



Date: 4/3/2020 Ref. : 141/2020 To: Messrs Jordan Securities Commission Messrs Amman Stock Exchange Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2019.	التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٤ الرقم: ٢٠٢٠/١٤١ السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين السادة بورصة عمان المحترمين <u>الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١</u>
Greet and Respect, Attached the Audited Financial Statements of Al-Daman for Investments (P.L.C) for the fiscal year ended 31/12/2019.	تحية طيبة،، مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لشركة الضمان للاستثمار (م.ع.م) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١
Kindly accept our high respect Al-Daman For Investments (P.L.C) Chairman Dr, Ibrahim Al Tarawneh	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة رئيس مجلس الإدارة الدكتور ابراهيم الطراونه 

شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

شركة الضمان للاستثمار
المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

بورصة عمان
الدائرة الإدارية ونية
الديوان
٢٠٢٠ آذار ٥
الرقم المتسلسل: ١٠٥٥
رقم الملف: ٧١٦٥
الجهة المختصة: ١١٦٥ الطرابلس

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أمر التدقيق الهام ١: الاعتراف بالإيرادات إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات مبينة في إيضاح (١٧) حول القوائم المالية.	
أمر التدقيق الهام تمتلك الشركة عقارات في مدينة العقبة بلغت إيراداتها من الإيجارات ٣٩٥٦٧٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما أن الشركة تمتلك حصة تبلغ ٢٦.٠٣٪ تقريباً من أسهم الشركة الحليفة "الشرق للمشاريع الاستثمارية" إن إيرادات التي تحصل عليها الشركة من حصتها في أرباح الشركة الحليفة تعتبر بند هام في قائمة الدخل الخاصة بالشركة حيث بلغت حصة الشركة من ربح الشركة الحليفة ٨٤٢١٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتمثل ما نسبته ٦٢٪ من صافي الربح. إن المصدر الرئيسي للإيرادات يتكون من الدخل الناتج عن تأجير العقارات وحصتها في دخل الشركة الحليفة ولذلك تم اعتبار ذلك أمراً هاماً في عملية التدقيق التي قمنا بها.	كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، التأكد من ملائمة السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة في إثبات الإيرادات وتقييم مدى الالتزام بهذه السياسات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة. هذا وقد قمنا بمراجعة عقود التأجير خلال السنة وذلك بمراجعة إجراءات التسجيل. كذلك تم الحصول على القوائم المالية المدققة للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ومراجعة استخدام طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالشركة الحليفة بما في ذلك إعادة احتساب حصة الشركة من ربح الشركة الحليفة. إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول تحقق الإيرادات تظهر في إيضاح رقم (٥) حول القوائم المالية. إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات من الإيجارات تظهر في إيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية والإفصاحات حول الإيرادات من حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة تظهر في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. أننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم ثيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والانصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرست ويونغ / الأردن
أرست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان وظلال - نظام برقاري
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١ آذار ٢٠٢٠

