

Form No. (1-3) نموذج رقم (٣-١)	
Date: 28/3/2018 Ref. : 18/2018 To: Messrs Amman Stock Exchange Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2017	التاريخ: ٢٠١٨/٣/٢٨ الرقم: ٢٠١٨/١٨ السادة بورصة عمان المحترمين الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
Greet and respect, Attached the Annual Report of Al-Daman Company For Investments for the fiscal year ended at 31/12/2017.	تحية طيبة، مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لشركة الضمان للاستثمار عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١
Kindly accept our high respect Al-Daman For Investments (P.L.C) Chairman "Mohammad Sherif" Al Zou'bi	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة رئيس مجلس الادارة "محمد شريف" الزعبي شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة عمان - الأردن

شركة الضمان للاستثمار

المساهمة العامة المحدودة



تقرير مجلس الإدارة
السنوي الخامس والعشرون
والقوائم المالية

عن السنة المنتهية
في 31 كانون أول 2017

مجلس الإدارة

المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي، ويمثلها:

رئيس مجلس الادارة

سعادة السيد "محمد شريف" الزعبي
اعتباراً من تاريخ 2018/2/18

عضواً

سعادة السيد فايز علي متروك العبيد
اعتباراً من تاريخ 2017/2/27

عضواً

سعادة الانسة لانا عبدالمعطي الفار
اعتباراً من تاريخ 2017/4/25

عضواً

سعادة الانسة أماني مصلح الكايد
اعتباراً من تاريخ 2017/10/15

عضواً

سعادة السيد ناصر هادي الحضرمي
اعتباراً من تاريخ 2018/1/21

البنك العربي، ويمثله :

نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة السيد وليد محمد خضر هاشم
اعتباراً من 2005/5/1

بنك الإسكان للتجارة والتمويل، ويمثله :

عضواً

سعادة السيد رياض فيصل مرشد
اعتباراً من تاريخ 2018/1/1

بنك القاهرة عمان، ويمثله :

عضواً

سعادة السيد نزار تيسير محمد
اعتباراً من 2007/12/30

بنك الاتحاد، ويمثله :

عضواً

سعادة السيد بشار محمد خير عابنه
اعتباراً من تاريخ 2010/5/11

المدير العام بالإتابة

السيد اسماعيل محمد داود عيسى

مدققى الحسابات

السادة ارنست ويونغ

المستشار القانوني

الاستاذ نايف اندراوس مدانات

ممثلو المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي في العام 2017 (المستقلين) :

رئيس مجلس الإدارة سعادة السيد وليد محمود محمد عمايره
اعتباراً من تاريخ 2017/12/7 لغاية تاريخ 2018/2/17

رئيس مجلس الإدارة عطوفة السيد عبدالحفيظ أحمد العجلوني
اعتباراً من تاريخ 2017/8/15 لغاية تاريخ 2017/11/30

رئيس مجلس الإدارة عطوفة المهندس هيثم المجالي
اعتباراً من تاريخ 2017/4/25 لغاية تاريخ 2017/8/14

رئيس مجلس الإدارة عطوفة السيد "محمد علي" الظاهر
اعتباراً من تاريخ 2015/4/1 لغاية تاريخ 2017/4/24

عضواً سعادة السيد زهير شحادة الحلاق
اعتباراً من تاريخ 2013/8/15 لغاية تاريخ 2017/2/26

عضواً سعادة السيد ياسر عقل عكروش
اعتباراً من تاريخ 2009/12/15 لغاية تاريخ 2017/4/24

عضواً سعادة المهندسة ريم ناجي سهاونة
اعتباراً من تاريخ 2009/12/15 لغاية تاريخ 2017/10/14

عضواً سعادة السيد محمد عودة ياسين
اعتباراً من 2014/10/29 لغاية تاريخ 2017/4/24

ممثلك بنك الإسكان للتجارة والتمويل في العام 2017(مستقل):

عضواً سعادة السيد رياض علي أحمد طويل
اعتباراً من تاريخ 2009/1/1 لغاية تاريخ 2017/12/31

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة
الى
اجتماع الهيئة العامة الخامس والعشرون (2017)

حضرات المساهمين الكرام،،

يسعدني أن أرحب بكم في اجتماع هيئتك العامة الخامس والعشرون لعام 2017، وأن أنقل إليكم بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة صادق التحيّة وجلّ الاحترام.

