



التاريخ: ٢٠١٩/٧/٣٠

الرقم: ٢٠١٩/١٧٠

السادة بورصة عمان المحترمين

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

تحية طيبة،،

استناداً لتعليمات الإفصاح ، نرفق لكم طيه البيانات المالية المرحلية المختصرة الربع سنوية للشركة كما في ٢٠١٩/٦/٣٠، وتقرير المراجعة بعد أن تم مراجعته من قبل مدققي حسابات الشركة السادة ارنست ويونغ.

واقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة

شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

* مرفق البيانات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ نر ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ٧٨١٧
رقم الملف: ٧٨١٧
الجهة المختصة: مكتب الإدارة

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقارير المالية المرحلية"). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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 وفقا 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

ارنس ويونغ / الأردن

ارنس ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - ويونغ وشركاه
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٩

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)		
			موجودات غير متداولة -
١٩,٩٢٢	١٩,١١٤		ممتلكات ومعدات
٢,١٩٠,٤٦٩	٢,١٨٦,٠٩٧		استثمارات عقارية
-	١,٤٤٤,٦١٩	٢	حق استخدام أصل
٤٢,١٧٨	٢٤,٣١٦		مشاريع تحت التنفيذ
٥,١١١,٩٤٢	٥,٣٧٤,٣٧٠	٣	استثمار في شركة حليفة
٢٢٤,٧٢٥	٢٣٦,٤٥٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٩٨٩,٢٣٦	٩,٢٨٤,٩٧٥		
			موجودات متداولة -
٤١,١٠٩	٦٧,٥٥٨		شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٢٠,٥٨١,٤	٨٦,١١٣		نعم مدينة
١٧٨,٩٦٨	٩٨,٥٣٨		أرصدة مدينة أخرى
٢,٤٣٢,٣١٨	٢,٦٤٧,٦١٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٨٥٨,٢٠٩	٢,٨٩٩,٨٢٧		
١٠,٨٤٧,٤٤٥	١٢,١٨٤,٨٠٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣٦٢,٧٣٥	٣٦٢,٧٣٥	٥	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤	٥	احتياطي اختياري
(٤٤,٥١١)	(٣٢,٧٧٧)		احتياطي القيمة العادلة
(١٧١,٥١١)	(١٧٠,٣٩٩)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤٩١,٤١٧	٣٧٦,٢١٢		أرباح متدورة
١٠,٧٠٢,٢٩٤	١٠,٥٩٩,٧٩٥		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة
-	١,٤٨٠,٨٠٧	٢	التزامات حق استخدام أصل
			مطلوبات متداولة
١٤٥,١٥١	١٠٤,٢٠٠		أرصدة دائنة أخرى
١٤٥,١٥١	١,٥٨٥,٠٠٧		مجموع المطلوبات
١٠,٨٤٧,٤٤٥	١٢,١٨٤,٨٠٢		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 المختصرة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤١,٦٢٦	٢٣٩,١٥١	١٣١,٣٧٥	١٣٠,٩٢٢	إيرادات تشغيلية
(١٧٦,٥٦٧)	(١٣٢,٧٧٤)	(٩٠,٩٦٣)	(٦٦,٩٣٣)	مصرفات تشغيلية
٦٥,٠٥٩	١٠٦,٣٧٧	٤٠,٤١٢	٦٣,٩٨٩	ربح التشغيل
٦٥,٩٠٨	٧٢,٤٥٩	٣٤,٤٢٨	٣٧,٢٥٥	إيرادات فوائد بنكية
١١,٦٥٠	١٢,٨٠٥	٩,٢٤٥	١٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
(٣٦,٦٧٢)	(٣٦,٣٩٨)	(١٢,٣١٥)	(١٢,٥٤٩)	مصاريف إدارية - عمان
(٤٥,٤٥٥)	(٤٤,٦٠٧)	(٢٣,٦٥٤)	(٢٢,٢٩٣)	مصاريف إدارية - العقبة
-	(٧٢,٥٨٩)	-	(٣٦,٢٩٥)	تكاليف تمويل
				(مخصص) المسترد من مخصص خسائر
٥,٩٩٢	(٢٢,٩١٣)	(٩,٦٠٩)	(٤٣٢)	ائتمانية متوقعة
١١٠,٨٦٧	٦٩,٦٦١	٦٢,١١٦	٣٤,١٩٤	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٥,٩٨٥	-	(٢١٥)	-	إيرادات أخرى
١٨٣,٣٣٤	٨٤,٧٩٥	١٠٠,٤٠٨	٧٤,٢٣٩	ربح الفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٨	٠/٠٠٨	٠/٠١٠	٠/٠٠٧	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 المختصرة