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة-
١٩,٩٢٢	٣٠,٢٢٢	٦	ممتلكات ومعدات
٢,١٩٠,٤٦٩	٢,١٥٣,٩٢٣	٧	استثمارات عقارية
-	١,٤٢٨,٩٨٤	٣	حق استخدام موجودات
٤٢,١٧٨	٣٢,١٤٤	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٥,١١٩,٤٢	٥,٣٩٣,٩٦١	٩	استثمار في شركة حليفة
٢٢٤,٧٢٥	٢٢٣,٤١٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٩٨٩,٢٣٦	٩,٢٦٢,٦٤٨		
			موجودات متداولة-
٤١,١٠٩	٥٤,٨٤٠	١١	شيكات وكبيلات برسم التحصيل (بالصافي)
٢٠٥,٨١٤	٧٤,٧٢١	١٢	ذمم مدينة (بالصافي)
١٧٨,٩٦٨	١٦٨,٠٦٥	١٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤٣٢,٣١٨	٢,٧٣٩,٢٣٠	١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٨٥٨,٢٠٩	٣,٠٣٦,٨٥٦		
١٠,٨٤٧,٤٤٥	١٢,٢٩٩,٥٠٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٣٦٢,٧٣٥	٣٧٦,٤٤٨	١٥	احتياطي إجباري
٦٤,١٦٤	٦٤,١٦٤	١٥	احتياطي اختياري
(٤٤,٥١١)	(٤٥,٨٢٢)		احتياطي القيمة العادلة
(١٧١,٥١١)	(١٦٥,٧٠٨)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٤٩١,٤١٧	٤١٤,٨٣٥		أرباح مدورة
١٠,٧٠٢,٢٩٤	١٠,٦٤٣,٩١٧		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات غير متداولة-
-	١,٤٢٨,٢٧١	٣	التزامات عقود إيجار
-	١,٤٢٨,٢٧١		
			مطلوبات متداولة-
١٤٥,١٥١	١٥٨,٢٤٠	١٦	أرصدة دائنة أخرى
-	٦٩,٠٧٦	٣	التزامات عقود إيجار
١٤٥,١٥١	٢٢٧,٣١٦		
١٤٥,١٥١	١,٦٥٥,٥٨٧		مجموع المطلوبات
١٠,٨٤٧,٤٤٥	١٢,٢٩٩,٥٠٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
٤٦٩,٢٨٥	٤٨٢,٩٦٠	١٧	إيرادات تشغيلية
(٣٨٧,٥٤١)	(٢٨٠,٨٠٣)	١٨	مصروفات تشغيلية
٨١,٧٤٤	٢٠٢,١٥٧		ربح التشغيل
١٣٤,٤٣٣	١٥١,٠٦٤		إيرادات فوائد بنكية
١١,٦٥٠	١٢,٨٠٥		توزيعات أرباح
(٦١,٨٨١)	(٦٣,٠٠٦)	١٩	مصاريف إدارية - عمان
(١١٠,٤٦٥)	(١١٢,٠٤٠)	٢٠	مصاريف إدارية - العقبة
-	(١٤٥,١٧٦)	٣	تكاليف تمويل عقود إيجار
١٥,١٣٥	٣١٣	١٢ و ١١	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٤٣,٩٨٥	٨٤,٤٢١	٩	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
١٨,٨٩٠	٦,٥٩٣	٢٣	إيرادات أخرى
٣٣٣,٤٩١	١٣٧,١٣١		ربح السنة قبل الضريبة
-	-	٢١	ضريبة الدخل
٣٣٣,٤٩١	١٣٧,١٣١		ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٣٣	٠/٠١٤	٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دولار	دولار	
٣٣٣,٤٩١	١٣٧,١٣١	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
(٢٧,٧١٩)	(١٣,١١١)	التغير في القيمة العادلة
٢,٩٧٢	٥,٨٠٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٣٠٨,٧٤٤	١٤١,٦٢٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	دينار	أرباح مدوّرة	حصة الشركة				رأس المال	
			دينار	للشركة الحليفة	القيمة المضافة	احتياطي	احتياطي	دينار
١٠,٧٠٢,٢٩٤	٤٩١,٤١٧	(١٧١,١٧١)	(٤٤,١١١)	٦٤,١٦٤	٣٦٢,٧٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠١٩
١٣٧,١٣١	١٣٧,١٣١	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
(١,٣١١)	-	-	(١,٣١١)	-	-	-	-	ربح السنة
٥٨٠,٣	-	٥٨٠,٣	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة المضافة
١٤١,٦٢٣	١٣٧,١٣١	٥٨٠,٣	(١,٣١١)	-	-	-	-	حصة الشركة من التغير في القيمة المضافة للشركة الحليفة
-	(١٣,٧١٣)	-	-	-	١٣,٧١٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
١٠,٦٤٣,٩١٧	٤١٤,٨٣٥	(١٦٥,٧٠٨)	(٤٥,٨٢٢)	٦٤,١٦٤	٣٧٦,٤٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح موزعة (إيضاح ٧٨)
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* يحظر التصرف بمبلغ ٢١١ دينار من الأرباح المدوّرة والذي يمثل الرصيد المسالب لاحتياطي القيمة المضافة للشركة وحصتها من احتياطي القيمة المضافة للشركة الحليفة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أرباح مدورة	حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة	القيمة العادلة للشركة الحافزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجبوري	رأس المال
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٧٩٣,٥٥٠	٥٩١,٢٧٥	(١٧٤,٥٨٣)	(١٦,٧١٢)	٦٤,١٦٤	٣٢٩,٣٨٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٣٣,٤٩١	٣٣٣,٤٩١	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٧١٩)	-	-	(٢٧,٧١٩)	-	-	-	-
٢,٩٧٢	-	٢,٩٧٢	-	-	-	-	-
٣٠٨,٧٤٤	٣٣٣,٤٩١	٢,٩٧٢	(٢٧,٧١٩)	-	-	-	-
-	(٣٣,٣٤٩)	-	-	-	٣٣,٣٤٩	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٠٢,٢٩٤	٤٩١,٤١٧	(١٧١,٥١١)	(٤٤,٥١١)	٦٤,١٦٤	٣٦٢,٧٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-