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

1. تحسن اداء فندق الهولندي إن- عمان خلال عام 2017 مقارنة مع العام 2016، فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحاً صافياً بعد الضريبة و المخصصات قدره حوالي (889) الف دينار تبلغ حصتنا منها حوالي (236) الف دينار. هذا وقد قرر مجلس إدارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (5%) أرباح نقدية عن العام 2017.

2. أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد حقق ارباحاً تشغيلية في العام 2017 حوالي (151) الف دينار، مقارنة مع ارباح تشغيلية في العام 2016 بلغت حوالي (126) الف دينار شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة حوالي (66) الف دينار. كما حقق المشروع إيرادات اضافية ناتجة عن عكس مخصصات تم تسويتها خلال العام 2017 بما قيمته حوالي (55) الف دينار وبعد اخذ جميع المخصصات اللازمة بقيمة (34) الف دينار يكون صافي ربح المشروع ما قيمته حوالي (172) الف دينار، هذا وقد تعادلت نسب اشغال المحلات عند معدل (80%) مقارنة مع العام السابق .

ولا اعتقاد المجلس في السنوات السابقة بأنه قد يكون عدم استكمال المشروع (تنفيذ المرحلة الثانية) وتطوير المباني الحالية للبوابة سبباً رئيساً في عدم تحقيق إيرادات مرضية للشركة، فإن مجلس الإدارة وبعد دراسة مجموعة بدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح فقد تم طرح عطاء لإعادة تأهيل وتطوير مشروع البوابة، تضمن تقديم التصميم والمخططات الأولية والتفصيلية، وتم الانتهاء من إعادة تأهيل وتطوير المسطحات المائية بأفضل استغلال والمرافق العامة للبوابة في العام 2017، والعمل جاري على مراحل تحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً وإستغلال الفراغات والمساحات الخارجية، وزيادة المساحات التأجيرية بالبوابة.

يقوم مجلس الإدارة أيضاً بدراسة الاستثمار الأنسب وتقييم الخيارات لتنفيذ التوسعة على الأرض غير المستغلة.

3. من المهم أن أشير الى أن شركتكم قد حققت ربحاً صافياً قدره (302.959) دينار للسنة المنتهية في 2017/12/31 مقارنة مع ربحاً قدره (188.781) دينار كما في 2016/12/31، أي بمعدل أعلى من العام السابق ويعود السبب الرئيس الى ارتفاع نسب الاشغال بفندق الهوليدي ان- عمان لتصبح (58.7%) بدلا من (46.3%).

اشكر ثقتكم في مجلس ادارة الشركة واشكر الزملاء اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية والموظفين اللذين قدموا الكثير لخدمة شركتكم، واسأل الله ان يوفقنا لتحقيق مردودات جيدة لاستثماراتكم وللإسهام في خدمة بلدنا الاردن في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم - حفظه الله ورعاه - .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

"محمد شريف" الزعبي
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة
إلى

اجتماع الهيئة العامة الخامس والعشرون لمساهمي الشركة (2017)

حضرات المساهمين الكرام،

يسر مجلس الإدارة أن يرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة الخامس والعشرون وأن يقدم لهيئتكُم الكريمة تقريره السنوي عن أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31 وخطة عمل الشركة لعام 2018.

أولاً: استثمارات الشركة

1. فندق الهولندي ان عمان (خمسة نجوم) / شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية (م.ع.م).

