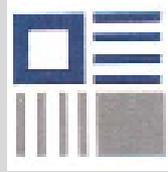


# شركة الضمان للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة



تقرير مجلس الإدارة  
السنوي العشريون  
القوائم المالية

عن السنة المنتهية  
في ٣١ كانون أول ٢٠١٢

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي، ويمثلها :

رئيس مجلس الإدارة  
عضواً  
عضواً  
عضواً  
عضواً

سعادة السيد هيثم عبدالمجيد مصلح المجالي  
سعادة المهندس محمد نزار واصف المصري  
سعادة المهندسة ريم ناجي سليمان السهاونة  
سعادة السيد ياسر عقل عودة عكروش  
سعادة السيد إياد جودت محمد أبو حسين

البنك العربي، ويمثله :

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة السيد وليد محمد خضر هاشم

بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمثله :

عضواً

سعادة السيد رياض علي أحمد طويل

بنك القاهرة عمان، ويمثله :

عضواً

سعادة السيد نزار تيسير صالح محمد

بنك الإتحاد، ويمثله :

عضواً

سعادة السيد بشار محمد خير عبابنه

المدير العام

السيدة تمارا تيسير ايوب زانة

مدققي الحسابات

السادة ديلويت اند توش

المستشار القانوني

الاستاذ نايف اندراوس مدانات

## بسم الله الرحمن الرحيم

### كلمة رئيس مجلس الإدارة

الى

اجتماع الهيئة العامة العشرون (٢٠١٢)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع هيئتكم العامة العشرون لعام ٢٠١٢، وأن أنقل إليكم بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة صادق التحية و جل الاحترام.

تعلمون أن استثمارات شركتكم تنحصر في مشروعين رئيسيين هما المساهمة في شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية (فندق الهوليدي ان عمان) ومشروع "البوابة" في مدينة العقبة اضافة الى ذلك، الاستثمار في المحفظة المالية في بورصة عمان.

١. لقد استمر اداء فندق الهوليدي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام ٢٠١٢ فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحا صافيا بعد المخصصات قدره (١,٦٩٩) مليون دينار، هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (٩%) أرباح نقدية عن العام ٢٠١٢.

٢. أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد انخفضت خسائره التشغيلية للعام ٢٠١٢ بنسبة (١٩%) مقارنة مع العام السابق ٢٠١١ لتصبح (١٣٨) الف دينار شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة (١٨٦) الف دينار. ان خسارة البوابة تعود الى اسباب أهمها تدني نسب اشغال المحلات وحجم المبيعات من البضائع والخدمات خاصة بوجود عدد من الفعاليات التي تحقق إيرادات متدنية لا تسمح أبداً بتحقيق أية ارباح للشركة ، الامر الذي حدى بمجلس الادارة تعديل سياسة التأجير وذلك عن طريق إلغاء نظام التأجير الإستثماري السابق واعتماد نظام التأجير العادي للعقود الجديدة بناء على سعر المتر الموحد ضمن شرائح تعتمد على الموقع والذي كان له الأثر الإيجابي المباشر على الإيرادات .

هذا وقد يكون عدم استكمال المشروع (تنفيذ المرحلة الثانية) وتطوير المباني الحالية للبوابة سبباً رئيسياً في استمرار الخسارة. ان مجلس الادارة يبحث عن البدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح، علماً بأن مجلس الإدارة يتباحث حالياً مع شركة تطوير العقبة حول مشروع تطوير أرض نادي اليخوت الملكي وإعادة تأهيل مباني البوابة عن طريق دمج قطعتي الأرض المستأجرتين من شركة تطوير العقبة لصالح شركة الضمان للإستثمار. و يقوم مجلس الإدارة أيضا بدراسة مبدئية لجدوى تنفيذ المشروع أعلاه ومصادر تمويله بما يحقق الأفضل للشركة.

هذا وفي حال عدم تمكن الشركة من عقد اتفاق مع شركة تطوير العقبة، فان مجلس الادارة سوف يباشر بدراسة تنفيذ البديل الثاني وهو تطوير مباني البوابة الحالية واستغلال الارض المجاورة و ضمن التصورات التي ابداهها المستشار المصمم (ICON) لرفع المساحات التاجيرية في مشروع البوابة .

٣. من المهم أن أشير الى أن شركتكم قد حققت ربحاً صافياً قدره (١٨٥,٥٧٧) دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ مقارنة مع ربحاً قدره (١١٤,٠٥٠) الف دينار كما في ٢٠١١/١٢/٣١.

اشكر ثقتكم في مجلس ادارة الشركة واشكر الزملاء اعضاء مجلس الادارة اللذين قدموا الكثير لخدمة شركتكم واسأل الله ان يوفقنا لتحقيق مردودات جيدة لاستثماراتكم وللاسهم في خدمة بلدنا الاردن.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

هيثم المجالي  
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة  
الى

اجتماع الهيئة العامة العشرون لمساهمي الشركة (٢٠١٢)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العشرون وأن يقدم لهيئتكم الكريمة تقريره السنوي عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٣.

أولاً: استثمارات الشركة

١. فندق الهوليدي ان عمان (خمسة نجوم) / شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية (م.ع.م).

ارتفع معدل نسبة اشغال غرف فندق (الهوليدي ان) من (٥٩,٥%) للسنة المالية ٢٠١١ الى (٧٥,٤%) للسنة المالية ٢٠١٢، وارتفع معدل سعر الغرفة (مقارنة بالفترة السابقة) من (٧٣,١) دينار إلى (٧٩,٤) دينار.

بلغ مجمل الإيرادات التشغيلية للفندق (٧,٣٥٦) مليون دينار خلال العام ٢٠١٢، وبلغت تكاليفها المباشرة (١,٩٣٥) مليون دينار، وبذلك يكون إجمالي الربح التشغيلي لفندق الهوليدي ان عمان (٥,٤٢١) مليون دينار.

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية شامله مصاريف الصيانة والطاقة ومصاريف التسويق والدعايه خلال العام ٢٠١٢ مبلغ (٢,٤٣٦) مليون دينار وبلغت اتعاب ادارة الفندق (٣٠٣) الف دينار وبلغت قيمة الاستهلاكات (٦٥٦) الف دينار لنفس الفترة وبإضافة الإيرادات الأخرى البالغة (٥١) الف دينار، يكون ربح السنه لشركة الشرق للمشاريع الاستثمارية قبل الضريبة والمخصصات مبلغ قدره (٢,٠٧٧) مليون دينار. ويكون صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات مبلغ قدره (١,٦٩٩) مليون دينار حصة شركتكم منها ما نسبته (٢٦,١٥%).

٢. مشروع بوابة العقبة السياحي:

يقع المشروع على أرض مساحتها عشرة دونمات تم استكمال بناء المرحلة الأولى منه على حوالي (٦,٥) دونما وحقق المشروع خسائر خلال العام ٢٠١٢ بلغت (١٣٨) الف ديناراً شاملة الاستهلاكات (حوالي ١٨٦ الف دينار)، وتعود بشكل رئيس لتدني نسب اشغال المحلات وتدني مبيعات فعاليات المشروع المختلفة.

أن كلفة الاستثمار الحالية في مشروع البوابة حوالي (٥,٩) مليون دينار تم تمويلها بالكامل من قبل شركتكم. وبلغت مصاريف ما قبل التشغيل (قبل ٢٠٠٥/١/١) مبلغ (٨٥٨) الف دينار تم اطفائها بالكامل.

ان موقع المشروع المتميز بمحاذاة آثار ايله ونادي اليخوت الملكي على الشاطئ الشمالي وتكامل فعالياته مع الصناعة الفندقية في العقبة وحاجة المدينة لتلك الفعاليات المتنوعة، بالإضافة الى الارتفاع الكبير في قيمة الأراضي والعقارات، والى جمالية فن عمارة المشروع تجعل من المؤكد أن قيمة المشروع حالياً تتعدى كلفته بكثير خاصة وان عقد ايجار الارض المقام عليها المشروع هو لفترة ثلاثين عاماً قابلة للتمديد لفترتين متماثلتين.

## ثانياً: البيانات المالية

### ١. المحفظة المالية:

بلغ صافي كلفة الاستثمار في المحفظة المالية للشركة (٢٢٥,٠٨١) دينار وهي عبارة عن عدد استثمار في عدد (٨) شركات مدرجة في بورصة عمان ، هذا وقد حقق الاستثمار تلك الموجودات المالية انخفاضاً في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قدره (٨٥٢) دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

علماً بان الشركة قد قامت خلال العام ٢٠١٢ بتحويل استثمارها في شركة الشرق للمشاريع المساهمة العامة الوارد في حساب الموجودات المالية بالقيمة العادلة والبالغ (٥٥) الف سهم وبالقيمة السوقية البالغة (١٣٣,٦٥٠) دينار الى حساب الاستثمار في الشركة الحليفة.

### ٢. التقرير المالي:

بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (١٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرة ملايين دينار أردني يمثل (١٠٠%) من رأس المال المصرح والمكتتب به.

بلغت موجودات الشركة (١٠,٥٠٣,١٤٥) ديناراً (عشرة ملايين وخمسمائة وثلاث الاف ومائة وخمسة واربعون ديناراً) منها (٢,٠٤٢,٣٧٦) ( مليونان واثمان واربعون الف وثلاثمائة وستة وسبعون ديناراً) في صورة نقدية وودائع لدى البنوك وتمثل حوالي (٢٠%) من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٢٠١٢/١٢/٣١.

بلغ مجمل ايرادات الشركة عام ٢٠١٢ مبلغ (٩١٠,٧٦٩) ديناراً مقابل مصاريف ادارية وعمومية (في عمان وفي العقبة) ومصاريف في البوابة / العقبة بلغت (٥٢٥,٧٢٤) ديناراً. وبلغت قيمة استهلاكات الاصول الثابتة للشركة (١٨٧,٠٤٠) دينار، وبلغت المخصصات (١٢,٤٤٨) ديناراً، وبذلك تكون شركتكم قد حققت ربحاً قدره (١٨٥,٥٥٧) ديناراً مقارنة مع ربحاً قدره (١١٤,٠٥٠) دينار للسنة السابقة ٢٠١١.