* يحظر التصرف ببنالغ ٢٢,٦١٦ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد المالي لاحتياطي القيمة العادلة للشركة وحصةها من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحافزة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٢٣,٤٩١	١٣٧,١٣١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٦٩,٢٣٢	٧٢,٦٠٠	٧,٦ استهلاكات
-	٣١,٢٧٠	٣ إطفاء حق استخدام موجودات
(١٥,١٣٥)	(٣١٣)	١٢,١١ المسترد من مخصص خسائر انتعاشية متوقعة
-	(٦,٥١١)	٢٣ أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٤٣,٩٨٥)	(٨٤,٤٢١)	٩ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٣٤,٤٣٣)	(١٥١,٠٦٤)	إيرادات فوائد بنكية
(١١,٦٥٠)	(١٢,٨٠٥)	إيرادات توزيعات أرباح من شركة مستثمر فيها
-	١٤٥,١٧٦	٢ تكاليف تمويل عقود إيجار
(١١,٤٠٧)	-	٢١ المحرر من مخصص ضريبة الدخل
٢٤٠	-	مصرف مخصص قيمة المخزون
(٣,١٥٦)	-	٢١ أمانات ضريبة دخل مستردة
		التغير في رأس المال العامل-
(١٤٦,١٧٢)	١٤٣,٦٢٠	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
١٤١,٠١٣	(١٣,٧٣١)	شيكات وكبيالات برسم التحصيل
(٢٥,٢١٧)	١٣,٠٨٩	أرصدة دائنة أخرى
(١,٠٣٨)	-	٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٨,٢١٧)	٢٧٤,٠٤١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٦٤,٥٢٣)	(٢٢٦,١٣٧)	١٤ ودائع لدى البنوك تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٥٥)	(١٨,٥٥١)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣,٧٩٥)	(١١,٠٩١)	٧ شراء استثمارات عقارية
(٢٣,٥٦٢)	(٦,٦٧٨)	٨ مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨,٢٠٨	٢٠٨,٢٠٥	٩ توزيعات أرباح شركة حليفة مقبوضة
١١٧,٣٥١	١٤١,٢٥٣	فوائد بنكية مقبوضة
١١,٦٥٠	١٢,٨٠٥	توزيعات أرباح مقبوضة من شركة مستثمر فيها
-	٦,٥١١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢١٧,٧٧٤	١٠٦,٣١٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٩٩,٥٨٣)	دفعات التزام عقود إيجار
(٤٠٠,٠٠٠)	(٢٩٩,٥٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٣٠,٤٤٣)	٨٠,٧٧٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٤٢,٧٣٢	١٢,٢٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٢٨٩	٩٣,٠٦٤	١٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") ومجلت كشركة مساهمة عامة محدودة في ١٧ نيسان ١٩٩٣، يبلغ رأسمال الشركة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تتمثل غايات الشركة بالاستثمار في المشاريع والشركات الأخرى والأوراق المالية وتشغيل أموال الشركة في المجالات العقارية.

تم إقرار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٠، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٦١,٣٪ من رأسمال الشركة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) "تجديد 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 الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

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 المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المؤجر.

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 المنفصلة 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) ووفقاً لتفسير 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 المنفصلة (الزيادة / النقص) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
١٤٦٠٢٥٤	موجودات غير متداولة
(٨٥٠٠)	حق استخدام الأصول
١٤٥١٧٥٤	مصاريف مدفوعة مقدما
	مجموع الموجودات
(١٤٥١٧٥٤)	مطلوبات غير متداولة
-	التزامات عقود الإيجار
	حقوق الملكية

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

يوجد لدى الشركة عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات والمعدات. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كانت الشركة تقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها 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 العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كانت الشركة تقوم برسملة عقود الإيجار التمويلية 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 إيجار 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، بصرف 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.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قامت الشركة أيضا باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
 - استخدمت الشركة إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- إن التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند التطبيق في تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والالتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

دينار	
٣١٩٢٩٥٩٩	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٪١٠	المتوسط المرجح لمعدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤٥١٧٥٤	قيمة التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٤٥١٧٥٤	التزامات عقود الإيجار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول والالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

التزامات عقود التأجير	أراضي ومكاتب	
دينار	دينار	
١٤٥١٧٥٤	١٤٥١٧٥٤	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	٨٥٠٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	(٣١٢٧٠)	الاستهلاكات
١٤٥١٧٦	-	تكاليف التمويل
(٩٩٥٨٣)	-	الدفعات خلال الفترة
١٤٩٧٣٤٧	١٤٢٨٩٨٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* أن تفاصيل التزامات عقد الإيجار هي كما يلي:

المجموع	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
١٤٩٧٣٤٧	١٤٢٨٢٧١	٦٩٠٧٦

الآثر على قائمة الدخل (الزيادة / النقص) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
(٦٧١٤٢)	مصاريف تشغيلية
(١٧١٧٢)	مصاريف إدارية
١٤٥١٧٦	تكاليف التمويل
٧٦٨٦٢	ربح السنة

الأثر على قائمة التدفقات النقدية (الزيادة / النقص) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٩	
دينار	
٣١٢٧٠	استهلاكات - حق استخدام موجودات
١٤٥١٧٦	تكاليف تمويل - التزامات مقابل عقد الإيجار
١٧٦٤٤٦	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٩٩٥٨٣)	دفعات التزامات عقد الإيجار
(٩٩٥٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

(ج) ان السياسات المحاسبية الجديدة للشركة والتي تم تطبيقها من تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مبينة في إيضاح (٥).

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 الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

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 على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل 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 صافي قيمة 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.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) ملخص السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

يحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت، تم تقدير نسب الإستهلاك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

%	
١٥	سيارات
٢٥ - ١٥	أجهزة مكتبية
١٥ - ٩	أثاث ومفروشات
١٥	معدات وأجهزة
١٥	لوحات إعلانية
٢٠ - ١٠	معدات وتجهيزات صالة العرض

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة السوقية بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة القابلة للاستخدام أيهما أكبر.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر الانتاجي بالنسب المقدرة كما يلي:

	%
مباني	٢
بحيرات المشروع	٢
أجهزة كهربائية ميكانيكية	٩

استثمار في شركة حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها الشركة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الحليفة بدون ممارسة السيطرة عليها، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، تدرج الاستثمارات في شركات حليفة بالتكلفة مضافاً إليها التغيرات التي تحدث بعد الاقتناء في حصة الشركة من حقوق ملكية الشركات الحليفة.

تظهر حصة الشركة في أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل ويمثل هذا الربح حصة الشركة في الشركات الحليفة، حيث يظهر الربح بعد الضريبة.

الايجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابلاً للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة 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، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المزجر 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 الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة والتي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد ان تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، اذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار اذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة الى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار اذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

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

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الاخذ 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. تقوم 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. لاحقاً، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في 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 نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فان العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة ، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

ذمم مدينة

تدرج الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على نقد وارصدة لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة، إن وجدت.

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ القوائم المالية كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في إيضاح (٢٦).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق ويمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو قطعي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

إن نشاط الشركة الرئيسي يتمثل في تشغيل مجمع بوابة العقبة أن معظم إيرادات الشركة ناتجة عن إيرادات التأجير، حيث يتم تسجيل الدفعات من المستأجرين كإيرادات غير متحققة ويتم الاعتراف بها عند بدء مدة التأجير وعلى عمر العقد.

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل مع مرور الوقت عند استيفاء العملية في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى عند تقديم الخدمات للعميل وبالمبلغ التي تتوقع الشركة أن تحققه مقابل نقل تلك البضائع أو الخدمات.

يتم إثبات توزيعات أرباح الإستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة باستخدام متوسط أسعار الصرف السائدة في نهاية العام والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني، كما يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية التي تمت خلال العام باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات. يتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخصائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	دينار	معدات		لوحات إعلانية		معدات وأجهزة		لثاث ومفروشات		أجهزة مكتبية		سيارات		٢٠١٨ - الكلية -
		وتجهيزات	صالة العرض	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٩,٩٠٨	٧٣٣,٦٩٢	٩٧٠	١٠١,٥٩٠	١٢١,٢٥١	١٠٨,٣٦٩	٥٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٧,٥٥٥	-	٣٢٠	٢٤٥	٢,٥٦٠	٤,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الإضافات
١٢٧,٤٦٣	٧٣٣,٦٩٢	١,٢٩٠	١٠١,٨٣٥	١٢٣,٨١١	١١٢,٧٩٩	٥٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٠٠,١٥٠	٧٣٣,٦٩٢	٥٨٥	٩٧,٤٣٤	١١٦,٨٢٢	٩٧,٥٨١	٥٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم -
٧,٣٩١	-	١٧٦	١,٦٣٧	٦٧٠	٤,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
١٠٧,٥٤١	٧٣٣,٦٩٢	٧٦١	٩٩,٠٧١	١١٧,٤٩٢	١٠٢,٤٨٩	٥٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك السنة
١٩,٩٢٢	-	٥٢٩	٢,٧٦٤	٦,٣٦٩	١٠,٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٩,٩٢٢	-	٥٢٩	٢,٧٦٤	٦,٣٦٩	١٠,٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٧) استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بمشروع مجمع بوابة العقبة المقام على أرض مستأجرة من سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة.