ارتفع معدل نسبة اشغال غرف فندق (الهولندي ان) من (46.3%) للسنة المالية 2016 الى (58.7%) للسنة المالية 2017، وانخفض معدل سعر الغرفة (مقارنة بالفترة السابقة) من (70.6) دينار إلى (66.4) دينار.

بلغ مجمل الإيرادات التشغيلية للفندق (5.541) مليون دينار خلال العام 2017، وبلغت تكاليفها المباشرة حوالي (1.765) مليون دينار، وبذلك يكون اجمالي الربح التشغيلي لفندق الهولندي ان عمان حوالي (3.776) مليون دينار.

بلغت المصاريف الادارية والعمومية شاملة مصاريف الصيانة والطاقة ومصاريف التسويق والدعاية خلال العام 2017 مبلغ حوالي (1.865) مليون دينار وبلغت اتعاب ادارة الفندق حوالي (189) الف دينار وبلغت قيمة الاستهلاكات حوالي (702) الف دينار لنفس الفترة، وبإضافة الإيرادات الأخرى البالغة حوالي (112) الف دينار، وبذلك يكون ربح السنة لشركة الشرق للمشاريع الاستثمارية قبل الضريبة والمخصصات مبلغ قدره حوالي (1.132) مليون دينار. ويكون صافي ربح الشركة بعد الضريبة والمخصصات مبلغ قدره حوالي (889) الف دينار. بالإضافة الى اجراء تعديل الرصيد الافتتاحي على الارباح المدورة لشركة الشرق بزيادة الارباح نتيجة عكس مخصصات ضريبة عن سنوات سابقة بما قيمته (19) الف دينار. وبذلك تكون حصة شركتكم منها ما نسبته (26.026%) حوالي (236) الف دينار.

2. مشروع بوابة العقبة السياحي:

يقع المشروع على أرض مساحتها عشرة دونمات، تم استكمال بناء المرحلة الأولى منه على حوالي (6.5) دونماً، وحقق المشروع ربحاً خلال العام 2017 بلغ حوالي (172) الف ديناراً شاملة مصاريف الاستهلاكات البالغة حوالي (66) الف دينار مقارنة مع ربح حوالي (149) الف دينار بالعام السابق، وتعود بشكل رئيس بسبب تحقيق إيرادات إضافية نتيجة عكس مخصصات قيدت بالأعوام السابقة، وتم تسويتها خلال هذا العام وتحصيل قيمة دعاوي قضائية على بعض المستثمرين السابقين، وبلغت كلفة الاستثمار الحالية في مشروع البوابة حوالي (5.9) مليون دينار تم تمويلها بالكامل من قبل شركتكم، وبلغت مصاريف ما قبل التشغيل (قبل 2005/1/1) مبلغ (858) 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، خاصةً وان عقد ايجار الارض المقام عليها المشروع هو لفترة ثلاثين عاماً قابلة للتمديد لفترتين متماثلتين.

ثانياً: البيانات المالية

1. المحفظة المالية:

بلغ صافي كلفة الاستثمار في المحفظة المالية للشركة (252.444) دينار وهي عبارة عن استثمار في عدد (8) شركات مدرجة في بورصة عمان، هذا وقد حقق الاستثمار في تلك الموجودات المالية انخفاضاً في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل قدره (10.165) دينار كما في 2017/12/31.

2. التقرير المالي:

بلغ رأسمال الشركة المدفوع كما في 2017/12/31 (10.000.000) عشرة ملايين دينار أردني يمثل (100%) من رأس المال المصرح والمكتتب به.

بلغت موجودات الشركة (10.979.519) ديناراً (عشرة ملايين وتسعمئة وتسعة وسبعون ألف وخمسمئة وتسعة عشر دينار) منها (2.598.238) (مليونان وخمسمئة وثمانية وتسعون ألفاً ومئتان وثمانية وثلاثون ديناراً) في صورة نقدية وودائع لدى البنوك، وتمثل حوالي (23.664%) من رأسمال الشركة المدفوع كما في 2017/12/31.