### ٣. المصاريف الادارية والعمومية:

ان المصاريف الادارية والعمومية والمصاريف التشغيلية الفعلية لعام ٢٠١٢ لادارة الشركة في عمان وادارة الشركة في بوابة العقبة كانت اقل من الموازنة التقديرية المعتمدة من قبل مجلس ادارة الشركة. علماً بأن تلك المصاريف الواردة في القوائم المالية تتضمن استهلاكات الموجودات الثابتة لمكاتب الشركة في عمان واستهلاكات بوابة العقبة والبالغة حوالي (١٨٧) الف دينار.

### ثالثاً: خطة العمل المستقبلية

- تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٣ ما يلي:
١. تحسين اداء مشروع بوابة العقبة ودراسة عدد من البدائل من ضمنها دراسة تمويل وتنفيذ مشروع تطوير نادي اليخوت الملكي وإعادة تأهيل مباني البوابة الحالية.
  ٢. متابعة أداء فندق هولندي ان عمان.
  ٣. البحث في امكانات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.

### رابعاً: متطلبات الإفصاح

تنفيذا لتعليمات هيئة الأوراق المالية، ولأهمية الإفصاح عن الأمور المتعلقة بإدارة الشركة ونشاطاتها، نرفق للمساهمين الكرام تقريراً يتضمن جميع المعلومات الواجب الإفصاح عنها، وهو جزء لا يتجزأ من تقرير مجلس الإدارة الى الهيئة العامة.

### حضرات المساهمين الكرام ،،

يعرض مجلس الإدارة على اجتماع هيئتكم العادية العشرون الحسابات الختامية والميزانية العمومية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١، وخطة عمل الشركة لعام ٢٠١٣ ويوصي بالمصادقة عليها.

وينتهز مجلس الإدارة هذه المناسبة لينتقد منكم بالشكر والتقدير لدعمكم المستمر للمجلس وللإدارة التنفيذية، وكما يتقدم الى معالي رئيس واصحاب العطوفة أعضاء هيئة مفوضي منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة وجميع العاملين فيها بالشكر والتقدير للتعاون والدعم المستمرين لمشروع البوابة. والى عطوفة مراقب الشركات والعاملين في مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة لتعاونهم ولسرعة انجازهم.

ويتقدم رئيس وأعضاء مجلس الإدارة باسمكم جميعاً بالشكر والتقدير لإدارة الشركة التنفيذية لحسن أدائها خلال السنوات السابقة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

مجلس الإدارة

## تقرير بيانات الإفصاح بموجب تعليمات

### هيئة الأوراق المالية

٢٠١٢

يعتبر هذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من تقرير مجلس الإدارة الى الهيئة العامة لعام ٢٠١٢

#### (١) أ- وصف لانشطة الشركة الرئيسية :

الاستثمار في المشاريع السياحية والعقارية وادارة مشروع بوابة العقبة والاستثمار في بورصة عمان.

#### تنحصر نشاطات الشركة في الاستثمار في المشاريع التالية:

\* شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية (م.ع.م) - مالكة فندق الهولندي ان - عمان.

- الموقع الجغرافي: مدينة عمان - الجبيهة - شارع أحمد الطراونة.
- حجم الاستثمار : مساهمة نسبتها ٢٦,١٥% من رأسمال الشركة البالغ (١٦) مليون دينار.
- عدد الموظفين : ٢٢٥ موظفين.

#### \* مشروع بوابة العقبة السياحي

- الموقع الجغرافي: مدينة العقبة - بجانب نادي اليخوت الملكي.
- حجم الاستثمار: ممول بالكامل من قبل الشركة، كلفته الاستثمارية حوالي (٥,٩) مليون دينار.
- عدد الموظفين : ١٣ موظف.

#### \* محفظة الاسهم المالية

- الموقع الجغرافي : بورصة عمان - مدينة عمان.
- حجم الاستثمار بالصافي : (٢٢٥,٠٨١) دينار.
- عدد الموظفين : لا يوجد.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

عنوان الشركة الرئيسي (الإدارة)

- عمان / الشميساني/ شارع الثقافة - بناية مطالقة سنتر / الطابق الثالث.

- عدد الموظفين : (٥) موظفين.

مشروع بوابة العقبة السياحي

- الموقع الجغرافي : مدينة العقبة - بجانب نادي اليخوت الملكي.

- حجم الاستثمار: ممول بالكامل من قبل الشركة، كلفته الاستثمارية حوالي (٥,٩) مليون دينار.

- عدد الموظفين : ١٣ موظف.

- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة أو خارجها.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة : (٧,٩٨٢,٠٨١) دينار.

(٢) لا يوجد شركات تابعة.

(٣) أ- أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل منهم :

نبذة مختصرة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

١	الاسم	هيثم عبدالمجيد مصلح المجالي
	المنصب	رئيس مجلس الإدارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٥٦/٦/١٨
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس هندسة الكترونية وكهربائية - جامعة كارديف بريطانيا سنة ١٩٨١
	الخبرات العملية	- عضو مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي لشركة الاسواق الحرة الاردنية. - عمل في القطاع الخاص بعدة مجالات في الاردن وبريطانيا ١٩٨٣-١٩٩٦. - نائب رئيس مجلس ادارة شركة المطارات الاردنية المساهمة. - عضو مجلس ادارة شركة اعمار للتطوير والاستثمار العقاري لغاية نيسان ٢٠٠٩. - عضو مجلس ادارة بنك المال الاردني لغاية حزيران ٢٠٠٩. - عضو مجلس ادارة الشركة العامة للتعيين. - عضو مجلس أمانة عمان الكبرى سابقاً. - عضو هيئة مديرين في مجلس ادارة الكلية الاردنية للتعليم الفندقى والسياحي. - عضو مجلس ادارة في الاتحاد الاردني لكرة القدم - عضو مجلس ادارة في الصندوق الوطني لدعم الحركة الشبابية والرياضية.

٢	الاسم	وليد محمد خضر هاشم
	المنصب	نائب رئيس مجلس الادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٥/٥/١
	تاريخ الميلاد	١٩٥٨/٧/٢٥
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس ادارة اعمال / اقتصاد سنة ١٩٨١
	الخبرات العملية	- مدير عام الشركة العربية الوطنية للتاجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من ٢٠١٢/٨ وحتى تاريخه. - الشركة العربية الوطنية للتاجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من ٢٠١١/١١ حتى ٢٠١٢/٨. - البنك العربي الادارة العامة-مدير وحدة الشركات الكبرى-الاردن من ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١١/١٠. - البنك العربي-الادارة العامة-مدير ائتمان الشركات من ٢٠٠٥-٢٠٠٩/٤. - البنك العربي-مدير فرع من ٢٠٠٠-٢٠٠٤. - البنك العربي- دائرة التسهيلات المصرفية من ١٩٨٨-١٩٩٩ من مسؤول تسهيلات الى مدير تسهيلات. - البنك العربي - أقسام البنك المختلفة من ١٩٨٣-١٩٨٧. - عضو مجلس ادارة شركة الاجواخ الاردنية من ٢٠٠٩/٤/١ ولغاية تاريخه.
٣	الاسم	م. ريم ناجي سليمان سهاونة
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٧٠/٨/٢٧
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس في الهندسة المعمارية من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٣
	الخبرات العملية	- تعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ ١٨ عاماً، وتعمل حالياً رئيساً لقسم الدراسات الهندسية ومتابعة المشاريع في صندوق استثمار اموال الضمان.
٤	الاسم	ياسر عقل عودة العكروش
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥
	تاريخ الميلاد	١٩٦٣/٧/٢٦
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس اقتصاد وتخطيط عام ١٩٨٦. - دبلوم عالي عام ١٩٩١.

		<p>- حالياً مدير ادارة اصابات العمل والسلامة المهنية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/الناطق الرسمي</p> <p>- مدير العلاقات العامة في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الناطق الرسمي.</p> <p>- مستشاراً في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.</p> <p>- مدير عام سابق لشركة الدباغة الاردنية</p> <p>- رئيس وحدة تحليل المخاطر في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.</p>	الخبرات العملية
٥	الاسم	م. محمد نزار واصف المصري	
	المنصب	عضو مجلس ادارة	
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥	
	تاريخ الميلاد	١٩٧٣/٧/١	
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس هندسة ميكانيكية من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٥.	
	الخبرات العملية	<p>- مدير عام الشركة الوطنية للتنمية السياحية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٢.</p> <p>- عضو مجلس ادارة هيئة تنشيط السياحة من عام ٢٠٠٧ وحتى الان وعضو اللجنة التنفيذية من عام ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٢.</p> <p>- عضو مجلس ادارة في جمعية الفنادق الاردنية من عام ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢.</p> <p>- عضو مجلس ادارة في الشركة الاردنية للتعليم الفندقي من عام ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٢.</p> <p>- عضو مجلس ادارة في شركة تطوير البحر الميت من عام ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١١.</p> <p>- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الشرق للمشاريع الفندقية والسياحية من ٢٠١٠/١/١ وحتى ٢٠١٢/٩/١.</p>	
٦	الاسم	اياذ جودت محمد أبو حسين	
	المنصب	عضو مجلس ادارة	
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١٢/١٥	
	تاريخ الميلاد	١٩٦٠/١١/٢١	
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	دبلوم محاسبة ١٩٨١ من الكلية العربية المتوسطة. بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٢ من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.	
	الخبرات العملية	<p>- يعمل حالياً مدير ادارة التوثيق والأرشفة الالكترونية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي .</p> <p>- عضو مجلس ادارة في شركة الشرق للمشاريع الفندقية والسياحية من ٢٠١٠/١/١ وحتى ٢٠١٢/٣/٣١.</p> <p>- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/مدير ادارة ضمان جنوب عمان من ٢٠٠٧.</p> <p>- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/مساعد مدير ادارة فرع ضمان جنوب عمان ٢٠٠٤-٢٠٠٧.</p> <p>- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ دائرة التدقيق الداخلي ١٩٨٤-٢٠٠٤.</p>	