٢٠١٩ -	مباني*	بحيرات	أجهزة	المجموع
دينار	المشروع	كهروميكانيكية	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٢٧٨٥١٩٦	٢٥٣٣٢٤	١٠٥٠٩٥١	٤٠٨٩٤٧١
الإضافات	١٦٠٠	-	٩٤٩١	١١٠٩١
المحول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ٨)	-	-	١٦٧١٢	١٦٧١٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٧٨٦٧٩٦	٢٥٣٣٢٤	١٠٧٧١٥٤	٤١١٧٢٧٤
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٨٢١٤٢٥	٣٦١١٠	١٠٤١٤٦٧	١٨٩٩٩٠٢
استهلاك السنة	٥٥٧٣١	٥٠٦٦	٣٥٥٢	٦٤٣٤٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٧٧١٥٦	٤١١٧٦	١٠٤٥٠١٩	١٩٦٣٣٥١
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٩٠٩٦٤٠	٢١٢١٤٨	٣٢١٣٥	٢١٥٣٩٢٣
٢٠١٨ -				
الاستهلاك -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٢٧٨٠٦٥٤	٢٣٤١٨١	١٠٥٠٨٤١	٤٠٦٥٦٧٦
الإضافات	٤٥٤٢	١٩١٤٣	١١٠	٢٣٧٩٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٧٨٥١٩٦	٢٥٣٣٢٤	١٠٥٠٩٥١	٤٠٨٩٤٧١
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	٧٦٥٨٠٥	٣١٢٧٨	١٠٤٠٠٧٨	١٨٣٧١٦١
استهلاك السنة	٥٥٦٢٠	٤٨٣٢	١٣٨٩	٦١٨٤١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٨٢١٤٢٥	٣٦١١٠	١٠٤١٤٦٧	١٨٩٩٩٠٢
صافي القيمة الدفترية كما في				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٩٦٣٧٧١	٢١٧٢١٤	٩٤٨٤	٢١٩٠٤٦٩

* تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية من قبل مقدر عقاري مرخص وقد بلغت القيمة السوقية لها ٢٣٧٠٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند التكلفة المتكبدة مشروع إعادة تأهيل وتطوير بوابة العقبة. إن الحركة على المشاريع تحت التنفيذ هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني	الإضافات	المحول الى استثمارات عقارية	الرصيد في ٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,١٧٨	٦,٦٧٨	(١٦,٧١٢)	٣٢,١٤٤
١٨,٦١٦	٢٣,٥٦٢	-	٤٢,١٧٨
-٢٠١٩			
-٢٠١٨			

(٩) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق موفينبيك "عمان" والبالغة نسبتها ٢٦.٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٦.٣٪) حيث تمتلك الشركة ٤١٥٣,١٦٤ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤١٥٣,١٦٤ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ١٠,٣٧٢,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٩,٤١٠,٩٨٦ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٤٧٣,١٩٣	٥,٥١١,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة
٢٤٣,٩٨٥	٨٤,٤٢١	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٢,٩٧٢	٥,٨٠٣	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
(٢٠٨,٢٠٨)	(٢٠٨,٢٠٥)	توزيعات أرباح
٥,٥١١,٩٤٢	٥,٣٩٣,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي ملخص المعلومات المالية حول استثمار الشركة في شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١٨٢٦٤١	١٧٣٥٨٣٧	موجودات متداولة
١٧٦١٢٧٣	١٩٩٦٨٤٦٩	موجودات غير متداولة
(٩٤٦١٤٨)	(١١١٦٤٣٢)	مطلوبات متداولة
-	(٢٣٧٠٣٥)	مطلوبات غير متداولة
٢٠٨٤٨٧٦٦	٢٠٣٥٠٨٣٩	صافي حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٥١١٩٤٢	٥٣٩٣٩٦١	قيمة الاستثمار
٥٨٨٨٥٩٩	٥٥٩٣٥١٧	إيرادات التشغيل
(١٧٩٨٢٥٧)	(١٩٤١٩٠٦)	تكاليف التشغيل
(٣٠٢٨٤٢٩)	(٣٣٣٧٤٤٢)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١٠١٢٤٠	١٠٢١٧٢	إيرادات أخرى
١١٦٣١٥٣	٤١٦٣٤١	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٢٥٦٨٥)	(٩١٩٦٨)	مصروف ضريبة الدخل
٩٣٧٤٦٨	٣٢٤٣٧٣	ربح السنة
٢٤٣٩٨٥	٨٤٤٢١	حصة الشركة من نتائج الأعمال