بلغ مجمل إيرادات الشركة عام 2017 مبلغ (865.188) ديناراً مقابل مصاريف إدارية وعمومية (في عمان و العقبة) والمصاريف التشغيلية للبوابة بلغت (495.711) ديناراً. وبلغت قيمة استهلاكات الأصول الثابتة للشركة للاستثمارات العقارية (66.518) دينار، وبذلك تكون شركتكم قد حققت ربحاً قدره (302.959) ديناراً مقارنة مع ربحاً قدره (188.781) دينار للسنة السابقة 2016.

3. المصاريف الادارية والعمومية:

ان المصاريف الادارية والعمومية والمصاريف التشغيلية الفعلية لعام 2017 لادارة الشركة في عمان وادارة الشركة في بوابة العقبة كانت متقاربة مع الموازنة التقديرية المعتمدة من قبل مجلس ادارة الشركة. علماً بأن تلك المصاريف الواردة في القوائم المالية تتضمن استهلاكات الموجودات الثابتة لمكاتب الشركة في عمان وبوابة العقبة والبالغة حوالي (67) ألف دينار. حيث أن نسبة ما تم استنفاده من اجمالي الموازنة التقديرية للعام 2017 هو حوالي (107%).

ثالثاً: خطة العمل المستقبلية

تتضمن خطة عمل الشركة لعام 2018 ما يلي:

1. تحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً وإستغلال الفراغات والمساحات الخارجية بأفضل استغلال.
2. دراسة مصادر التمويل لتنفيذ الاستثمار في الأرض غير المستغلة، لزيادة المساحات التأجيرية ولتحسين اداء مشروع بوابة العقبة .
3. متابعة أداء فندق هوليدي ان عمان.
4. البحث في امكانات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.

رابعاً: متطلبات الافصاح

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

حضرات المساهمين الكرام ،،

يعرض مجلس الادارة على اجتماع هيئتكم العادية الخامس والعشرون الحسابات الختامية والميزانية العمومية كما في 2017/12/31، وخطة عمل الشركة لعام 2018 ويوصي بالمصادقة عليها.

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

مجلس الادارة

تقرير بيانات الإفصاح بموجب تعليمات
هيئة الأوراق المالية
2017

يعتبر هذا التقرير جزءاً لا يتجزأ من تقرير مجلس الإدارة الى الهيئة العامة لعام 2017

(1) أ- وصف لانشطة الشركة الرئيسية :

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

تلخص 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 26.026% من رأسمال الشركة البالغ (16) مليون دينار.
- عدد الموظفين : 189 موظفين.

* مشروع بوابة العقبة السياحي

- الموقع الجغرافي: مدينة العقبة - بجانب نادي اليخوت الملكي.
- حجم الاستثمار: ممول بالكامل من قبل الشركة، كلفته الاستثمارية حوالي (5.9) مليون دينار.
- عدد الموظفين : 16 موظف.

* محفظة الاسهم المالية

- الموقع الجغرافي : بورصة عمان - مدينة عمان.
- حجم الاستثمار بالصافي : (252.444) دينار.
- عدد الموظفين : لا يوجد.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها :

عنوان الشركة الرئيسي (الإدارة)

- عمان / الشميساني/ شارع الثقافة - بناية مطابقة سنتر / الطابق الثالث.
- عدد الموظفين : (3) موظفين.

مشروع بوابة العقبة السياحي

- الموقع الجغرافي : مدينة العقبة - بجانب نادي اليخوت الملكي.
- حجم الاستثمار: ممول بالكامل من قبل الشركة، كلفته الاستثمارية حوالي (5.9) مليون دينار.
- عدد الموظفين : 16 موظف.

- لا يوجد أي فروع للشركة داخل المملكة أو خارجها.

ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة : (10.979.519) دينار.

(2) لا يوجد شركات تابعة.

