

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

التاريخ: ٢٠١٩/٤/٣٠

الرقم: ٢٠١٩/١١٠

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية المرحلية المختصرة
لـ الربع الاول عن العام ٢٠١٩ (DMAN)

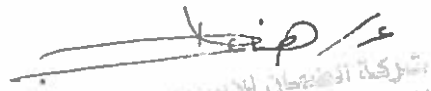
تحية طيبة،،

استناداً لتعليمات الافصاح ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية المختصرة الربع سنوية للشركة كما في ٢٠١٩/٣/٣١ ، وتقرير المراجعة بعد أن تم مراجعته من قبل مدققي حسابات الشركة السادة ارنست ويونغ.

واقبلوا فائق الاحترام،،،

الدكتور ابراهيم الطراونة

رئيس مجلس الادارة


شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

* مرفق البيانات المالية

بورصة عمان	
الدفتر الإداري والمالية	
المدى	
٢٠ نيسان ٢٠١٩	
2632	الرقم المتسلسل:
31065	رقم الملف:
2009611	الجهة المختصة:

هاتف : ٥٦٢٢٣٦٥ (٩٦٢ ١)

فاكس : ٥٦٢٢٤٦٢ (٩٦٢ ١)

ص.ب ٩٤٢٤٣٠

عمان ١١١٩٤ الأردن

E-mail: daman@orange.jo

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 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 منقح 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 تسترع 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 الأردن

محمد إبراهيم الكركي

إرنست ويونغ
تخصيص رقم ٨٥٢
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٩

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة-
(مدققة)	(غير مدققة)		ممتلكات ومعدات
١٩٩٢٢	٢٠٨٣٢		استثمارات عقارية
٢١٩٠٤٦٩	٢٢٠١٤٩٢		حق استخدام أصول
-	١٤٥٢٤٣٦	٢	مشاريع تحت التنفيذ
٤٢١٧٨	٢٤٣١٦		استثمار في شركة حليفة
٥١١٩٤٢	٥٥٦٠١٨٥	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٤٧٢٥	٢٢٩٠٩٦		
٧٩٨٩٢٣٦	٩٤٨٨٣٥٧		موجودات متداولة-
			شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٤١١٠٩	٩١٠٤٨		ذمم مدينة
٢٠٥٨١٤	٨٦٦٨٩		أرصدة مدينة أخرى
١٧٨٩٦٨	٧٢٤٨٢		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٣٢٣١٨	٢٦٣٦٣٤٧	٤	
٢٨٥٨٢٠٩	٢٨٨٦٥٦٦		مجموع الموجودات
١٠٨٤٧٤٤٥	١٢٣٧٤٩٢٣		
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال
٣٦٢٧٣٥	٣٦٢٧٣٥	٥	احتياطي إجباري
٦٤١٦٤	٦٤١٦٤	٥	احتياطي اختياري
(٤٤٥١١)	(٤٠١٤٠)		احتياطي القيمة العادلة
(١٧١٥١١)	(١٥٨٧٣٥)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤٩١٤١٧	٥٠١٩٧٣		أرباح مدورة
١٠٧٠٢٢٩٤	١٠٧٢٩٩٩٧		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة-
-	١٤٦٦٢٨٠	٢	التزامات حق استخدام أصول
			مطلوبات متداولة-
١٤٥١٥١	١٧٨٦٤٦		أرصدة دائنة أخرى
١٤٥١٥١	١٧٨٦٤٦		
١٤٥١٥١	١٦٤٤٩٢٦		مجموع المطلوبات
١٠٨٤٧٤٤٥	١٢٣٧٤٩٢٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
١١٠,٢٥١	١٠٨,٢٢٩	إيرادات تشغيلية
(٨٥,٦٠٤)	(٦٥,٨٤١)	مصروفات تشغيلية
٢٤,٦٤٧	٤٢,٣٨٨	الربح التشغيلي للفترة
٣١,٤٨٠	٣٤,٩٣٤	إيرادات فوائد بنكية
٢,٤٠٥	٢,٧٠٥	توزيعات أرباح
(٢٤,٣٥٧)	(٢٣,٨٤٩)	مصاريف إدارية - عمان
(٢١,٨٠١)	(٢٢,٣١٤)	مصاريف إدارية - العقبة
-	(٣٦,٢٩٤)	تكاليف تمويل
١٥,٦٠١	(٢٢,٤٨١)	(مخصص) المسترد من خسائر انتمائية متوقعة
٤٨,٧٥١	٣٥,٤٦٧	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٦,٢٠٠	-	إيرادات أخرى
٨٢,٩٢٦	١٠,٥٥٦	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-	ضريبة الدخل
٨٢,٩٢٦	١٠,٥٥٦	ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٠٨	٠/٠٠١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨ دينار	٣١ آذار ٢٠١٩ دينار	
٨٢,٩٢٦	١٠,٥٥٦	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر
		في الفترات اللاحقة
٨,١٨٣	٤,٣٧١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٦,٢٩٧	١٢,٧٧٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١١٧,٤٠٦	٢٧,٧٠٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
84