٧	الاسم	بشار محمد خير عباينة
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠١٠/٥/١١
	تاريخ الميلاد	١٩٧٠/٥/٣٠
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- ماجستير ادارة اعمال من جامعة بيرمينجهام عام ١٩٩٩ - بكالوريوس ادارة اعمال من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٤ - شهادة مهنية CFA , CBA Level 1
	الخبرات العملية	- يعمل حالياً مساعد مدير عام - رئيس دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاتحاد. - عمل مديراً تنفيذياً - دائرة التدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية حتى ٢٠٠٨ - عمل مساعد مدير تنفيذي- محلل مالي رئيس في مؤسسة ضمان الودائع حتى عام ٢٠٠٥ - عمل مسؤول مفتش بنوك ومحلل بيانات مالية في البنك المركزي الاردني حتى عام ٢٠٠٢
٨	الاسم	رياض علي أحمد طويل
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٩/١/١
	تاريخ الميلاد	١٩٧١/٩/١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٢ وشهادة (CFA) Chartered Financial Analyst / عام ٢٠٠٠
	الخبرات العملية	- يعمل حالياً مساعد المدير العام لشؤون الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. - مدير ادارة الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. - مدير مركز الاستثمارات الدولية في بنك الاسكان للتجارة والتمويل. - عمل لدى عدد من البنوك الاردنية والاقليمية (بنك المال الأردني وبنك المؤسسة العربية المصرفية / البحرين). - متعامل عملات اجنبية لدى ادارة الخزينة في بنك الاسكان للتجارة والتمويل خلال العام ١٩٩٢.
٩	الاسم	نزار تيسير صالح محمد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	٢٠٠٧/١٢/٢٧
	تاريخ الميلاد	١٩٧٢/٨/١١
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٢

<p>- يعمل في بنك القاهرة عمان منذ عام ٢٠٠٤، ويشغل حالياً منصب رئيس الادارة المالية - لديه خبرة سابقة في تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة ارثر اندرسن منذ عام ١٩٩٢. - عضو الهيئة الادارية للجمعية الاردنية للمحاسبين الاداريين، حاصل على (CPA) و عضو في جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين.</p>	<p>الخبرات العملية</p>
---	------------------------

(ب) أسماء ورتب أشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم :

\* السيدة تمارا تيسير أيوب زانة - المدير العام (اعتباراً من ٢٠١٢/٩/١).

- تاريخ الميلاد ١٩٦٩/١١/١٢.

حاصلة على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والاحصاء عام ١٩٩١، وقد عملت في نادي الملك حسين منذ عام ٢٠٠٤ حتى ٢٠١٢/٨، حيث شغلت منصب نائب مدير عام، وقد عملت في المركز الوطني للبحث والتطوير التربوي في العام ١٩٩٣، كما عملت في اللجنة الوطنية لشؤون معرض اشبيلية (Expo 92) وحالياً تقوم بالاعداد للحصول على شهادة ال(CMA).

\* السيد مروان محمد صالح جابر - المدير المالي - أمين سر مجلس الإدارة (حتى ٢٠١٢/١٠/٣١).

- تاريخ الميلاد ١٩٦٨/٧/٢٥.

حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الأعمال والادارة المالية (MBA) عام ١٩٩١، وبكالوريوس في المحاسبة والتدقيق سنة ١٩٨٩، ويعمل في الشركة منذ عام ١٩٩٤ وقد عمل في مجموعة شركات عبد اللطيف جميل (توبوتا) في المملكة العربية السعودية كمحاسب رئيس في الادارة العامة، وهو محاضر غير متفرغ لعدد من المواضيع التدريبية المتعلقة بدراسات الجدوى وتقييم وتمويل المشاريع باستخدام الحاسوب.

\*\* بناءً على قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٢/١١/٧ فقد تم ابرام عقد عمل محدود المدة (لمدة

سنة شهور) مع السيد مروان جابر بوظيفة مدير مالي للشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٢/١٢/١

وحتى تاريخ ٢٠١٣/٥/٣٠.

(٤) أسماء كبار مالكي الاسهم وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة:

الرقم	المســــــــــــــــاهمين	عدد الأسهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠١٢	عدد الأسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المساهمة ٢٠١١
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٦١٤٠٠٠٠	%٦١,٤	٦١٣٠٠٠٠	%٦١,٣
٢	البنك العربي	١٠٠٠٠٠٠	%١٠	١٠٠٠٠٠٠	%١٠
٣	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	١٠٠٠٠٠٠	%١	١٠٠٠٠٠٠	%١
٤	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١٠٠٠٠٠٠	%١٠	١٠٠٠٠٠٠	%١٠
٥	بنك القاهرة عمان	١٠٠٠٠٠٠	%١٠	١٠٠٠٠٠٠	%١٠
٧	بنك الاتحاد	٥٠٠٠٠٠٠	%٥	٥٠٠٠٠٠٠	%٥
٩	شركة التأمين الوطنية الأردنية	١٠٠٠٠٠٠	%١	١٠٠٠٠٠٠	%١
١٠	شركة الشرق الأوسط للتأمين	١٠٠٠٠٠٠	%١	١٠٠٠٠٠٠	%١
	المجموع	٩٩٤٠٠٠٠٠	%٩٩,٤	٩٩٣٠٠٠٠٠	%٩٩,٣

(٥) الوضع التنافسي للشركة :

ان شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة ليست بموضع تنافس تجاري ضمن قطاع نشاطها والأسواق الرئيسية وحصتها من الأسواق التجارية، عدا المنافسة في القطاع السياحي للفنادق والمشاريع السياحية من حيث اسعار الغرف الفندقية والمطاعم السياحية.

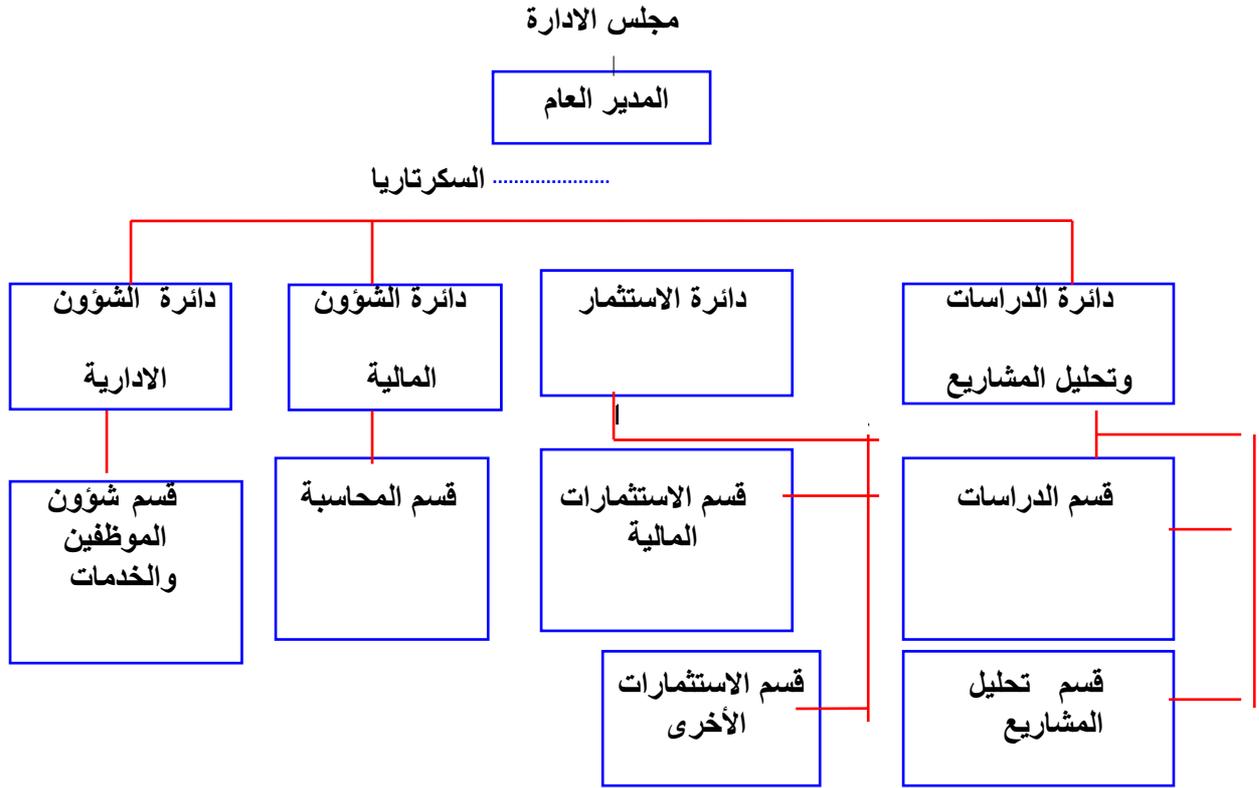
(٦) لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیا وخارجیا يشكلون ١٠% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

(٧) - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو اي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .

- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة.

- (٨) - لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.  
- لا تتطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

(٩) أ) الهيكل التنظيمي للشركة :



- علماً بأن معظم الدوائر لا زالت شاغرة لعدم الحاجة.

- سياسة التعيين :

ضمن لوائح النظام الداخلي للشركة / نظام الموظفين .

(ب) عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم :

يبلغ عدد الموظفين في الشركة وفي مشروع بوابة العقبة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (١٨) موظفا مقارنة مع عدد (١٩) موظف في عام ٢٠١١. ويبلغ معدل الدوران حوالي (١٥%)، ومجمل رواتبهم السنوية خلال عام ٢٠١٢ (١٥٨,٩٠١) ديناراً.

المؤهلات العلمية للموظفين بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
(١)	ماجستير
(٣)	بكالوريوس
(١)	دبلوم
(١٣)	ثانوي
١٨ موظفاً	اجمالي عدد الموظفين

(ج) لم تقم الشركة باجراء أي برامج تأهيل وتدريب خارجي لموظفي الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٢.

