

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/me



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 أيلول ٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ 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 تمكننا 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 تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

وضاح عصام برقايوي

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			موجودات غير متداولة-
٣٠,٢٢٢	٢٨,٤٨٢		ممتلكات ومعدات
٢,١٥٣,٩٢٣	٢,١١٠,٣٤٦		استثمارات عقارية
١,٤٢٨,٩٨٤	١,٣٤٤,٨٦٢	٦	حق استخدام موجودات
٣٢,١٤٤	٣١,٣١٦		مشاريع تحت التنفيذ
٥,٣٩٣,٩٦١	٥,١٣٤,٢٦٢	٤	استثمار في شركة حليفة
٢٢٣,٤١٤	١٨٧,١٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٢٦٢,٦٤٨	٨,٨٣٦,٤٤٣		
			موجودات متداولة-
٥٤,٨٤٠	١٧,٢٢٢		شيكات برسم التحصيل (بالصافي)
٧٤,٧٢١	١٤٢,٤٥٤		ذمم مدينة (بالصافي)
١٦٨,٠٦٥	١٣٦,٩٣٦		أرصدة مدينة أخرى
٢,٧٣٩,٢٣٠	٢,٨١٧,٨٣٤	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٠٣٦,٨٥٦	٣,١١٤,٤٤٦		
١٢,٢٩٩,٥٠٤	١١,٩٥٠,٨٨٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	رأس المال
٣٧٦,٤٤٨	٣٧٦,٤٤٨	٧	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤		احتياطي إختياري
(٤٥,٨٢٢)	(٨٢,٠٦١)		احتياطي القيمة العادلة
(١٦٥,٧٠٨)	(١٩٣,٣١٨)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤١٤,٨٣٥	١٤٠,١٢٨		أرباح مدورة
١٠,٦٤٣,٩١٧	١٠,٣٠٥,٣٦١		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة
١,٤٢٨,٢٧١	١,٣٩٦,٦٦٧	٦	التزامات عقود ايجار
			مطلوبات متداولة
١٥٨,٢٤٠	١٨٦,٤٩٠		أرصدة دائنة أخرى
٦٩,٠٧٦	٦٢,٣٧١	٦	التزامات عقود ايجار
٢٢٧,٣١٦	٢٤٨,٨٦١		
١,٦٥٥,٥٨٧	١,٦٤٥,٥٢٨		مجموع المطلوبات
١٢,٢٩٩,٥٠٤	١١,٩٥٠,٨٨٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٢ر٤٨٩	٣٤٨ر١٥٧	١٢٣ر٣٣٨	١٢٧ر٢٦٣	إيرادات تشغيلية
(٢٠٠ر٦٩٩)	(٢٠٨ر٦١٢)	(٦٧ر٩٢٥)	(٦٦ر٣٧٣)	مصروفات تشغيلية
١٦١ر٧٩٠	١٣٩ر٥٤٥	٥٥ر٤١٣	٦٠ر٨٩٠	ربح التشغيل
١١١ر١١٥	١١١ر٠٨٩	٣٨ر٦٥٦	٣٧ر٣٢٤	إيرادات فوائد بنكية
١٢ر٨٠٥	٤٧ر٤٥	-	٤٧ر٤٥	توزيعات ارباح من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٨ر٩٥٠)	(٤٩ر١١٣)	(١٢ر٥٥٢)	(١٢ر٣٨١)	مصاريف إدارية - عمان
(٦٧ر٤٦٠)	(٧٠ر١٩٦)	(٢٢ر٨٥٣)	(٢٣ر٨٣٨)	مصاريف إدارية - العقبة
(١٠٨ر٨٨٢)	(١٠٧ر٧٠٦)	(٣٦ر٢٩٣)	(٣٥ر٩٠١)	تكاليف تمويل عقود إيجار
(١٤ر٠٧٠)	(٨٦ر١٧١)	٨ر٨٤٣	(٢٠ر٥٧٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩١ر٣٣٦	(٢٣٢ر٠٨٩)	٢١ر٦٧٥	(٩٧ر٧٢٦)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	١٥ر١٨٩	-	١٥ر١٨٩	إيرادات أخرى
١٣٧ر٦٨٤	(٢٧٤ر٧٠٧)	٥٢ر٨٨٩	(٧٢ر٢٧٥)	(خسارة) ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٤	(٠/٠٢٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