1

تغير الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٨٢٩٩٢٦	١٠٥٥٦		ربح الفترة
			تعديلات على -
١٨١١	١٩٤٠		استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥٤٥٥	١٦٠٨١		استهلاك استثمارات عقارية
-	٧٨١٨		استهلاك حق استخدام أصل
(١٥٦٠١)	٢٢٤٨١		مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٨٧٥١)	(٣٥٤٦٧)	٣	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٣١٤٨٠)	(٣٤٩٣٤)		إيرادات فوائد بنكية
(٢٤٠٥)	(٢٧٠٥)		إيراد توزيعات أرباح
-	٣٦٢٩٤		تكاليف تمويل
			التغير في رأس المال العامل -
(٢٧١٧٠)	١٤٢٠٥٦		ذمم وارصدة مدينة أخرى
٨٠٢٥٤	(٧٦٣١٨)		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
(٤٧٢٢٤)	٣٣٤٩٥		ارصدة دائنة أخرى
٧٨١٥	١٢١٢٩٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٧٤٣٢٢٦)	(١٩٩٢٦٤٠)	٤	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٨٣٠٦)	(٢٧١٠٤)		شراء استثمارات عقارية
(٥٠٥٠)	(٢٨٥٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٠)	١٧٨٦٢		مشاريع تحت التنفيذ
٨٠٦١٧	١٢٥٠٩٢		فوائد بنكية مقبوضة
-	(٣٠٢٦٨)	٢	دفعات التزامات عقود إيجار
(١٦٧٦١٦٥)	(١٩٠٩٩٠٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦٦٨٣٥٠)	(١٧٨٨٦١١)		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٥٩٨٢٣٨	٢٤٣٢٣١٨		النقد وما في حكمه كما في الأول من كانون الثاني
٩٢٩٨٨٨	٦٤٣٧٠٧	٤	النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

(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 من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٩.

(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.

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 ٢٠١٨. كما ان نتائج أعمال الشركة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(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 ٢٠١٨، باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد ايجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الايجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الايجار. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج قائمة المركز المالي الموحد.

إن الاعتراف بعقود الايجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار محاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قررت الشركة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت الشركة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

الأثر على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
(غير مدققة)	
١٠٤٦٠٢٥٤	موجودات غير متداولة
(٨٥٠٠)	حق استخدام الأصول
١٠٤٥١٧٥٤	مصاريف مدفوعة مقدما
	مجموع الموجودات
	مطلوبات غير متداولة
(١٠٤٥١٧٥٤)	التزامات عقود الإيجار
-	حقوق الملكية

(طبيعة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦))

يوجد لدى الشركة عقود إيجار أراضي في محافظة العقبة وإيجار مكاتب في العاصمة عمان. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت الشركة كمستأجر، تصنف عقود الإيجار في بداية العقد إما كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى الشركة بشكل جوهري. وفي حال لم يقوم العقد بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت الشركة تقوم برسملة عقود التأجير التمويلي عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر أو بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار أيهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين الفائدة على عقد الإيجار (المعترف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم تكن الشركة تقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قامت الشركة باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قامت الشركة باستخدامها عند تطبيق المعيار.

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بغض النظر عن استخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق. قامت الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قامت الشركة أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي شركة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمدت الشركة على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلق بعقود الإيجار التي سينتج عنها خسارة.
- استبعدت الشركة التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدمت الشركة معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

(ب) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والتزامات عقود التأجير والحركة عليها خلال الفترة المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٩:

التزامات عقود التأجير	أراضي ومكاتب	
دينار	دينار	
١٤٥١٧٥٤ر	١٤٦٠٢٥٤ر	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(٧٨١٨ر)	الإطفاءات
٣٦٢٩٤ر	-	تكاليف التمويل
(٢١٧٦٨ر)	-	الدفعات
١٤٦٦٢٨٠ر	١٤٥٢٤٣٦ر	كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