(١٠) وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

لا يوجد مخاطر على المدى المنظور قد تتعرض لها الشركة ضمن نشاطاتها الحالية، باستثناء تطور العمل في مشروع بوابة العقبة الواقع في مدينة العقبة من حيث التشغيل والإيرادات المتوقعة أو الانخفاض في نمو القطاع السياحي للاعوام القادمة، إضافة الى تقلبات اسعار الاسهم لاستثمارات الشركة في بورصة عمان.

(١١) الاجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالارقام، ووصف للاحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية :

- لقد استمر اداء فندق الهوليدي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام ٢٠١٢ فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحاً صافياً بعد المخصصات قدره (١,٦٩٩) مليون دينار، هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (٩%) أرباح نقدية عن العام ٢٠١٢.

- أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد انخفضت خسائره التشغيلية للعام ٢٠١٢ بنسبة (١٩%) مقارنة مع العام السابق ٢٠١١ لتصبح (١٣٨) الف دينار شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة (١٨٦) الف دينار.

(١٢) لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.

(١٣) السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية :

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	
١٨٥,٥٧٧	١١٤,٠٥٠	٨,٨٧٠	١٢١,١٧٢	١٥,١٠٨	الأرباح بعد الضرائب أو الخسائر المحققة / بالدينار
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الأرباح الموزعة/ بالدينار
١٠,٣٥٤,٣٣٨	١٠,٢٠١,١٨٧	١٠,٠٦٢,١٨٧	١٠,٠٤٤,٩٣٣	٩,٩٣٢,٨٠٥	حقوق المساهمين/ بالدينار
٠,٦٥ دينار	١ دينار	١ دينار	غير مدرجة	غير مدرجة	أسعار الأوراق المالية

- يمثل الارتفاع في حقوق المساهمين كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ حوالي (١,٥%) من رأس المال المدفوع.
- سعر الورقة المالية في بورصة عمان كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ (٠,٦٥) دينار / سهم .

(١٤) تحليل للمركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

٢٠١١	٢٠١٢	النسبة المالية
٠,٠١١	٠,٠١٨	عائد السهم الواحد (دينار)
١,٠٢٠١	١,٠٣٥٤	القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)
(%٥٠,٤٠)	(%٣٦,٩٥)	اجمالي الربح من العمليات الى الإيرادات %

%٣٣,٧٨	%٤٩,٨٠	صافي الربح الى الإيرادات
%٠,٠١١	%٠,٠١٧	العائد على مجموع الموجودات %
%٠,٠١١	%٠,٠١٧	العائد على حقوق المساهمين

%١,٦٩	%١,٤١	معدل المديونية %
%٩٨,٣١	%٩٨,٥٨	نسبة الملكية %

(١٥) التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الاقل وتوقعات مجلس الادارة لنتائج أعمال الشركة :

ان مجلس الادارة يبحث عن البدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح، علماً بأن مجلس الإدارة يتباحث حالياً مع شركة تطوير العقبة حول مشروع تطوير أرض نادي اليخوت الملكي وإعادة تأهيل مباني البوابة عن طريق دمج قطعتي الأرض المستأجرتين من شركة تطوير العقبة لصالح شركة الضمان للإستثمار .

و يقوم مجلس الإدارة أيضا بدراسة مبدئية لجدوى تنفيذ المشروع أعلاه ومصادر تمويله بما يحقق الأفضل للشركة.

وفي حال عدم تمكن الشركة من عقد اتفاق مع شركة تطوير العقبة، فان مجلس الادارة سوف يباشر بدراسة تنفيذ البديل الثاني وهو تطوير مباني البوابة الحالية واستغلال الارض المجاورة و ضمن التصورات التي ابداهها المستشار المصمم (ICON) لرفع المساحات التجارية في مشروع البوابة .

**تتضمن خطة عمل الشركة لعام ٢٠١٣ ما يلي:**

- ١- تحسين اداء مشروع بوابة العقبة ودراسة عدد من البدائل من ضمنها دراسة تمويل وتنفيذ مشروع تطوير نادي اليخوت الملكي وإعادة تأهيل مباني البوابة الحالية.
- ٢- متابعة أداء فندق هوليدي ان عمان.
- ٣- البحث في امكانات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.

(١٦) **أتعاب تدقيق حسابات الشركة**

بلغت أتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام ٢٠١٢ مبلغ (٨٠٠٠) دينار يضاف اليها (١٦%) ضريبة مبيعات.

(١٧) أ- عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة.

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في	
				٢٠١٢/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - السيد هيثم عبد المجيد المجالي - المهندسة ريم ناجي سهاونة - المهندس محمد نزار المصري - السيد ياسر عقل العكروش - السيد اياد جودت ابو حسين	رئيس مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة	اردنية	٦١٤٠٠٠٠	٦١٣٠٠٠٠
			اردنية	---	---
			اردنية	---	---
			اردنية	---	---
			اردنية	---	---
			اردنية	---	---
٢	البنك العربي - السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس المجلس	اردنية	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
			اردنية	---	---
٣	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - السيد رياض علي أحمد طويل	عضو مجلس الادارة	اردنية	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
			اردنية	---	---
٤	بنك القاهرة عمان - السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الادارة	اردنية	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
			اردنية	---	---
٥	بنك الاتحاد - السيد بشار محمد خير عبابنة	عضو مجلس الادارة	اردنية	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
			اردنية	---	---

- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم  
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الادارة العليا وأقاربهم.

ب- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الادارة العليا التنفيذية.

ج- لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الادارة وأقارب أشخاص الادارة العليا التنفيذية.

(١٨) أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا

أعضاء مجلس الإدارة :

الرقم	اسم العضو	المنصب	بدل تنقلات وبدل لجان	نفقات السفر السنتوية	مكافأة اعضاء المجلس	اجمالي المزايا السنتوية
١	السيد هيثم عبدالمجيد المجالي	رئيس مجلس الإدارة	٣٦٠٠ دينار ---	٣٠٠ دينار	---	٣٩٠٠ دينار
٢	السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس مجلس الإدارة	٣٦٠٠ دينار ٥٦٠ دينار	---	---	٤١٦٠ دينار
٣	المهندسة ريم ناجي سهاونة	عضو مجلس إدارة	٣٦٠٠ دينار ٤٨٠ دينار	١١٠٠ دينار	---	٥١٨٠ دينار
٤	السيد ياسر عقل العكروش	عضو مجلس إدارة	٣٦٠٠ دينار ٨٠ دينار	---	---	٣٦٨٠ دينار
٥	المهندس محمد نزار المصري	عضو مجلس إدارة	٣٦٠٠ دينار ٤٠٠ دينار	٩٠٠ دينار	---	٤٩٠٠ دينار
٦	السيد اياد جودت ابو حسين	عضو مجلس إدارة	٣٦٠٠ دينار ٢٤٠ دينار	---	---	٣٨٤٠ دينار
٧	- السيد بشار محمد خير عبابنة	عضو مجلس إدارة	٣٦٠٠ دينار ٣٢٠ دينار	---	---	٣٩٢٠ دينار
٨	السيد رياض علي طويل	عضو مجلس الإدارة	٣٦٠٠ دينار ٤٨٠ دينار	---	---	٤٠٨٠ دينار
٩	السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الإدارة	٣٦٠٠ دينار ١٦٠ دينار	---	---	٣٧٦٠ دينار

• بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة وأتاعب اللجان الممثلين للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تحول الى المؤسسة العامة الضمان الاجتماعي.

\*\* جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة الى مشروع الشركة في مدينة العقبة، هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام ٢٠١٢.

ب- الإدارة التنفيذية :

نققات السفر السنوية	البدلات السنوية	الرواتب والأجور السنوية	الوظيفة	الإسم	
---	- بدل تنقلات ٤٨٠ دينار. - بدل سكن ١٢٠٠ دينار.	٨٠٠٠ دينار	المدير العام	السيدة تمارازانة	١
٩٠ دينار	- بدل تنقلات ٦٠٠ دينار - بدل امانة سر ١٥٠٠ دينار - بدل اجازات ونهاية خدمة (مستحقة وغير مدفوعة) ٣٣٧٥٤ دينار	٣٣٦٢٦ دينار	المدير المالي - أمين سر مجلس الإدارة	السيد مروان جابر	٢

\* جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة لمشروع الشركة في العقبة / بوابة العقبة، هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام ٢٠١٢.

- يستخدم المدير العام سيارة الشركة ومؤمن صحيا.

(١٩) لا توجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

(٢٠) لا توجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

(٢١) أ- لا توجد مساهمة للشركة في خدمة البيئة.

ب- لا توجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

(٢٢) عدد إجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢ (١٠) إجتماعات .

## (٢٣) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهام كل منها :

- قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان الدائمة التالية:

### أ- لجنة التدقيق، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- ١- السيد إياد جودت أبو حسين (رئيس).
- ٢- السيد نزار تيسير محمد (عضو).
- ٣- السيد بشار محمد عبابنة (عضو).

### - المهام:

١- الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقيق بما في ذلك ترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من إستيفائه للشروط الواردة في التشريعات النافذة وعدم وجود ما يؤثر على إستقلاليتته.

٢- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته إن وجدت ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى إستجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

٣- مراجعة مراسلات الشركة مع المدقق الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإيداء الملاحظات والتوصيات بشأنها لمجلس الإدارة

٤- متابعة مدى تقيد الشركة وإلتزامها بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية.

٥ - دراسة التقارير الدورية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأنها مع التركيز على :

أ- أي تغيير في السياسات المحاسبية المتبعة

ب- أي تغيير يطرأ على حسابات الشركة نتيجة عمليات التدقيق أو نتيجة مقترحات مدقق

الحسابات الخارجي.

٦- دراسة خطة عمل مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله.

٧- الإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.

٨- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح ينجم عن قيام الشركة بعقد صفقات أو إبرام عقود أو الدخول في مشاريع مع الأطراف ذوي العلاقة.

٩- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي الشركة الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق.