٩

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)	٥٢٨٨٩	(٧٢٢٧٥)	ربح الفترة (خسارة)
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
١١١	(٣٦٢٣٩)	(١١٦٢٣)	(٥٨١٠)	التغير في القيمة العادلة
٢٧٣٨	(٢٧٦١٠)	١٧٦٦	٨١٩٢	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٢٨٤٩	(٦٣٨٤٩)	(٩٨٥٧)	٢٣٨٢	
١٤٠٥٣٣	(٣٣٨٥٥٦)	٤٣٠٣٢	(٦٩٨٩٣)	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (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	
							- ٢٠٢٠
١٠,٦٤٣,٩١٧	٤١٤,٨٣٥	(١٦٥,٧٠٨)	(٤٥,٨٢٢)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
(٢٧٤,٧٠٧)	(٢٧٤,٧٠٧)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة
(٣٦,٢٣٩)	-	-	(٣٦,٢٣٩)	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٢٧,٦١٠)	-	(٢٧,٦١٠)	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
(٣٣٨,٥٥٦)	(٢٧٤,٧٠٧)	(٢٧,٦١٠)	(٣٦,٢٣٩)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٠,٣٠٥,٣٦١	١٤٠,١٢٨	(١٩٣,٣١٨)	(٨٢,٠٦١)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
							- ٢٠١٩
١٠,٧٠٢,٢٩٤	٤٩١,٤١٧	(١٧١,٥١١)	(٤٤,٥١١)	٦٤,١٦٤	٣٦٢,٧٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١٣٧,٦٨٤	١٣٧,٦٨٤	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١١١	-	-	١١١	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨	-	-	-	-	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١٤٠,٥٣٣	١٣٧,٦٨٤	٢,٧٣٨	١١١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
١٠,٦٤٢,٨٢٧	٤٢٩,١٠١	(١٦٨,٧٧٣)	(٤٤,٤٠٠)	٦٤,١٦٤	٣٦٢,٧٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار			
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)		الأنشطة التشغيلية (خسارة) ربح الفترة
تعديلات على -			
٥٤٣٩٠	٥٤٣٥٤٥		استهلاكات
٢٣٤٥٣	٢٢٨٥٠	٦	استهلاك حق استخدام أصل
١٤٠٧٠	٨٦١٧١		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٩١٣٣٦)	٢٣٢٠٨٩	٤	حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١١١١١٥)	(١١١٠٨٩)		ايرادات فوائد بنكية
(١٢٨٠٥)	(٤٧٤٥)		توزيعات أرباح
١٠٨٨٨٢	١٠٧٧٠٦	٦	تكاليف تمويل عقود ايجار
التغير في رأس المال العامل -			
١٦٨٦٠٣	(١٥٣٩٠٤)		ذمم مدينة
٢٠٦٩٣	(١٥٦١٨)		أرصدة مدينة أخرى
(٨٩٩٨٠)	٣٧٦١٨		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٠٨٥٩	٢٨٢٥٠		أرصدة دائنة أخرى
٢٤٣٣٩٨	٩١٦٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(١٨٧٧٢٤٩)	٥٤٨٨١٢	٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢٠٣١٢)	(٩٢٢٨)		شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
-	٨٢٨		مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨٢٠٥	-		توزيعات أرباح مقبوضة من شركة حليفة
١٤١٤٥٤	١٥٧٨٣٦		فوائد بنكية مقبوضة
١٢٨٠٥	٤٧٤٥		توزيعات أرباح مقبوضة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥٣٥٠٩٧)	٧٠٢٩٩٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٢٠٠٠٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٥٨٠٣)	(٨٤٧٤٣)	٦	دفعات التزام عقود ايجار
(٢٨٥٨٠٣)	(٨٤٧٤٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٥٧٧٥٠٢)	٦٢٧٤١٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٧٦٣٣٩٩	٩٣٠٦٤		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٨٥٨٩٧	٧٢٠٤٨٠	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 ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠.

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 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 ٢٠١٩. كما أن نتائج أعمال الشركة للفترة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 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، وتصييق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

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

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلم ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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.
توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR").

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر ("RFR"). ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم تطبق الشركة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(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 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 ٢٠١٩: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤٤١٥٣ ر١٦٤٤١٥٣ سهماً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ١٠٤٩٣٦٦٥ ر١٠٤٩٣٦٦٥ ديناراً كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٠٩٩٣٧٢٠ ر١٠٣٧٢٠ ديناراً).