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

نبذة مختصرة عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

1	الاسم	محمد شريف الزعبي
	المنصب	رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 2018/3/1
	تاريخ العضوية	2018/2/18
	تاريخ الميلاد	1963/10/16
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية/ جامعة اليرموك 1987
	الخبرات العملية	يعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ 1990/9/11. - مساعد مدير عام الضمان الاجتماعي 2017/12/5. - مدير إدارة القضايا والتحصيل 2013. - مدير إدارة شمال عمان 2011. - مدير دائرة فرع شرق عمان 2008 - عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية من 2015/10/1 حتى 2018/2/1. - عضو مجلس إدارة المركز العربي للصناعات الدوائية 2011. - عضو مجلس إدارة شركة الاردن الدولية للاستثمار 2010. - عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار 2008.
2	الاسم	وليد محمد خضر هاشم
	المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
	تاريخ العضوية	2005/5/1
	تاريخ الميلاد	1958/7/25
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس إدارة اعمال / اقتصاد سنة 1981
	الخبرات العملية	- مدير عام الشركة العربية الوطنية للتاجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من 2012/8 وحتى تاريخه. - الشركة العربية الوطنية للتاجير التمويلي (عضو مجموعة البنك العربي) من 2011/11 حتى 2012/8. - البنك العربي الإدارة العامة - مدير وحدة الشركات الكبرى- الاردن من 2009/5 لغاية 2011/10. - البنك العربي-الإدارة العامة- مدير انتماء الشركات من 2005-2009/4. - البنك العربي-مدير فرع من 2000-2004. - البنك العربي- دائرة التسهيلات المصرفية من 1988-1999 من مسؤول تسهيلات الى مدير تسهيلات. - البنك العربي- أقسام البنك المختلفة من 1983-1987. - عضو مجلس إدارة شركة الاجواخ الاردنية من 2009/4/1 ولغاية تاريخه.

3	الاسم	أمني مصلىح أحمدا الكابا
	المنصب	عضو مجلس اءارة
	ءاربا العضوءة	2017/10/15
	ءاربا المبالا	1983/3/31
	الشهاداء العلمفة و سنة الءءرا	ماآسءفر اءمال ءولفة / الءامعة الاءرففة اءام 2009 بكالورفس اءب انآلفزف / الءامعة الاءرففة اءام 2005 الشهاداء المهنفة : CRMP ، SCMP ،CHRP
	الخبراء العلمفة	- قائم باءمال مءفر ءائرة الاءصالاء المؤسفة / صندوق اسءءمار اءمال الضمان الاءءماف منء اءام 2015 . - ضابطاء اءصالاء مؤسفة رئفسف / صندوق اسءءمار اءمال الضمان الاءءماف 2010 - 2015 . - سكرءفرة المءافظ / البنك المركزف 2005 - 2009 . - عضو مجلس اءارة الشركة الاءرففة لءطوفر المشارفع الصناءفة / بوسكان 2016 - 2017/10 . - عضو مجلس اءارة شركة الضمان للأءمال ءولفة 2014 - 2016
4	الاسم	لانا عبءالمعطف كمال الفار
	المنصب	عضو مجلس اءارة
	ءاربا العضوءة	2017/4/25
	ءاربا المبالا	1984/2/22
	الشهاداء العلمفة و سنة الءءرا	- ماآسءفر اءارة اءمال / مالفة من الءامعة الاءرففة اءام 2010 - بكالورفس مءاسبة من الءامعة الاءرففة اءام 2006
	الخبراء العلمفة	ءعمل الآن كرفس قسم للرقابة المالفة فف صندوق اسءءمار اءمال الضمان الاءءماف
5	الاسم	فافز على مءروك العبفء
	المنصب	عضو مجلس اءارة
	ءاربا العضوءة	2017/2/27
	ءاربا المبالا	1964/11/23
	الشهاداء العلمفة و سنة الءءرا	بكالورفس قانون من الءامعة الاءرففة فف اءام 1987
	الخبراء العلمفة	فعمل ءالفا كمءفر اءارة المؤسسة العامة للضمن الاءءماف فرع الزرقاء؁ وكان قبل ءلك عضوا فف لآنة ءسوفة الءقوق؁ كما عمل مءفر اءارة ضمن فرع آنوب عمان؁ ومءفر اءارة القضافا والءءصف؁ ومساءءا لمءفر مكءب الشؤون القانوففة؁ وعضو هفئة مءفرف مركز الانءلاق الموءء . ءاصل على عءة ءورات قانوففة واءارفة وموارء بشرفة بما فقارب (250) ساعة ءرفبفة.