- ١٠- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.  
 ١١- طلب حضور أي موظف في الشركة للحصول على أي إيضاحات ضرورية.  
 ١٢- أي أمور أخرى يقرها مجلس الإدارة.

**ب- لجنة المكافآت والترشيحات، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:**

- ١- السيد ياسر عكروش (عضو).  
 ٢- السيد بشار عبابنة (عضو).  
 ٣- المهندس محمد المصري (عضو).

**- المهام:**

- ١- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.  
 ٢- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل دوري.  
 ٣- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.  
 ٤- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.

**ت- اللجنة التنفيذية، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:**

- ١- السيد وليد محمد خضر هاشم (رئيس).  
 ٢- المهندسة ريم ناجي سليمان سهاونة (عضو).  
 ٣- السيد رياض علي أحمد طويل (عضو).  
 ٤- المهندس محمد نزار واصف المصري (عضو).

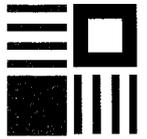
**(٢٤) مدى تطبيق دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان :**

أولاً : تلتزم الشركة بكافة بنود القواعد الأمرة والعامة، كما وقامت الشركة خلال عام ٢٠١٢ بالإنترام بكافة بنود القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان باستثناء ما يلي :

القاعدة	أسباب عدم التطبيق
١-٣-١ : تلت أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين .	إن العضو الوحيد المستقل هو بنك الإتحاد حيث يملك ٥% من رأسمال الشركة، أما باقي الأعضاء فيملكون ١٠% فأكثر من رأسمال الشركة .

<p>يوجد نظام داخلي، وسوف يتم مراجعته بشكل سنوي.</p>	<p>أ-١-١ : يضع مجلس الإدارة نظاماً داخلياً يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته .</p>
<p>- سوف يتم وضع الإستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات في النظام الداخلي المعدل .</p> <p>- سوف يشملها النظام المعدل .</p> <p>- لا يوجد علاقة مع أطراف ذوي مصالح .</p>	<p>أ-١-١ : يتضمن النظام الداخلي المهام والصلاحيات والمسؤوليات التالية:</p> <p>١- وضع الإستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها وخدمة المجتمع المحلي .</p> <p>٢- وضع سياسة لإدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة .</p> <p>٣- وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة .</p> <p>٤- وضع إجراءات تمنع الأشخاص المطلعين في الشركة من إستغلال معلومات داخلية سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية .</p> <p>٥- وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم .</p> <p>٦- وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين .</p> <p>٧- ادراج اقتراحات المساهمين الخاصة بمواضيع معينة على جدول اعمال الهيئة العامة بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة .</p> <p>٨- وضع سياسة تنظم العلاقة مع الأطراف ذوي المصالح .</p>
<p>سوف يتم التعاقد مع مدقق داخلي خلال العام ٢٠١٣ بعد ان انتهى العقد السابق مع شركة دار الحمد للتدقيق والاستشارات .</p>	<p>أ-٥-٩ : يتم إنشاء وحدة خاصة للرقابة والتدقيق الداخلي تكون مهمتها التأكد من الإلتزام بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات</p>

	الرقابية والأنظمة الداخلية والسياسات والخطط والإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة.
عدم وجود أعضاء مستقلين بإستثناء بنك الإتحاد.	ب-٣-٢ : يكون تشكيل لجنة التدقيق والترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، لا يقل عددهم عن الثلاثة على ان يكون اثنان منهم من الأعضاء المستقلين وان يتراأس للجنة احدهما .
يتم تقديم التوصيات حالياً إلى مجلس الإدارة .	ب-٦-٥ : تقدم كل من اللجنتين قراراتهما وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة.
لا يوجد موقع إلكتروني للشركة، ويتم الاعلان عن موعد ومكان اجتماع الهيئة العامة فقط في الصحف الرسمية والمذيع .	٣-٢-٦ : يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني .
لا يوجد موقع الكتروني للشركة .	٥-٣-٤ : تقوم الشركة باستخدام موقعها الالكتروني على شبكة الانترنت لتعزيز الافصاح والشفافية وتوفير المعلومات .



**شركة الضمان للإستثمار المساهمة العامة المحدودة**

**ج- الاقرارات**

- (١) يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة للعام ٢٠١٣ .
- (٢) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

محمد نزار واصف المصري  
عضو مجلس ادارة

وليد محمد خضر هاشم  
رئيس مجلس الادارة

هيثم عبدالمجيد مصلح المجالي  
رئيس مجلس الإدارة

اياد جودت محمد ابوحسين  
عضو مجلس ادارة

ياسر عقل عودة العكروش  
عضو مجلس ادارة

رياض علي أحمد طويل  
عضو مجلس ادارة

نزار تيسير صالح محمد  
عضو مجلس ادارة

ريم ناجي سليمان السهاونة  
عضو مجلس ادارة

بشار محمد خير عابنه  
عضو مجلس ادارة

- (٣) نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٢ .

المدير المالي

مروان محمد صالح جابر

المدير العام

تمارا تيسير أيوب زانه

رئيس مجلس الادارة

هيثم عبدالمجيد مصلح المجالي

هاتف : ٥٦٢٢٣٦٥ (٩٦٢٦)

فاكس : ٥٦٢٢٤٦٢ (٩٦٢٦)

٥٤٤٤٣٥

شركة الضمان للإستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

٢١ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م ٨١٥٢١

الى السادة مساهمي  
شركة الضمان للإستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### نطاق التدقيق

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الضمان للإستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . لقد تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و التي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة من قبل مدقق حسابات آخر والذي اصدر تقريراً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ اذار ٢٠١٢ .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أي أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة ، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد ان بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق.

## الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة الضمان للإستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

## تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود و سجلات حسابية منظمة بصورة اصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية .

## فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا أعلاه ، نود ان نلفت الانتباه الى ما يرد في الايضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية ، بانه قد حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن اعمال الشركة في عمان حتى نهاية العام ٢٠٠٧ وعن اعمال الشركة في العقبة حتى نهاية العام ٢٠١٠. كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن اعمال الشركة في عمان للأعوام من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١ ، ولأعمال الشركة في العقبة للعام ٢٠١١. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية ، وبرأي إدارة الشركة فإنه لا حاجة لقيود اية مخصصات ضريبية لوجود خسائر متراكمة لنشاط الشركة في العقبة وان حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة معفاة من الضريبة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ آذار ٢٠١٣

ديلويت أند توش الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم قويلب حداد

ديلويت أند توش الشرق الأوسط

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الضمان للاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
			موجودات متداولة :
١,٩٠٤,٥٩٠	٢,٠٤٢,٣٧٦	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,١٧٢	٩٧,٨٧٩	٥	شيكات برسم التحصيل
٩٤,٦٥١	٩٧,٣٧٩	٦	ذمم مدينة - بالصافي
٨,٣٦٤	٤,٣٥٢	٧	بضاعة - بالصافي
١٦,٥٨٦	٦٣,١٦٢	٨	ارصدة مدينة اخرى
٢,٠٨١,٣٦٣	٢,٣٠٥,١٤٨		مجموع موجودات متداولة
			موجودات غير متداولة :
-	١٢,٩١٦	٥	شيكات برسم التحصيل
٣٥٩,٥٨٣	٢٢٥,٠٨١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,١٣٣,٥٧٥	٥,٣٤٥,١٣٧	١٠	إستثمار في شركة حليفة
٢,٧٠٧,٤٣٢	٢,٥٥٧,٠٤٢	١٢	استثمارات عقارية
٩٤,٢٧٥	٥٧,٨٢١	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٢٩٤,٨٦٥	٨,١٩٧,٩٩٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٠,٣٧٦,٢٢٨	١٠,٥٠٣,١٤٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		المطلوبات	مطلوبات متداولة :
٢٠١١	٢٠١٢		
١٧٥,٠٤١	١٤٨,٨٠٧	١٣	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥,٠٤١	١٤٨,٨٠٧		مجموع المطلوبات المتداولة

حقوق المساهمين - قائمة (د)

١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٥٣,٤٨١	١٧٢,٠٣٩	١٤	إحتياطي اجباري
١٠٢,٤٠٥	١٠٢,٤٠٥	١٥	إحتياطي اختياري
(٥٠,٣٦٤)	(٥١,٢١٦)		إحتياطي القيمة العادلة
(٨,٢٢٤)	(٣٩,٧٩٨)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٣,٨٨٩	١٧٠,٩٠٨		أرباح مدورة
١٠,٢٠١,١٨٧	١٠,٣٥٤,٣٣٨		مجموع حقوق المساهمين
١٠,٣٧٦,٢٢٨	١٠,٥٠٣,١٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الضمان للإستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
٣٣٨,١٥٤	٣٧٢,٦٣٥	١٦ إيرادات تشغيلية
(٥٠٧,٧٦٥)	(٥١٠,٣٠١)	١٧ (ينزل) : كلفة الايرادات
(١٦٩,٦١١)	(١٣٧,٦٦٦)	مجمل (الخسارة)
٧٤,٣٥٢	٨٥,٠٧٨	يضاف : إيرادات فوائد بنكية
١٣,٥٥٤	٨,٤٥٩	توزيعات أرباح الاسهم
٣٩٤,٧٧٢	٤٤٤,١٤١	١٠ حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
-	٤٧٦	ارباح بيع ممتلكات و معدات
(١٦٧,٠٣٢)	(٢٠٢,٤٦٣)	١٨ ينزل : مصاريف إدارية و عمومية
(٣١,٩٨٥)	(١٢,٤٤٨)	٦ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١١٤,٠٥٠	١٨٥,٥٧٧	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)
-/٠١١	-/٠١٩	٢٠ حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة - أساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (ج)

شركة الضمان للإستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١١٤,٠٥٠	١٨٥,٥٧٧
	الربح للسنة - قائمة (ب)
	بنود الدخل الشامل :
٢٢,٢٨٨	(٨٥٢)
	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٦٦٢	(٣١,٥٧٤)
	التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
١٣٩,٠٠٠	١٥٣,١٥١
	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

قائمة (د)