(ج) فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابلاً للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر التآكل في القيمة، ويتم تعديل قيمتها عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا 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 أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن 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 الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار فسخ العقد وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ 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. تطبق 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 حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار عند 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 لعقود إيجار الممتلكات نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. حيث ان مدة الايجار لهذه العقود تعتبر قصيرة الاجل وغير قابلة للفسخ وعليه فإن فسخ تلك العقود ستؤثر سلبيا على عمليات التشغيل في حال عدم وجود بديل عاجز لتلك الأصول.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة
تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٣) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق هولندي أن "عمان" والبالغة نسبتها ٢٦.٠٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٦.٠٣٪). حيث تمتلك الشركة ٤١٦٤١٥٣ ر١٦٤١٥٣ سهما كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤١٦٤١٥٣ ر١٦٤١٥٣ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٨٣٢٨٣٠٦ ر٣٢٨٣٠٦ في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٩٨٦ ر٩٤١٠٩٨٦ دينار).

إن الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥٥١١٩٤٢	٥٤٧٣١٩٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٥٤٦٧	٢٤٣٩٨٥	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٢٧٧٦	٢٩٧٢	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
-	(٢٠٨٢٠٨)	توزيعات ارباح
٥٥٦٠١٨٥	٥٥١١٩٤٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١١٥٠	٦٠	نقد في الصندوق
٩٢٣٤٠	١٢٢٢٩	نقد في البنوك
٥٥٠٢١٧	١٧٥١١١٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر *
٦٤٣٧٠٧	١٧٦٣٣٩٩	النقد وما في حكمه
١٩٩٢٦٤٠	٦٦٨٩١٩	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر *
٢٦٣٦٣٤٧	٢٤٣٢٣١٨	

* تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ ما بين ١.٢٥٪ - ٢.٥٠٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١.٢٥٪ - ٥.٧٥٪).

(٥) الاحتياطات والرسوم القانونية

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على بند مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٦٠١	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٠٣٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣١٥٦)	-	أمانات ضريبة دخل مستردة
(١١٤٠٧)	-	المحرر من المخصص
-	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك لوجود خسائر مدورة منذ سنوات سابقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى عام ٢٠١٤.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في العاصمة عمان حتى عام ٢٠١٦، وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة لعام ٢٠١٧، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية، ولم تصدر قرارها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧، لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية، ولم تصدر قرارها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

لم تقم إدارة الشركة بقيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تأكيد إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

(٧) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
٨٢٩٢٦	١٠٥٥٦	ربح الفترة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٠٨	٠/٠٠١	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم.

(٨) القضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩. بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٩٥٣١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٩٥٣١٤ دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٩) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو 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 الخاصة/ العقبة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٩ -		
إيرادات تشغيلية	-	١٠٨,٢٢٩
مصاريف تشغيلية	-	(٦٥,٨٤١)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٣٥,٤٦٧	-
إيرادات فوائد بنكية	-	٣٤,٩٣٤
مصاريف إدارية	(٢٣,٨٤٩)	(٤٦,١٦٣)
تكاليف تمويل	(٥٢١)	(٣٦,٢٩٤)
توزيعات أرباح	٢,٧٠٥	-
مخصص من خسائر انتمائية متوقعة	-	(٢٢,٤٨١)
ربح الفترة	١٣,٨٠٢	١٠,٥٥٦
٣١ آذار ٢٠١٨ -		
إيرادات تشغيلية	-	١١٠,٢٥١
مصاريف تشغيلية	-	(٨٥,٦٠٤)
حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة	٤٨,٧٥١	-
إيرادات فوائد بنكية	-	٣١,٤٨٠
مصاريف إدارية	(٢٤,٣٥٧)	(٤٦,١٥٨)
توزيعات أرباح	٢,٤٠٥	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	١٥,٦٠١
إيرادات أخرى	-	٦,٢٠٠
خسارة الفترة	٢٦,٧٩٩	٨٢,٩٢٦

تمتلك الشركة ٤١٦٤,١٥٣ سهماً (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤١٦٤,١٥٣ سهماً) في شركة الشرق للمشاريع المساهمة العامة المحدودة اي ما نسبته ٢٦.٣٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٦.٣٪) من رأسمال الشركة بقيمة سوقية ٨٣,٣٢٨,٣٠٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٩٨٦,٩٤١٠ دينار).

(١٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المفتتية في ٣١ آذار ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.