6	الاسم	بشار "محمد خير" عوض عابنه
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2010/5/11
	تاريخ الميلاد	1970/5/30
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- ماجستير ادارة اعمال من جامعة بيرمينجهام عام 1999. - بكالوريوس ادارة اعمال من الجامعة الاردنية عام 1994. - شهادة مهنية CFA , CBA , ACPA Level 1 ,
	الخبرات العملية	- يعمل حاليا بمنصب رئيس ادارة التدقيق الداخلي في بنك الاتحاد منذ عام 2008. - عضو لجنة التدقيق في مؤسسة الملك حسين منذ تاريخ 2016/3/17. - عمل مديرا تنفيذيا - دائرة التدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية من العام 2005 حتى 2008. - عمل مساعد مدير تنفيذي- محلل مالي رئيس في مؤسسة ضمان الودائع من العام 2002 حتى عام 2005. - عمل مفتش بنوك ومحلل بيانات مالية في البنك المركزي الاردني من عام 1994 حتى عام 2002.
7	الاسم	نزار تيسير صالح محمد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2007/12/27
	تاريخ الميلاد	1972/8/11
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة عام 1992 محاسب قانوني معتمد JCPA, CPA عام 1996 محلل مالي معتمد CFA عام 2013
	الخبرات العملية	- يشغل الان منصب نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية في بنك القاهرة عمان منذ 2014/10. - رئيس الادارة المالية في بنك القاهرة عمان منذ عام 2004/4 حتى 2014/10، ورئيس ادارة المخاطر من 2012/2 ولغاية 2012/12 - لديه خبرة سابقة في تدقيق الحسابات من خلال عمله في شركات تدقيق كبرى لمدة عشر سنوات. - عضو مجلس ادارة شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.
8	الاسم	رياض فيصل عطا مرشد
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2018/1/1
	تاريخ الميلاد	1973/5/1
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة - 1996 ماجستير في التمويل والمصارف من الجامعة الاردنية- 2012 شهادة مهنية في CISA.
	الخبرات العملية	مدير تنفيذي دائرة تطوير وهندسة العمليات (تحليل وتطوير العمليات المصرفية، ادارة المشاريع، السياسات والاجراءات). ادارة التدقيق الداخلي - بنك الاسكان يعمل في بنك الاسكان اعتبارا منذ العام 1996 وحتى تاريخه.

9	الاسم	ناصر هادي الحضرمي
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2018/1/21
	تاريخ الميلاد	1959/9/6
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	ماجستير هندسة مدنية / جامعة اليرموك 1988 بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة الملك عبد العزيز - جدة 1983
	الخبرات العملية	يعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ 1991/6/1 لغاية الان الان مستشار المدير العام للشؤون الهندسية. مدير مشاريع في الضمان الاجتماعي. مساعد بحث وتدرّس في جامعة العلوم والتكنولوجيا. عضو في نقابة المهندسين وعضو جمعية الخرسانة الاردنية. عضو مجلس ادارة سابق في شركة الصناعات الهندسية / اربد وشركة تطوير جنوب البحر الميت وشركة تطوير المفرق التنموية.