شركة الضمان للإستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

مجموع حقوق المساهمين	حصصة الشركة من				رأس المال المدفوع
	أرباح متدورة *	التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة	احتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إحتياطي إحتياطي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٢٠١,١٨٧	٣,٨٨٩	(٨,٢٢٤)	(٥٠,٣٦٤)	١٥٣,٤٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٥,٥٧٧	١٨٥,٥٧٧	-	-	-	-
(٨٥٢)	-	-	(٨٥٢)	-	-
(٣١,٥٧٤)	-	(٣١,٥٧٤)	-	-	-
١٥٣,١٥١	-	(٣١,٥٧٤)	(٨٥٢)	-	-
-	(١٨,٥٥٨)	-	-	١٨,٥٥٨	-
١٠,٣٥٤,٣٣٨	١٧٠,٩٠٨	(٣٩,٧٩٨)	(٥١,٢١٦)	١٧٢,٠٣٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٦٢,١٨٧	(١٨١,٦٣٤)	(١٠,٨٨٦)	١٠,٢٢٦	١٤٢,٠٧٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٨١,٤٤٧	-	(٨١,٤٤٧)	-	-
١٠,٠٦٢,١٨٧	(١٠٠,١٨٧)	(١٠,٨٨٦)	(٧١,٢٢١)	١٤٢,٠٧٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٤,٥٥٠	١١٤,٥٥٠	-	-	-	-
٢٢,٢٨٨	-	-	٢٢,٢٨٨	-	-
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	-	-	-
-	١,٤٣١	-	(١,٤٣١)	-	-
١٣٩,٠٠٠	-	٢,٦٦٢	٢٠,٨٥٧	-	-
-	(١١,٤٥٥)	-	-	١١,٤٥٥	-
١٠,٢٠١,١٨٧	٣,٨٨٩	(٨,٢٢٤)	(٥٠,٣٦٤)	١٥٣,٤٨١	١٠,٠٠٠,٠٠٠

\* من أصل الأرباح المدورة ٩١,٠١٤ دينار مقيد التصرف بها لقاء الاحتياطي السالب في القيمة العادلة للشركة وحصتها في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة.

تعتبر الإيضاحات المرتقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل في بداية السنة

الريج للسنة - قائمة (ب)

التغير في إحتياطي القيمة العادلة

حصصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

اجمالي الدخل الشامل السنة - قائمة (ج)

المقتطع للاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل في بداية السنة

الريج للسنة - قائمة (ب)

التغير في إحتياطي القيمة العادلة

حصصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

اجمالي الدخل الشامل السنة - قائمة (ج)

المقتطع للاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

قائمة (هـ)

شركة الضمان للإستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١٤,٠٥٠	١٨٥,٥٧٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٨,٣٠٩	٣٦,٣٥٠	١١ استهلاك ممتلكات ومعدات
١٥٠,٥٧٦	١٥٠,٦٩٠	١٧ استهلاك استثمارات عقارية
٣١,٩٨٥	١٢,٤٤٨	٦ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٩٤,٧٧٢)	(٤٤٤,١٤١)	١٠ حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
-	(٤٧٦)	بيع ممتلكات ومعدات (ارباح)
(٧٤,٣٥٢)	(٨٥,٠٧٨)	إيرادات فوائد بنكية
(١٣,٥٥٤)	(٨,٤٥٩)	توزيعات أرباح الاسهم
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغيير
(١٤٧,٧٥٨)	(١٥٣,٠٨٩)	في بنود رأس المال العامل
(٤,٨٩٦)	(٥٣,٦٢٣)	(الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل
(٤,٩٢٠)	٤,٠١٢	النقص (الزيادة) في البضاعة
(٤٣,٢٢٥)	(١٥,١٧٦)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(٣٥,٣٢٥)	(٣٢,٥٠٣)	(الزيادة) في أرصدة مدينة أخرى
٢٧,١٦٧	(٢٦,٢٣٤)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٠٨,٩٥٧)	(٢٧٦,٦١٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤١١)	(٣٤٤)	١١ (شراء) ممتلكات ومعدات
-	٩٢٤	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٣,٤٦٤)	(٣٠٠)	١٢ (الزيادة) في الاستثمارات العقارية
٤١,٣٧٤	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤١٢,٨١٠	٣٣٤,٦٥٥	١٠ أرباح نقدية موزعة من الشركة الحليفة
٧٠,٦١٩	٧١,٠٠٥	إيرادات فوائد بنكية
١٣,٥٥٤	٨,٤٥٩	أرباح اسهم مقبوضة
٥٣٤,٤٨٢	٤١٤,٣٩٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣٢٥,٥٢٥	١٣٧,٧٨٦	صافي الزيادة في النقد
١,٥٧٩,٠٦٥	١,٩٠٤,٥٩٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - بداية السنة
١,٩٠٤,٥٩٠	٢,٠٤٢,٣٧٦	٤ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - نهاية السنة

شركة الضمان للاستثمار  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة الضمان للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٢٢٧) بتاريخ ١٧ نيسان ١٩٩٣. برأسمال مصرح به ومدفوع ١٠ مليون دينار مقسم إلى ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. ان مقر الشركة هو عمان شارع الثقافة ص.ب ٩٤٢٤٣٠ عمان ١١١٩٤ المملكة الاردنية الهاشمية.
- ب - تتمثل غايات الشركة بالاستثمار في المشاريع والشركات الأخرى والأوراق المالية وتشغيل اموال الشركة في المجالات العقارية وتقديم الخدمات الإستشارية.
- ج - إن الشركة مملوكة بنسبة ٦١/٤٪ لصندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي التابع للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- د - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣.

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة.
- إن الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية الواردة في الايضاح رقم (٢٨ - أ):

فيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة :

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها .

التفاصيل

يتم إجراء التفاصيل بين الموجودات و المطلوبات و إظهار المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة و كذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات و تسوية المطلوبات في نفس الوقت .

### ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية السنوية التالية:

%	
١٥	سيارات
٢٥-١٥	أجهزة وأدوات مكتبية
١٥-٩	أثاث ومفروشات
١٥	معدات و أجهزة
٢٠-١٠	معدات و تجهيزات صالة العرض

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

### بضاعة

- تظهر البضاعة بالكلفة او صافي القيمة القابلة للتحقق ايها أقل ، ويتم تحميل جميع المصاريف المتكبدة على كلفة البضاعة ويتم تحديد كلفة البضاعة وفقاً لطريقة المتوسط المرجح .
- يتم احتساب مخصص للبضاعة بطيئة وعديمة الحركة بناءً على الدراسات الفنية التي تعدها إدارة الشركة بشكل دوري.

### المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

#### الاستثمارات العقارية

- تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم ويتم إستهلاك هذه الإستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسب تتراوح بين ٢٪ - ٩٪ . ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كما يتم أخذ الإيرادات والمصروفات التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل .
- في حال إرتفاع القيمة العادلة للإستثمارات العقارية التي أخذ لها تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد عن الكلفة او القيمة العادلة المسجلة أيهما اقل .
- يتم تقييم الإستثمارات العقارية لغايات الإفصاح في ايضاح الإستثمارات العقارية .

#### القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق ( شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :
- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها .
- نماذج تسعير الخيارات .
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية ، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

#### تحقق الإيرادات

- يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق ، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

## عقود الإيجار

- الشركة كمؤجر  
يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إضافة التكاليف المباشرة الأولية الناتجة عن التفاوض والترتيب لعقود الإيجار التشغيلي على القيمة المسجلة للأصول المؤجرة ويتم أخذها للإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
- الشركة كمستأجر  
يتم قيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، إلا عندما يكون هناك أساس نظامي آخر أكثر تمثيلاً للوقت الذي استهلكت فيه المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر. ويتم قيد الإيجارات المحتملة بموجب الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي تنكبد فيها.
- في حال استلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلي، يتم تحقق هذه الحوافز كالتزام. ويتم تنزيل الفائدة الكلية من الحوافز من مصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا عندما يكون هناك أساس نظامي آخر أكثر تمثيلاً للوقت الذي استهلكت فيه المنافع الاقتصادية من الأصل المستأجر.

## استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها الشركة تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي تمتلك الشركة نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بحصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل.
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركات الحليفة وحسب نسب مساهمة الشركة في هذه الشركات.

## الإيرادات

- تقيد الفوائد في قائمة الدخل بموجب أساس الاستحقاق.
- يتم تحقيق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
- يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

## ضريبة الدخل

- يتم أخذ مخصص لضريبة الدخل على أساس التقديرات للالتزامات الضريبية المتوقعة، ويتم قيد فروقات ضريبة الدخل المتحققة على الشركة في قائمة الدخل عند دفعها بعد إجراء التسوية النهائية مع دائرة ضريبة الدخل.
- 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. كما يتم احتساب الضرائب المؤجلة (إن وجدت) باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

### معلومات القطاعات

- يتم تحديد قطاعات الأعمال إستناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر الشركة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أداؤها . تنقسم القطاعات إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية .
- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً 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 تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

### ٣- استخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر ضمن حقوق المساهمين وقائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التندني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء البضاعة بطيئة الحركة اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب قيده بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة (إن وجدت) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل إدارة الشركة والتي يتم بموجبها تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ، ويتم قيد هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للسنة .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يعني الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

#### ٤- نقد وأرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٠٠	٩٠٠
-	٥١,٩١٦
١,٩٠٤,١٩٠	١,٩٨٩,٥٦٠
١,٩٠٤,٥٩٠	٢,٠٤٢,٣٧٦

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية  
أرصدة لدى البنوك - ودائع لأجل \*

- \* ان الودائع لدى البنوك أعلاه مربوطة من شهر الى سنة وبمعدل فائدة يتراوح بين ٢/٧٪ الى ٥/٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (١/٢٥٪ الى ٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١).

#### ٥- شيكات برسم التحصيل

تمتد فترة استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية الأول من ايلول ٢٠١٤ .