لثلاثة وللمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣,٣٣٤	٨٤,٧٩٥	١٠٠,٤٠٨	٧٤,٢٣٩
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها للأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة			
(٦,٢٣٨)	١١,٧٣٤	(١٤,٤٢١)	٧,٣٦٣
٦,٢٦١	٩٧٢	(٢٠,٣٦٦)	(١١,٨٠٤)
١٨٣,٣٥٧	٩٧,٥٠١	٦٥,٩٥١	٦٩,٧٩٨
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدوّرة	حصة الشركة في احتياطي القيمة المعادلة للشركة	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي اختياري	أرباح اختياري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣٠٢٠٢٠٤	٤٩١٤١٧	(١٧١) (١٧١ ص)	(١١ ص ٤٤)	٦٤١٦٤	٣٦٢٧٣٥	١٠٣٠٠٠٠٠٠
٨٤٧٩٥	٨٤٧٩٥	-	-	-	-	-
١١٧٣٤	-	-	١١٧٣٤	-	-	-
٩٧٢	-	٩٧٢	-	-	-	-
٩٧ ص ١	٨٤٧٩٥	٩٧٢	١١٧٣٤	-	-	-
(٢٠٠ ص ١٠٠)	(٢٠٠ ص ١٠٠)	-	-	-	-	-
١٠٣٠٢٠٢٠٤	٣٧٦٣١٢	(١٧٠ ص ٣٩)	(٣٢٧٧٧)	٦٤١٦٤	٣٦٢٧٣٥	١٠٣٠٠٠٠٠٠
١٠٣٠٢٠٢٠٤	٥٩١٣٧٥	(١٧٤ ص ٨٣)	(١٦٧٩٢)	٦٤١٦٤	٣٦٢٧٣٨١	١٠٣٠٠٠٠٠٠
١٨٣٣٣٤	١٨٣٣٣٤	-	-	-	-	-
(١٧٣٣٨)	-	-	(١٧٣٣٨)	-	-	-
١٣٦١	-	١٣٦١	-	-	-	-
١٨٣٣٣٥٧	١٨٣٣٣٤	١٣٦١	(١٧٣٣٨)	-	-	-
(٤٠٠ ص ١٠٠)	(٤٠٠ ص ١٠٠)	-	-	-	-	-
١٠٣٠٢٠٢٠٤	٣٧٤٦٠٩	(١٦٨ ص ٢٢)	(٢٣ ص ٣٠)	٦٤١٦٤	٣٦٢٧٣٨١	١٠٣٠٠٠٠٠٠

• يحظر التصرف ببلغ ١٩١ دينار من الأرباح المدوّرة والتي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة المعادلة للشركة الحليفة.

