروف ضريبة الدخل
-	-	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
(٨٩١٧٥٨)	(١٨٨٠٤٩)	خسارة الفترة
(٢٣٢٠٨٩)	(٤٨٩٤٢)	حصة الشركة من خسارة الفترة

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

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦٥٠	نقد في الصندوق
١٠٠ر٤٧٦	١٠٠ر٠١٨	نقد في البنوك
-	٢٢٤ر٣٩٧	ودائع تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر *
١٠٠ر٤٧٦	٣٢٥ر٠٦٥	النقد وما في حكمه
٢ر٦٨٩ر٥٣٤	٢ر٥٠٢ر٢٤٥	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة *
٢ر٧٩٠ر٠١٠	٢ر٨٢٧ر٣١٠	

تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال التسعة اشهر الاولى من العام ٢٠٢١ ما بين ٤٪ - ٢٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٥٪ - ٦٢٪).

(٦) التزامات عقود الإيجار

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

التزامات عقود الإيجار *	حق استخدام الموجودات - أرض ومكتب	
دينار	دينار	
١ر٤٨٢ر٩٤٠	١ر٣٣٧ر٢٤٥	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢ر٩٠٩	٢٢ر٩٠٩	إضافات
(٥٢ر٦٦٦)	(٥٢ر٦٦٦)	تعديلات
-	(٢٢ر٤١١)	استهلاكات
١٠٧ر١٢٢	-	تكاليف التمويل
(٧٩ر٧٦٤)	-	الدفعات
١ر٤٨٠ر٥٤١	١ر٢٨٥ر٠٧٧	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣٠ أيلول ٢٠٢١		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١ر٤٨٢ر٩٤٠	١ر٤٢٥ر٧٢٩	٥٧ر٢١١	١ر٤٨٠ر٥٤١	١ر٤٣٦ر٠٦٧	٤٤ر٤٧٤

(٧) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد فيما يلي ملخص للمساهمين الرئيسيين للشركة مع نسبة مساهمتهم في رأس المال:

	%
الضمان الاجتماعي	٦١,٤
البنك العربي	١٠
بنك الإسكان	١٠
بنك القاهرة عمان	١٠
بنك الاتحاد	٥
مساهمين آخرين	٣,٦

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 ايلول ٢٠٢١ و ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ وذلك لزيادة المصاريف المقبولة ضريبيا عن الإيرادات الخاضعة للضريبة ولوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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.

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

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٧٤٧٠٧)	(١٤٧٥١٤)	(٧٢٢٧٥)	١٣٥٢٤٩	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٢٧)	(٠/٠١٥)	(٠/٠٠٧)	٠/٠١٤	الحصة الأساسية للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

(١٠) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

إن نشاط الشركة يتكون من قطاع اقتصادي واحد يمثل إيرادات ومصاريف مشروع العقبة بالإضافة الى مصاريف مكتب عمان واعضاء مجلس الادارة، ولا يوجد قطاعات أعمال أخرى، كما لا تقوم الشركة بأي نشاط تجاري آخر. وفيما يلي ملخص للأعمال:

المنطقة الاقتصادية		عمان	
المجموع	الخاصة/ العقبة		
دينار	دينار	دينار	
			٣٠ ايلول ٢٠٢١ (غير مدققة) -
٣٤٤١٧٩	٣٤٤١٧٩	-	ايرادات تشغيلية
(١٩٦٦٨٤)	(١٩٦٦٨٤)	-	مصاريف تشغيلية
(٤٨٩٤٢)	-	(٤٨٩٤٢)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٩٠٤٣٩	٩٠٤٣٩	-	ايرادات فوائد بنكية
(١١٦٨٤٤)	(٦٦٧٩٣)	(٥٠.٠٥١)	مصاريف إدارية
(١٠٧١٢٢)	(١٠٧.٧٧)	(٤٥)	تكاليف تمويل عقود ايجار
(١٢١٦٨٥)	(١٢١٦٨٥)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧١١٣	-	٧١١٣	توزيعات ارباح
٢٠٣٢	٢٠٣٢	-	إيرادات اخرى
(١٤٧٥١٤)	(٥٥٥٨٩)	(٩١٩٢٥)	خسارة الفترة

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

المنطقة الاقتصادية	عمان	المجموع
الخاصة/العقبة	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير المدققة) -		
إيرادات تشغيلية	-	٣٤٨١٥٧
مصاريف تشغيلية	-	(٢٠٨٦١٢)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	(٢٣٢٠٨٩)	-
إيرادات فوائد بنكية	-	١١١٠٨٩
مصاريف إدارية	(٤٩١١٣)	(١١٩٣٠٩)
تكاليف تمويل عقود إيجار	(٨١٨)	(١٠٧٧٠٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٨٦١٧١)
توزيعات أرباح	٤٧٤٥	٤٧٤٥
إيرادات أخرى	١٠١	١٥٠٨٨
(خسارة) ربح الفترة	(٢٧٧١٧٤)	(٢٧٤٧٠٧)

(١١) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:	
حسابات جارية لدى البنوك	
بنك الإتحاد (مساهم)	٧٦
بنك الإسكان (مساهم)	٣٧٤٥

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:	
إيرادات فوائد بنكية *	٤١٨٥٤
المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة	٢٣٣٦
رواتب ومنافع الإدارة العليا	١٦٣٩٢
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٤٠٥٠٠
بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة	١٠٥٠٠

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

(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 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 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 انتمائية متوقعة بمبلغ ٦٨٥ر١٢١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١.
- تم تسجيل خسائر من الشركة الحليفة بمبلغ ٤٨٩٤٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ نتيجة التراجع في نسب اشغال الفندق نتيجة للأوضاع الاقتصادية على قطاع السياحة.