#### ٦- ذمم مدينة - بالصافي

يمثل هذا البند رصيد ذمم مستثمري المحلات التجارية والمطاعم في مشروع بوابة العقبة الناتج عن بدل الايجار والخدمات وتمويل شراء معدات مطابخ كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٧٥,٠٨٨	١٩٠,٢٦٤
(٨٠,٤٣٧)	(٩٢,٨٨٥)
٩٤,٦٥١	٩٧,٣٧٩

ذمم المستثمرين  
ينزل : مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

تتبع الشركة سياسة للتعامل مع اطراف مؤهلة انتمانيا كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن اخفاق الطرف الاخر بالوفاء بالتزاماته . ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	اقل من ٩٠ يوم
٣٨,٤٢٩	٥١,٥٩٩	من ٩١-١٨٠ يوم
٥,٣٠١	١٤,١٦٢	من ١٨١-٢٧٠ يوم
١٨,٦٨٣	٧,٩٩٠	أكثر من ٢٧٠ يوم *
١١٢,٦٧٥	١١٦,٥١٣	
١٧٥,٠٨٨	١٩٠,٢٦٤	

\* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٦,٧٢٧ دينار مقابل ضمانات عينية تتمثل بممتلكات ومعدات مقدرة من قبل مخمن عقاري بقيمة ٤٨,٦٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقامة ضمن مشروع مجمع بوابة العقبة السياحي المملوك من قبل الشركة .

ان الحركة على مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

٢٠١١		٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٤٥٢	٨٠,٤٣٧			الرصيد في بداية السنة
٣١,٩٨٥	١٢,٤٤٨			يضاف : مخصص السنة
٨٠,٤٣٧	٩٢,٨٨٥			الرصيد في نهاية السنة

٧- بضاعة - بالصافي  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	البضاعة
٣٣,٣٦٤	٢٩,٣٥٢	
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	ينزل : مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٨,٣٦٤	٤,٣٥٢	

٨- أرصدة مدينة أخرى  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	اوراق قبض
-	٣١,٦٩٥	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٨,٢٧٧	٢٢,٣٥٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٧,٠٧٨	٧,٧٠٢	تأمينات مستردة
٨٩٠	٨٩٠	ذمم موظفين
٣٤١	٥٢٥	
١٦,٥٨٦	٦٣,١٦٢	

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٥٩,٥٨٣	٢٢٥,٠٨١
٣٥٩,٥٨٣	٢٢٥,٠٨١

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

١٠- استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند قيمة الاستثمار في شركة الشرق للمشاريع المساهمة العامة المحدودة - فندق هوليدي إن - عمان وفقاً لطريقة الملكية حيث تمتلك الشركة ٤,١٨٣,١٧٨ سهماً أي ما نسبته ٢٦/١٥٪ من رأسمال الشركة بقيمة سوقية ٧,٤٠٤,٢٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

فيما يلي الحركة على حساب الاستثمار في الشركة الحليفة خلال السنة :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥,١٤٨,٩٥١	٥,١٣٣,٥٧٥	المحول من الموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	١٣٣,٦٥٠	من خلال قائمة الدخل الشامل*
٣٩٤,٧٧٢	٤٤٤,١٤١	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٢,٦٦٢	(٣١,٥٧٤)	حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة
(٤١٢,٨١٠)	(٣٣٤,٦٥٥)	العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
٥,١٣٣,٥٧٥	٥,٣٤٥,١٣٧	أرباح نقدية موزعة
		الرصيد في نهاية السنة

- ان مجموع موجودات شركة الشرق للمشاريع المساهمة العامة المحدودة هو ٢١,٢٢١,٨٤٠ دينار ومطلوباتها ١,١٠٦,٩٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ومجموع إيراداتها ٧,٤٠٧,٠٨٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٥,٧٠٨,٣١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢ بتحويل استثمارها في شركة الشرق للمشاريع المساهمة العامة المحدودة والبالغ ٥٥,٠٠٠ سهم بالقيمة السوقية والبالغة ١٣٣,٦٥٠ دينار من الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الى حساب الاستثمار في الشركة الحليفة .

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصفحي  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	معدات و تجهيزات		أجهزة وأدوات		سيارات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٣٤,٨٧٧	٧٣٣,٦٩٢	٩٦,٧٥٦	١٦١,٧٥٧	٨٨,٦٣٦	٥٤,٠٣٦	
٤١١	-	١٥٠	-	٢٦١	-	
١,١٣٥,٢٨٨	٧٣٣,٦٩٢	٩٦,٩٠٦	١٦١,٧٥٧	٨٨,٨٩٧	٥٤,٠٣٦	
٣٤٤	-	٣٤٤	-	-	-	
(٣٨,٤١٦)	-	-	(٣٨,٤١٦)	-	-	
١,٠٩٧,٢١٦	٧٣٣,٦٩٢	٩٧,٢٥٠	١٢٣,٣٤١	٨٨,٨٩٧	٥٤,٠٣٦	
١,٠٠٢,٧٠٤	٦٨٣,٨٢٢	٦٧,٣٣٧	١١٥,٠٠٢	٨٥,١٦٧	٥١,٣٧٦	
٣٨,٣٠٩	١٦,٥١٩	٧,٩٥٣	١٠,٤٤١	١,٠٢٩	٢,٣٦٧	
١,٠٤١,٠١٣	٧٠٠,٣٤١	٧٥,٢٩٠	١٢٥,٤٤٣	٨٦,١٩٦	٥٣,٧٤٣	
٣٦,٣٥٠	١٦,٥١٩	١٨,٥٤١	٥٨٩	٤٠٨	٢٩٣	
(٣٧,٩٦٨)	-	-	(٣٧,٩٦٨)	-	-	
١,٠٣٩,٣٩٥	٧١٦,٨٦٠	٩٣,٨٣١	٨٨,٠٦٤	٨٦,٦٠٤	٥٤,٠٣٦	
٥٧,٨٢١	١٦,٨٣٢	٣,٤١٩	٣٥,٢٧٧	٢,٢٩٣	-	
٩٤,٢٧٥	٣٣,٣٥١	٢١,٦١٦	٣٦,٣١٤	٢,٧٠١	٢٩٣	

نسبة الاستهلاك السنوية %

٢٠-١٠      ١٥      ١٥-٩      ٢٥-١٥      ١٥

- بلغ رصيد الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧١٨,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٤٤,٩٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٢- استثمارات عقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية بمشروع مجمع بوابة العقبة المقام على أرض مستأجرة من قبل سلطة إقليم العقبة وتفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٧٤٤,١٠٢	٢,٧٤٤,٤٠٢
١٣٠,٤٣٣	١٣٠,٤٣٣
١,٠٣٥,٤٦٣	١,٠٣٥,٤٦٣
٣,٩٠٩,٩٩٨	٣,٩١٠,٢٩٨
(١,٢٠٢,٥٦٦)	(١,٣٥٣,٢٥٦)
٢,٧٠٧,٤٣٢	٢,٥٥٧,٠٤٢
٩-٢	٩-٢

مباني  
بحيرات المشروع و القارب الخشبي  
اجهزة كهروميكانيكية  
ينزل : الاستهلاك المتراكم  
نسبة الاستهلاك %

- تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية خلال العام ٢٠١٢ من قبل ثلاثة مقدرين عقاريين مرخصين و قد بلغ متوسط التقدير للقيمة السوقية لها ٢,٢٤٥,٨٩٢ دينار ، حيث يبلغ صافي القيمة الدفترية للمباني بعد الاستهلاك ٢,٢٣٣,٤٨٨ دينار .

- بلغت الاضافات على الاستثمارات العقارية ٣٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٢ ( ٣,٤٦٤ دينار للعام ٢٠١١ ) .

- ان الاستثمارات العقارية مقامة على اراضي مستأجرة من سلطة إقليم العقبة لمدة ٣٠ سنة من ٣٠ أيلول ١٩٩٨ ويجدد العقد مرتين متتاليتين بطلب خطي من الشركة .

١٣- مصاريف مستحقة و أرصدة دائنة أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٥,٥٢٥	٧٦,٢٣٨
١٠,١١٦	٩,٩٦٧
١١٢,٩٠٥	٥٨,٩٥٤
٦,٤٩٥	٣,٦٤٨
١٧٥,٠٤١	١٤٨,٨٠٧

ايرادات مقبوضة مقدماً  
مصاريف حكومية  
مصاريف مستحقة  
مخصصات أخرى

١٤ - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٥ - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

١٦ - إيرادات تشغيلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨٥,٦١٢	٢٢٤,٤٨٩	إيجارات و بدل خدمات
٨٤,٥٥٣	٦٥,٠٤٥	نسبة الشركة من مبيعات المحلات المؤجرة *
٦١,٣٠٩	٨٢,٠٥١	بدل كهرباء ومياه
٦,٦٨٠	١,٠٥٠	أخرى
٣٣٨,١٥٤	٣٧٢,٦٣٥	

\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢ باستبدال كافة عقود الايجار التي تتضمن نسب من المبيعات باستثناء عقد واحد .

١٧ - كلفة الايرادات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٨,٥٤٨	٥٤,٧٠١	رواتب واجور
١٠,٤٦٥	٦,٨٩٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٥٠,٥٧٦	١٥٠,٦٩٠	استهلاك استثمارات عقارية
٣٧,٩٣٩	٣٥,٧٣٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٥,٦٢٥	١٤٧,٦٤٤	مصاريف مياه وكهرباء
٦٦,٠٠٠	٧٤,٠٢٦	مصاريف ايجار ارض مشروع بوابة العقبة *
١,٧٠٩	١١,٣٥٣	تراخيص ورسوم حكومية
٨,٢٠١	٣,٦٠٨	سفر و تنقلات
٥,٠٨٧	١,١٠٠	اعلانات
٢,١٠٧	١,٧١٤	بريد وهاتف
٢,٦٦٦	٢,٥٢٥	صيانة
٢,٥٨٣	٢,٤٩٧	تأمين
٣,٠٢٨	٥,٤٠٠	اتعاب استشارية
٢,٨٣٢	٢,٨٣٨	مصرف تأمين مشروع بوابة العقبة
٩٠٩	٣١٦	مصاريف تنظيف
٦٠٤	٣٦٢	مصاريف ضيافة
٨,٨٨٦	٨,٩٠٥	أخرى
٥٠٧,٧٦٥	٥١٠,٣٠١	

\* وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار أرض مشروع بوابة العقبة بمبلغ ٦٦,٠٠٠ دينار سنوياً ولمدة ٣٠ سنة ويجدد مرتين متتاليتين بطلب خطي من الشركة واعتباراً من السنة الحادية عشرة وتتحقق زيادة سنوية على بدل الايجار مقدارها (٤٪) من البديل السابق أو زيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزيادتين أقل .