تعتبر الإيضاحات 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 المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

إيضاح		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	٢٠١٩
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة		١٨٣,٣٣٤	٨٤,٧٩٥
تعديلات على -			
استهلاكات		٣٤,٥٨٢	٣٦,٠٥٤
استهلاك حق استخدام أصل		-	١٥,٦٣٥
مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة		(٥,٩٩٢)	٢٢,٩١٣
حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة		(١١٠,٨٦٧)	(٦٩,٦٦١)
إيرادات فوائد بنكية		(٦٥,٩٠٨)	(٧٢,٤٥٩)
توزيعات أرباح		(١١,٦٥٠)	(١٢,٨٠٥)
تكاليف تمويل		-	٧٢,٥٨٩
التغير في رأس المال العامل -			
ذمم وأرصدة مدينة أخرى		(١١٥,٠٥٧)	١٥٠,٩٦٢
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل		٦٩,٠٩٨	(٤٩,١٤٤)
أرصدة دائنة أخرى		٢٤,٢٩	(٤٠,٩٥١)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		(٢٠,٣٣١)	١٣٧,٩٢٨
الأنشطة الاستثمارية			
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		(٢,٤١٢,١٤٥)	(٢,٥٣٩,٤٣٧)
شراء ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية		(١٥,٠٤١)	(٣٠,٨٧٤)
مشاريع تحت التنفيذ		(٢٠٠)	١٧,٨٦٢
توزيعات أرباح شركة حليفة		٢٠٨,٢٠٨	٢٠٨,٢٠٥
فوائد بنكية مقبوضة		١١٧,٢٩٩	١٣٤,٢١٥
توزيعات أرباح مقبوضة		١١,٦٥٠	-
دفعات التزام عقود إيجار		-	(٥٢,٠٣٦)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٢,٠٩٠,٢٢٩)	(٢,٢٦٢,٦٥)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٢,٥١٠,٢٦٠)	(٢,٣٢٤,١٣٧)
النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		٢,٥٩٨,٢٣٨	٢,٤٣٢,٣١٨
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران		٨٧,٩٧٨	١٠٨,١٨١

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

(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 ٢٩ تموز 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 أن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢-٢) التغيرات 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 أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

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

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" 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 إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح لعقود الإيجار. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج قائمة المركز المالي الموحد.

إن الاعتراف بعقود الإيجار 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 المختصرة
٣٠ حزيران 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 متنها 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)	
١٤٦٠,٢٥٤	موجودات غير متداولة
(٨٥٠٠)	حق استخدام الأصول
١٤٥١,٧٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
	مجموع الموجودات
	مطلوبات غير متداولة
(١٤٥١,٧٥٤)	التزامات عقود الإيجار
-	حقوق الملكية

(أ) 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 كمعقود 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 ابهما 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.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كمعقود تأجير تشغيلية

قامت الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلي لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كمعقود 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٩:

التزامات عقود التأجير	أراضي ومكاتب	
دينار	دينار	
١٤٥١٧٥٤ر	١٤٦٠٢٥٤ر	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	(١٥٦٣٥)	الإطفاءات
٧٢٥٨٩ر	-	تكاليف التمويل
(٤٣٥٣٦)	-	الدفعات
١٤٨٠٨٠٧ر	١٤٤٤٦١٩ر	كما في ٣٠ حزيران 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 قابل 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 إلى 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 التدني 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 إلى 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 تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود ايجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ منها 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 الأمر 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 ايجار الممتلكات نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. حيث أن مدة الإيجار لهذه العقود تعتبر قصيرة الأجل وغير قابلة للفسخ وعليه فإن فسخ تلك العقود ستؤثر سلبيا على عمليات التشغيل في حال عدم وجود بديل حاجز 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 معاملات 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 وشركته 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 إلى 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 إلى 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 بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن 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.

(٣) استثمار في شركة حليفة

ان الحركة على بند استثمار في شركة حليفة كما يلي:

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

-7-

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٠٢٨٨١	٢٥٩٩٥٢٢	إيرادات التشغيل
(٨٧٢٥٣٧)	(٨٩٣٥٨٧)	تكاليف التشغيل
(١٤٠٨٨٢٣)	(١٤٤٣٧٦٣)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
٩٧٤٦٩	٦٩٨٦٥	إيرادات أخرى
٥١٨٩٩٠	٣٣٢٠٣٧	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٣٠٠٢)	(٦١٣١١)	مصرف ضريبة الدخل
-	(٣٠٦٦)	المساهمة الوطنية لسداد الدين العام
٤٢٥٩٨٨	٢٦٧٦٦٠	ربح الفترة
١١٠٨٦٧	٦٩٦٦١	حصة الشركة من ربح الفترة