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٤٧٢٥	٢٢٣٤١٤

استثمارات في أسهم شركات مدرجة

(١١) شيكات وكمبيالات برسم التحصيل بالصفائي

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٢٨٤٧	٨٦١١٥
(١١٧٣٨)	(٣١٢٧٥)
٤١١٠٩	٥٤٨٤٠

شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٨١٣١	١١٧٣٨	رصيد بداية السنة
(١٦٣٩٣)	-	(المسترد من) المخصص للسنة
-	١٩٥٣٧	المحول من مخصص خسائر انتمائية متوقعة للذمم المدينة (إيضاح ١٢)
١١٧٣٨	٣١٢٧٥	رصيد نهاية السنة

(١٢) ذمم مدينة

يمثل هذا البند رصيد ذمم مستعمري المحلات التجارية والمطاعم في مشروع بوابة العقبة الناتج عن بدل الإيجار والخدمات:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٣٢٧٤	١٨٢٣٣١	ذمم مدينة
(١٢٧٤٦٠)	(١٠٧٦١٠)	بنزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢٠٥٨١٤	٧٤٧٢١	

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢٦٢٠٢	١٢٧٤٦٠	رصيد بداية السنة
١٢٥٨	(٣١٣)	(المسترد من) المخصص للسنة
-	(١٩٥٣٧)	المحول الى مخصص خسائر انتمائية متوقعة للشركات وكمبيالات برسم التحصيل (إيضاح ١١)
١٢٧٤٦٠	١٠٧٦١٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة			
	٢٧٠- ١٨١	١٨٠- ٩١	٩٠- ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
٧٤٧٢١	-	١٢١٧٤	٦٢٥٤٧	- ٢٠١٩
٢٠٥٨١٤	٣٣٢٢٦	٥١٧٧٠	١٢٠٨١٨	- ٢٠١٨

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(١٣) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠٦١٧١	١١٥٩٨٢	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٤٠٠٦٢	٣٣٢٩	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٤٠	٦٤٠	تأمينات مستردة
٣٧٢٣٤	٤٧١١١	أمانات ضريبة دخل
٨٦١	١٠٠٣	أخرى
١٧٨٩٦٨	١٦٨٠٦٥	

(١٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٠	-	نقد في الصندوق
١٢٢٢٩	٩٣٠٦٤	نقد لدى البنوك
١٢٢٨٩	٩٣٠٦٤	النقد وما في حكمه
٢٤٢٠٠٢٩	٢٦٤٦١٦٦	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة*
٢٤٣٢٣١٨	٢٧٣٩٢٣٠	

* تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠١٩ ما بين ٥٢٥٪ - ٦٢٥٪ (٢٠١٨: ١٢٥٪ - ٥٢٥٪)، يتم ربط الودائع لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة.

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس المال المدفوع من ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لا يجوز وقف التحويل للاحتياطي الإجمالي قبل أن يبلغ رصيده ٢٥٪ من رأس المال المصرح به. إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في التحويل إلى أن يبلغ رصيد الاحتياطي الإجمالي ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المصرح به.

احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٦) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٣,٥٣٤	١١٤,٤٣٦
٢٩,٦٤٢	١٩,١١٧
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٩٧٥	٣,٦٨٧
١٤٥,١٥١	١٥٨,٢٤٠

إيرادات مؤجلة
مصاريف مستحقة
مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مخصص مكافآت موظفين
أمانات مساهمين

(١٧) إيرادات تشغيلية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٨٨,٢٥٠	٣٩٥,٦٧٠
٨١,٠٣٥	٨٧,٢٩٠
٤٦٩,٢٨٥	٤٨٢,٩٦٠