١٨ - مصاريف ادارية وعمومية  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٤,٧٦٤	٧٠,١٦٨	رواتب وأجور
٧,٣٩٢	٨,٨٦١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦,٧٩٢	٣٤,٠٣٢	مكافآت موظفين وبدل اجازات
٣٢,٤٠٠	٣٢,٤٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٧٥٠	١٣,٥٨٠	إيجارات مكاتب
١٢,١٦٦	١١,٢٣٨	تراخيص واشتراكات
١١,٣٣٥	١٥,٦٧٠	اتعاب مهنية
١,٩٧٧	١,٣٤٨	هاتف
١,٤٦٣	١,٤٧٨	مصاريف سيارات ومحروقات
١,٢٠٩	١,٣٥٧	كهرباء ومياه
١,٢٧٤	١,١٠٨	تأمين صحي للموظفين
٣٧٠	٦٢٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١١,١٤٠	١٠,٦٠٣	أخرى
١٦٧,٠٣٢	٢٠٢,٤٦٣	

١٩ - ضريبة الدخل

تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن اعمال الشركة في عمان حتى نهاية العام ٢٠٠٧ وعن اعمال الشركة في العقبة حتى نهاية العام ٢٠١٠ . كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن اعمال الشركة في عمان للأعوام من ٢٠٠٨ ولغاية ٢٠١١، ولأعمال الشركة في العقبة للعام ٢٠١١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية . هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فانه لا داع لقيد اية مخصصات ضريبية لوجود خسائر متراكمة لنشاط الشركة في العقبة وان حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة معفاة من الضريبة .

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١٤,٠٥٠	١٨٥,٥٧٧	الربح المحاسبي
٣١,٩٨٥	١٢,٤٨٨	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(٤٠٨,٣٢٦)	(٤٥٢,٦٠٠)	(ينزل): ايرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٦٢,٢٩١)	(٢٥٤,٥٣٥)	(الخسارة) الضريبية
-	-	ضريبة الدخل للسنة
١٤- ٥	١٤- ٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية %
-	-	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- لم تقم ادارة الشركة ب قيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية ولعدم تيقن ادارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

٢٠ - حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة أساسي و مخفض  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الربح للسنة
١١٤,٠٥٠	١٨٥,٥٧٧	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي الشركة أساسي و مخفض
-/٠١١	-/٠١٩	

٢١ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة  
فيما يلي تفاصيل الارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة (الشركات والمؤسسات  
الممثلة في أعضاء مجلس الإدارة) :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي: ودائع لدى البنوك البنك العربي* بنك القاهرة عمان* بنك الاتحاد* بنك الاسكان للتجارة والتمويل*
٢,١٧٠	٣,٩٢٥	
٢٧,٦٨٢	١,٠٢٧,٧٥٤	
٣٩٧,٨٢٢	٤١٥,٤٧٣	
١٤,٦٣٨	١٦,٢٦٢	
٤٤٢,٣١٢	١,٤٦٣,٤١٤	

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	عناصر قائمة الدخل: ايرادات فوائد بنكية** المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة رواتب ومنافع الادارة العليا مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الادارة بدل أتعاب لجان مجلس الادارة
٥,٠٠١	٢٤,٥١٢	
١٧,٨٥٧	١٥,٧٥٣	
٤٣,٠٧٤	٧٦,٧٤٠	
٣٢,٤٠٠	٣٢,٤٠٠	
٤,٢٥٠	٢,٩٦٠	

\* عضو مجلس ادارة .  
\*\* ايرادات الفوائد البنكية تمثل ايرادات عن الودائع لدى البنوك الأعضاء بمجلس ادارة الشركة .

٢٢- التوزيع القطاعي و الجغرافي

- يتم تنظيم الشركة لإغراض إدارية الى قطاعين جغرافيين ، تمارس الشركة نشاطها في المنطقة الاقتصادية الخاصة – العقبة و عمان ، وفيما يلي معلومات عن أعمال الشركة موزعة حسب المناطق الجغرافية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ :

المنطقة الاقتصادية الخاصة -		عمان	
المجموع	العقبة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٢,٦٣٥	٣٧٢,٦٣٥	-	إيرادات تشغيلية
(٥١٠,٣٠١)	(٥١٠,٣٠١)	-	مصاريف تشغيلية
٤٤٤,١٤١	-	٤٤٤,١٤١	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
٩٤,٠١٣	-	٩٤,٠١٣	توزيعات ارباح وإيرادات فوائد بنكية و اخرى
(٢١٤,٩١١)	(١٢,٤٤٨)	(٢٠٢,٤٦٣)	مصاريف ادارية و مخصصات
١٨٥,٥٧٧	(١٥٠,١١٤)	٣٣٥,٦٩١	الربح للسنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ :

المنطقة الاقتصادية الخاصة -		عمان	
المجموع	العقبة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٨,١٥٤	٣٣٨,١٥٤	-	إيرادات تشغيلية
(٥٠٧,٧٦٥)	(٥٠٧,٧٦٥)	-	مصاريف تشغيلية
٣٩٤,٧٧٢	-	٣٩٤,٧٧٢	حصة الشركة من نتائج اعمال الشركة الحليفة
٨٧,٩٠٦	-	٨٧,٩٠٦	توزيعات ارباح وإيرادات فوائد بنكية و اخرى
(١٩٩,٠١٧)	(٣١,٩٨٥)	(١٦٧,٠٣٢)	مصاريف ادارية و مخصصات
١١٤,٠٥٠	(٢٠١,٥٩٦)	٣١٥,٦٤٦	الربح للسنة

٢٣- إدارة المخاطر

أ- إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لأصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الأمثل بين المطلوبات وحقوق المساهمين ، هذا ولم يحدث تغيير على سياسة الشركة منذ العام ٢٠١١.



- ان تغير مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية هي بنسبة ٥ % زيادة أو ٥ % نقصان . و فيما يلي أثر التغير على نتائج اعمال الشركة :

٢٠١١		٢٠١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٪(٥) -	٪٥ +	٪(٥) -	٪٥ +	
دينار		دينار		
(١٧,٩٧٩)	١٧,٩٧٩	(١١,٢٥٤)	١١,٢٥٤	

## ٢ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الاداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بشكل مستمر ، بحيث يتم تقييم الخيارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

تم إعداد تحليل الحساسية في الجدول أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع البنكية كما في تاريخ قائمة المركز المالي وتم إعداد التحليل على فرض أن مبالغ الموجودات القائمة بتاريخ القوائم المالية كانت قائمة طوال العام .

يتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥/٠٪ (على أساس نصف نقطة) في أسعار الفوائد والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة .

فيما يلي أثر التغير في أسعار الفوائد زيادة (نقصان) على أساس نصف نقطة بفرض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة :

( ٥/٠٪ )		٥/٠٪		ودائع قصيرة الأجل
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار		دينار		
(٩,٥٢١)	(٩,٩٤٨)	٩,٥٢١	٩,٩٤٨	
(٩,٥٢١)	(٩,٩٤٨)	٩,٥٢١	٩,٩٤٨	

## ٢٤ - القضايا

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ٩٣,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و برأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات لقاء هذه القضايا . في حين بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٦٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة

تتمثل الارتباطات والالتزامات المحتملة على الشركة بما يلي :

أ- كفالات :

يوجد على الشركة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالة حسن تنفيذ بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

ب - تعهدات الايجار التشغيلي :

وقعت الشركة بتاريخ ٣٠ أيلول ١٩٩٨ عقد إيجار أرض مشروع بوابة العقبة بمبلغ ٦٦,٠٠٠ دينار سنوياً ولمدة ٣٠ سنة ويجدد مرتين متتاليتين بطلب خطي من الشركة واعتباراً من السنة الحادية عشر تتحقق زيادة على بدل الايجار سنوياً بزيادة مقدارها (٤٪) من البديل السابق أو بزيادة تعادل تغير الرقم القياسي لتكاليف المعيشة بموجب النشرات الرسمية الصادرة من البنك المركزي الأردني للسنة المنقضية أي الزيادتين أقل .

بلغ الحد الأدنى للدفعات الإيجارية المستقبلية كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٩,٠٤٤	٧١,٨٠٦
٣٠٤,٩٢١	٣١٧,١١٨
١,٥٣٦,٥٧٣	١,٤٥٢,٥٧٠
١,٩١٠,٥٣٨	١,٨٤١,٤٩٤

أقل من سنة  
من سنة وحتى خمس سنوات  
أكثر من خمس سنوات

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

تتكون الموجودات المالية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ونقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى . تتكون المطلوبات المالية من مصاريف مستحقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى .

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

## ٢٧ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٥,٠٨١	-	-	٢٢٥,٠٨١
٢٢٥,٠٨١	-	-	٢٢٥,٠٨١
موجودات مالية : بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
مجموع الموجودات المالية			
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩,٥٨٣	-	-	٣٥٩,٥٨٣
٣٥٩,٥٨٣	-	-	٣٥٩,٥٨٣
موجودات مالية : بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
مجموع الموجودات المالية			

## ٢٨ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

- قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات – نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فان التفسير رقم (٢١) : ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الاصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب – معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ

في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والإفصاحات الإنتقالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١١)، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : ارشادات التحويل .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ . تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : ارشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ . التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ . التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول تموز ٢٠١٢ . التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض بنود الدخل الشامل .

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية  
الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج  
لسطح المنجم .

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .

#### ٢٩- ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١١ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠١٢ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.