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٠	٩٠٠	نقد في الصندوق
١٢٢٢٩	١٠٢٩٠٦	نقد في البنوك
١٧٥١١٠	٤٣٧٥	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر *
١٧٦٣٣٩٩	١٠٨١٨١	
٦٦٨٩١٩	٢٥٣٩٤٣٧	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر *
٢٤٣٢٣١٨	٢٦٤٧٦١٨	النقد وما في حكمه

- * تراوحت الفائدة السنوية على الودائع خلال النصف الأول من العام ٢٠١٩ ما بين ١٢٥٪ - ٢٥٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١٢٥٪ - ٧٥٪).

(٥) الإحتياطات القانونية

لم تقيم الشركة باقتطاع الإحتياطات 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 المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على بند مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٦.٠١	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٠.٣٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣١.٥٦)	-	أمانات ضريبة دخل مستردة
(١١٤.٠٧)	-	المحرر من المخصص
-	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

لم يتم احتساب ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وذلك لوجود خسائر مدورة منذ سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

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

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

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

لم تقم إدارة الشركة بقيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولم يتم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

(٧) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٨٣.٣٣٤	٨٤.٧٩٥	١٠٠.٤٠٨	٧٤.٢٣٩	ربح 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	
٠/٠١٨	٠/٠٠٨	٠/٠١٠	٠/٠٠٧	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

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

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

المنطقة الاقتصادية			
عمان	الخاصة/ العقبة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٩ -			
-	٢٣٩,١٥١	٢٣٩,١٥١	إيرادات تشغيلية
-	(١٣٢,٧٧٤)	(١٣٢,٧٧٤)	مصاريف تشغيلية
٦٩,٦٦١	-	٦٩,٦٦١	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	٧٢,٤٥٩	٧٢,٤٥٩	إيرادات فوائد بنكية
(٣٦,٣٩٨)	(٤٤,٦٠٧)	(٨١,٠٠٥)	مصاريف إدارية
(١,٠٤٢)	(٧١,٥٤٧)	(٧٢,٥٨٩)	تكاليف تمويل
١٢,٨٠٥	-	١٢,٨٠٥	توزيعات أرباح
-	(٢٢,٩١٣)	(٢٢,٩١٣)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٥,٠٢٦	٣٩,٧٦٩	٨٤,٧٩٥	ربح الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ -			
-	٢٤١,٦٢٦	٢٤١,٦٢٦	إيرادات تشغيلية
-	(١٧٦,٥٦٧)	(١٧٦,٥٦٧)	مصاريف تشغيلية
١١٠,٨٦٧	-	١١٠,٨٦٧	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	٦٥,٩٠٨	٦٥,٩٠٨	إيرادات فوائد بنكية
(٣٦,٦٧٢)	(٤٥,٤٥٥)	(٨٢,١٢٧)	مصاريف إدارية
١١,٦٥٠	-	١١,٦٥٠	توزيعات أرباح
-	٥,٩٩٢	٥,٩٩٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	٥,٩٨٥	٥,٩٨٥	إيرادات أخرى
٨٥,٨٤٥	٩٧,٤٨٩	١٨٣,٣٣٤	ربح الفترة

تمتلك الشركة ٤١٦٤,١٥٣ سهماً (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤١٦٤,١٥٣ سهماً) في شركة الشرق للمشاريع المساهمة العامة المحدودة أي ما نسبته ٢٦,٠٣% (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٦,٠٣%) من رأسمال الشركة بقيمة سوقية ٨٣,٣٢٨,٣٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٩٨٦,٩٤١,٠٩٨ دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(٩) توزيعات الأرباح

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٩ على توزيع مبلغ ٢٠٠.٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٨ بنسبة ٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع (٢٠١٨: ٤٠٠.٠٠٠ دينار).

(١٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.