بدل خدمات وإيجارات
حصة الشركة من مبيعات المحلات

(١٨) مصاريف تشغيلية

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٣,٥٨٤	٩٥,٧١٠
١١,٩٤٨	١٣,١٩٤
٨٤,٢١٤	-
٦٨,٠٥٣	٧١,٣٨٥
٧,٢٥٠	٣,٦٥٨
-	٢٠,٤٤٢
١,١٢٥	٦٦٠
٤٣,٩١١	٣١,٦٣٧
١,٣١٥	٨٧٢
٢,٠٦٧	٢,٣٨٢
٧,٩٠٦	٨,٨٩٧
١٩,٦١٦	٦,١١٠
١,٢٤٤	٩٨٥
٣,١٢٨	٢,٩٧٣
١,٩٠٥	١,٨٨٤
٣٣,٣٦٣	٧,٥٠٧
٢,٤٧٢	٢,٠٠١
١٤,٤٤٠	١٠,٥٠٦
٣٨٧,٥٤١	٢٨٠,٨٠٣

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
إيجار أراضي
استهلاكات
مكافآت موظفين
إطفاء حق استخدام الأرض المستأجرة
دعاية وإعلان
مياه وكهرباء
ضيافة
بريد وهاتف
سفر وتنقلات
صيانة
تنظيف
تأمين صحي للموظفين
تأمين مشروع بوابة العقبة
تراخيص ورسوم حكومية
مصاريف سيارات ومحروقات
أخرى

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٩) مصاريف إدارية - عمان

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٥٦٨٣	٢٧,٠١٥	رواتب وأجور
٢١٨١	٢,٥٦٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	١٠,٨٢٨	إطفاء حق استخدام المكاتب المستأجرة
١,١٠٠	١,١٤٢	مكافآت موظفين وبديل اجازات
١٢,٠٠٠	-	إيجارات مكاتب
١,١٧٩	١,٢١٥	استهلاكات
١,٧٥٠	١,٨٣٧	هاتف
١,٤٧٧	٢,٢٠٦	كهرباء ومياه
١٢,٧٥٥	١٢,٥٩٣	تراخيص واشتراكات
١,٠٧٢	١,٠٥٠	تأمين صحي للموظفين
٢,٦٨٤	٢,٥٥٦	أخرى
٦١,٨٨١	٦٣,٠٠٦	

(٢٠) مصاريف إدارية - العقبة

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	بديل تنقلات أعضاء مجلس إدارة
٩,٧٥٠	١٤,٢٥٠	بديل اتعاب لجان مجلس إدارة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس إدارة
٢٧,٢٨٠	٢٥,١٩٠	اتعاب مهنية واستشارات
١,٤٣٥	٦٠٠	مصاريف بنكية
١١٠,٤٦٥	١١٢,٠٤٠	

(٢١) ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٦٠١	-	رصيد بداية السنة
(١,٠٣٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,١٥٦)	-	أمانات ضريبة دخل مستردة
(١١,٤٠٧)	-	المحرر من المخصص
-	-	رصيد نهاية السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٣,٤٩١	١٣٧,١٣١	الربح المحاسبي
٥٤,٩٦٣	١٣٠,٢٩٤	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	-	يطرح: ديون معدومة في المخصص
(٢٨٢,١٧٨)	(٩٧,٢٢٦)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٠٦,٢٧٦	١٧٠,١٩٩	الدخل المعدل
(١٠٦,٢٧٦)	(١٧٠,١٩٩)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
٥٪ - ٢٠٪	٥٪ - ٢٠٪	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ و (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ باستثناء السنة المالية ٢٠١٧. وقامت بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة للعام ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

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. لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعتها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

(٢٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٣٣,٤٩١	١٣٧,١٣١	ربح السنة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٣٣	٠/٠١٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٣) إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٦,٥١١	إيرادات بيع ممتلكات ومعدات
١١,٤٠٧	-	المسترد من مخصصات ضريبة انتقلت الحاجة اليها
٧,٤٨٣	٨٢	أخرى
١٨,٨٩٠	٦,٥٩٣	

(٢٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. قامت الشركة بمعاملات مع جهات ذات علاقة وفيما يلي ملخص رواتب ومكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		<u>ودائع لدى البنوك</u>
٧٨٧٤	-	البنك العربي *
٥١٩٦٧٤	-	بنك القاهرة عمان *
١٧١٠.٥٩٠	٢٦٤٦١٦٦	بنك الاتحاد *
٣٧٩٤	-	بنك الإسكان للتجارة والتمويل *
		<u>بنود قائمة الدخل:</u>
١٢٦١٢٠	١٤٩٦٠٦	إيرادات فوائد بنكية **
١٤١٣٠	٣٦١٦	المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة
٢١٠٠٣	٢٥٣٧٨	رواتب ومنافع الإدارة العليا
٥٤٠٠٠	٥٤٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٩٠٦	٢٤٠٠	مصاريف سفر وتنقلات
٩٧٥٠	١٤٢٥٠	بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة
١٨٠٠٠	١٨٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		* عضو مجلس إدارة.
		** إيرادات الفوائد البنكية تمثل إيرادات من الودائع لدى البنوك الأعضاء بمجلس إدارة الشركة.