إن الحركة على استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (مدققة)
٥٣٩٣٩٦٦ ر٥٣٩٣٩٦٦	٥١١١٩٤٢ ر٥١١٩٤٢
(٢٣٢٠٨٩)	٨٤٤٢١
(٢٧٦١٠)	٥٨٠٣
-	(٢٠٨٢٠٥)
٥١٣٤٢٦٢ ر٥١٣٤٢٦٢	٥٣٩٣٩٦٦ ر٥٣٩٣٩٦٦

الرصيد في بداية الفترة/ 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 الفترة/ السنة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٣٥٨٣٧	١٦٤٧٨٢٠	موجودات متداولة
١٩٩٦٨٤٦٩	١٨٩٥٥٠٣٥	موجودات غير متداولة
(١١٦٤٣٢)	(٨٠٩٦٦٢)	مطلوبات متداولة
(٢٣٧٠٣٥)	(٤٤٠٢٠٠)	مطلوبات غير متداولة
٢٠٣٥٠٨٣٩	١٩٣٥٢٩٩٣	حقوق الملكية
٣٧٤٩٤٧٤	٣٧٤٩٤٧٤	تعديلات
٢٠٧٢٥٣١٣	١٩٧٢٧٤٦٧	حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٣٩٣٩٦١	٥١٣٤٢٦٢	قيمة الاستثمار
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١٠٨٦٥٧	١٨٤٠٦٤١	إيرادات التشغيل
(١٤٣٧٦٢٩)	(٧٩٥٩٤٦)	تكاليف التشغيل
(٢٣٢٢٧٠١)	(١٩٤٧٦٠٠)	مصاريف إدارية وصيانة وتسويق واستهلاكات
٨٥٩٧٣	١١١٤٧	إيرادات أخرى
٤٣٤٣٠٠	(٨٩١٧٥٨)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٩٣٩٠)	-	مصروف ضريبة الدخل
(٣٩٦٩)	-	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
٣٥٠٩٤١	(٨٩١٧٥٨)	(خسارة) ربح الفترة
٩١٣٣٦	(٢٣٢٠٨٩)	حصة الشركة من (خسارة) ربح الفترة

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦٥٠	نقد في الصندوق
٩٣ر٠٦٤	٣٤ر٣٩٧	نقد في البنوك
-	٦٨٥ر٤٣٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر*
٩٣ر٠٦٤	٧٢٠ر٤٨٠	
٢ر٦٤٦ر١٦٦	٢ر٠٩٧ر٣٥٤	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢ر٧٣٩ر٢٣٠	٢ر٨١٧ر٨٣٤	

تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال التسعة اشهر الاولى من العام ٢٠٢٠ ما بين ٤ر٢٥٪ - ٥ر٥٠٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٥ر٢٥٪ - ٦ر٢٥٪).

(٦) التزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة):

التزامات عقود الإيجار*	الموجودات - أرض	حق استخدام
١ر٤٩٧ر٣٤٧	١ر٤٢٨ر٩٨٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٦١ر٢٧٢)	(٦١ر٢٧٢)	تعديلات
-	(٢٢ر٨٥٠)	استهلاكات
١٠٧ر٧٠٦	-	تكاليف التمويل
(٨٤ر٧٤٣)	-	الدفوعات
١ر٤٥٩ر٠٣٨	١ر٣٤٤ر٨٦٢	كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

* ان تفاصيل التزامات عقود الإيجار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣٠ أيلول ٢٠٢٠		
(مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل	المجموع	طويلة الاجل	قصيرة الاجل
١ر٤٩٧ر٣٤٧	١ر٤٢٨ر٢٧١	٦٩ر٠٧٦	١ر٤٥٩ر٠٣٨	١ر٣٩٦ر٦٦٧	٦٢ر٣٧١

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(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	٦١,٣
البنك العربي	١٠
بنك الإسكان	١٠
بنك القاهرة عمان	١٠
بنك الاتحاد	٥
مساهمين آخرين	٣,٧

الاحتياطات القانونية

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

(٨) ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ دينار (غير مدققة)	
١٣٧,١٣١	(٢٧٤,٧٠٧)	(الخسارة) الربح المحاسبي
١٣٠,٢٩٤	٣٧٥,٢٢٣	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	-	يطرح: ديون معدومه في المخصص
(٩٧,٢٢٦)	(٣,٥٥٩)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٠,١٩٩	٩٦,٩٥٧	الدخل المعدل
(١٧٠,١٩٩)	(٩٦,٩٥٧)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
٪٥ - ٪٢٠	٪٥ - ٪٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترات المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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 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 و ٢٠١٨ و ٢٠١٩. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
١٣٧٦٨٤	(٢٧٤٧٠٧)	٥٢٨٨٩	(٧٢٢٧٥)	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠١٤	(٠/٠٢٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)	٠/٠٠٥	(٠/٠٠٧)

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

شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(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
			٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) -
٣٤٨١٥٧	٣٤٨١٥٧	-	ايرادات تشغيلية
(٢٠٨٦١٢)	(٢٠٨٦١٢)	-	مصاريف تشغيلية
(٢٣٢٠٨٩)	-	(٢٣٢٠٨٩)	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١١١٠٨٩	١١١٠٨٩	-	ايرادات فوائد بنكية
(١١٩٣٠٩)	(٧٠١٩٦)	(٤٩١١٣)	مصاريف إدارية
(١٠٧٧٠٦)	(١٠٦٨٨٨)	(٨١٨)	تكاليف تمويل عقود ايجار
(٨٦١٧١)	(٨٦١٧١)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٧٤٥	-	٤٧٤٥	توزيعات ارباح
١٥١٨٩	١٥٠٨٨	١٠١	إيرادات اخرى
(٢٧٤٧٠٧)	٢٤٦٧	(٢٧٧١٧٤)	ربح الفترة (خسارة)
			٣٠ ايلول ٢٠١٩ (غير المدققة) -
٣٦٢٤٨٩	٣٦٢٤٨٩	-	ايرادات تشغيلية
(٢٠٠٦٩٩)	(٢٠٠٦٩٩)	-	مصاريف تشغيلية
٩١٣٣٦	-	٩١٣٣٦	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١١١١١٥	١١١١١٥	-	ايرادات فوائد بنكية
(١١٦٤١٠)	(٦٧٤٦٠)	(٤٨٩٥٠)	مصاريف إدارية
(١٠٨٨٨٢)	(١٠٧٣٢٠)	(١٥٦٢)	تكاليف تمويل
١٢٨٠٥	-	١٢٨٠٥	توزيعات أرباح
(١٤٠٧٠)	(١٤٠٧٠)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٧٦٨٤	٨٤٠٥٥	٥٣٦٢٩	ربح الفترة

(١١) 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 أيلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

ودائع لدى البنوك

بنك الإتحاد *

٢٠٢٠ -

٢٠١٩ ٢٠١٦٦٤٦٦٦

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)

بنود قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

إيرادات فوائد بنكية **

المساهمة في الضمان الإجتماعي - حصة الشركة

رواتب ومنافع الإدارة العليا

بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف سفر وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

بدل أنعاب لجان مجلس الإدارة

٤١٨٥٤	١١١١١٥
٩٦٣٤	١١٣١٥
٢١٢٩٤	١٧٦٥٤
٤٠٥٠٠	٤٠٥٠٠
٢٥٩٥	٣٧٦٦
١٠٥٠٠	٧٨٠٠

* عضو مجلس إدارة.

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

(١٢) القيمة العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والذمم المدينة وشيكات برسم التحصيل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من التزامات عقود الايجار وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

قياس القيمة العادلة

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية المرحلية المختصرة ١٨٧ر١٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٢ر٣٧٠ر٥٣٨ دينار.

(١٣) إدارة المخاطر

قامت منظمة الصحة العالمية خلال آذار ٢٠٢٠ بتصنيف انتشار فيروس كورونا (COVID-19) 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.

لا يزال حجم ومدة تطورات هذه الأحداث وكذلك تأثيرها على المركز المالي للشركة وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية غير مؤكد حيث ان التطورات المستقبلية لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذه المرحلة، ولا يمكن إجراء تقدير معتمد لأثرها كما في تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية. ان الإدارة بصدد استكمال تقييم أثر هذه الأحداث على أنشطة الشركة لاتخاذ الإجراءات اللازمة وفقاً للمعلومات المتاحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. يشمل هذا التقييم تحليل المخاطر المعرضة لها الشركة كما يلي:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. تم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٨٦ر١٧١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث انها تقوم بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر وان مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه الذمم كافي.

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر التغيير في أسعار الفائدة على موجوداتها والتي تحمل فائدة والتمثلة في الودائع لدى البنوك. ترى الإدارة ان أثر مخاطر التغيير 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 ١٨٧ر١٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. 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.