(٢٥) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة حسن تنفيذ صادرة لصالح الدفاع المدني بمبلغ ٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٥٠٠٠ دينار).

(٢٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمار في شركة حليفة ونقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من بعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

(٢٧) إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة الرئيسي في إدارة رأس المال بالتأكد من توفر الحد الأدنى للنسب رأس المال بشكل يدعم الشركة ويعظم حقوق المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وتدخل التعديلات اللازمة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. هذا ولم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات على أهدافها وسياساتها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال والاحتياطيات والأرباح المدورة والبالغ ١٠٠٦٤٣٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٠٠٧٠٢٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٨) أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٩ على توزيع مبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار كأرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٨ بنسبة ٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع (٢٠١٨: ٤٠٠٠٠٠ دينار).

(٢٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة -

تعرض الشركة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة على موجوداتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

يبين الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٩ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٦٤٦٢

- ٢٠١٨ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٤٢٠٠

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم -

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ومناطق جغرافية. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

فيما يلي جدول يبين حساسية قائمة الدخل الشامل الآخر وإحتياطي في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات المعقولة المتوقعة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الدخل الشامل الآخر و حقوق الملكية
بورصة عمان	%٥	دينار ١١١٧١
بورصة عمان	%٥	دينار ١١٢٣٦

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم الشركة بمراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم الشركة بإبرام عقود استثمار وإيجار بوابة العقبة مع عدد محدود من العملاء. يمثل أكبر ٣ عملاء ما نسبته ٥٨٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٤٠٪).

مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر السيولة اللازمة لمواجهة أية التزامات قائمة أو طارئة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير المخصصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أقل من سنة	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التزامات مقابل عقد الإيجار	١٠٣,٠٨٤	٥١٣,٠٨٤	٣١,٢١٣,٨٤٨	٣١,٨٣٠,٠١٦
المجموع	١٠٣,٠٨٤	٥١٣,٠٨٤	٣١,٢١٣,٨٤٨	٣١,٨٣٠,٠١٦

إن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث لا يوجد لدى الشركة أرصدة دائنة تعاقدية وتتحمل أسعار فائدة.

مخاطر العملات -

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الأجنبية.

(٣٠) 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 او 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 الإدارة، ولا يوجد قطاعات أعمال أخرى، كما لا تقوم الشركة بأي نشاط تجاري آخر. وفيما يلي ملخص للأعمال:

-٢٠١٩

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
إيرادات تشغيلية	-	٤٨٢,٩٦٠
مصاريف تشغيلية	-	(٢٨٠,٨٠٣)
حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة	٨٤,٤٢١	٨٤,٤٢١
مصاريف إدارية - عمان	(٦٣,٠٠٦)	(٦٣,٠٠٦)
مصاريف إدارية - العقبة	-	(١١٢,٠٤٠)
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	٣١٣
توزيعات أرباح	١٢,٨٠٥	١٢,٨٠٥
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى	-	١٥٧,٦٥٧
تكاليف التمويل	(٢,٠٨٣)	(١٤٥,١٧٦)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٣٢,١٣٧	١٣٧,١٣١

-٢٠١٨

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
إيرادات تشغيلية	-	٤٦٩,٢٨٥
مصاريف تشغيلية	-	(٣٨٧,٥٤١)
حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة	٢٤٣,٩٨٥	٢٤٣,٩٨٥
مصاريف إدارية - عمان	(٦١,٨٨١)	(٦١,٨٨١)
مصاريف إدارية - العقبة	-	(١١٠,٤٦٥)
المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة	-	١٥,١٣٥
توزيعات أرباح	١١,٦٥٠	١١,٦٥٠
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى	١١,٤٠٧	١٥٣,٣٢٣
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٢٠٥,١٦١	٣٣٣,٤٩١

(٣١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية المنفصلة مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه المعايير والتعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والابصاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع إرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تقوم الشركة بعمل تقييماً مفصلاً لتأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧).

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة 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. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. نظراً لأن التعديلات تطبق على مستقبل على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية المنفصلة للشركة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعايير التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعايير الدولية للتقارير المالية 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 عدم تيقن 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 بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصنف المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

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 بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق تأثير 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 بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

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