نبذة مختصرة عن رئيس واعضاء مجلس الادارة المستقلين:

1	الاسم	وليد محمود محمد العميره
	المنصب	رئيس مجلس الادارة اعتباراً من 2017/12/7 حتى 2018/2/18.
	تاريخ العضوية	2017/4/25
	تاريخ الميلاد	1959/1/4
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس إدارة أعمال الجامعة الأردنية 1982. دراسات عليا/ الجامعة الأردنية 1990
	الخبرات العملية	- يعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ العام 1986، حيث تدرّج في العمل فيها منذ ذلك التاريخ ليكون مدير الدائرة الادارية حتى العام 2005، ثم مديراً لعدد من فروع المؤسسة مثل فرع جنوب عمان وفرع عمان المركزي وفرع شمال عمان منذ العام 2006 حتى العام 2010، اثناء ذلك عمل مديراً تنفيذياً لإدارة التحصيل والقضايا في العام 2007. شغل ايضاً مساعد المدير العام لشؤون الفروع في العام 2010، ليعمل ايضاً رئيساً للجنة تسوية الحقوق الأولية في العام 2011 ورئيس لجنة الحقوق الاستثنائية منذ العام 2014 حتى تاريخه. - عضو مجلس ادارة في شركة الأسواق الحرة - عضو مجلس ادارة في شركة الدار للنشر والتوزيع.

2	الاسم	عبدالحفيظ أحمد سعيد العجلوني.
	المنصب	رئيس مجلس الادارة من تاريخ 2017/8/20 حتى تاريخ 2017/11/30
	تاريخ العضوية	2017/8/15
	تاريخ الميلاد	1956/3/16
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال/ الجامعة الاردنية 1978. ماجستير قانون/ جامعة القاهرة 2008.
	الخبرات العملية	مدير عام الشركة السورية الأردنية للصناعة منذ العام 2010 لغاية تاريخه. مستشار اقتصادي لدى السفارة الأردنية في القاهرة. مندوب الأردن الدائم لدى مجلس الوحدة الاقتصادية العربية/ جامعة الدول العربية - القاهرة منذ العام 2000 لغاية العام 2010. مدير التطوير والرقابة والدراسات في وزارة الصناعة والتجارة. مدقق حسابات قانوني/ مدير تدقيق - طلال ابو غزالة وشركة الشاعر وشركاه
3	الاسم	الهيثم عبدالمجيد مصلح المجالي
	المنصب	رئيس مجلس الادارة من تاريخ 2017/5/2 حتى تاريخ 2017/8/14.
	تاريخ العضوية	2017/4/25
	تاريخ الميلاد	1956/6/18
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس هندسة الكترونية وكهربائية - جامعة كارديف بريطانيا سنة 1981
	الخبرات العملية	- عضو مجلس الادارة و الرئيس التنفيذي لشركة الاسواق الحرة الاردنية. - عضو مجلس ادارة جمعية الأسواق الحرة للشرق الأوسط وأفريقيا. - عمل في القطاع الخاص بعدة مجالات في الاردن وبريطانيا 1983-1996. - عضو مجلس ادارة الشركة العامة للتعدين. - عضو مجلس ادارة في الصندوق الوطني لدعم الحركة الشبابية والرياضية. - عضو مجلس ادارة في الاتحاد الاردني لكرة القدم - عضو هيئة مديرين مجلس ادارة الكلية الاردنية للتعليم الفندقى والسياحي. - عضو مجلس ادارة كلية الأردن الجامعية التطبيقية.
4	الاسم	"محمد علي" محمود الظاهر النسور
	المنصب	رئيس مجلس الادارة حتى تاريخ 2017/4/24.
	تاريخ العضوية	2015/4/1 حتى تاريخ 2017/4/24.
	تاريخ الميلاد	1949/1/1.
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس علوم سياسية واقتصاد 1971. ماجستير علوم سياسية ودبلوم علاقات دولية 1973 من جامعة البنجاب دبلوم علاقات دولية 1982 من جامعة جون هوبكنز.
	الخبرات العملية	- امين عام وزارة الخارجية 2010-2015 - سفير في عدة دول من العام 1998 حتى 2010 - نائب السفير في السفارة الاردنية في واشنطن من 1996 حتى 1998 - بدأ العمل في السلك الدبلوماسي منذ العام 1975

5	الاسم	زهير شحادة أحمد الحلاق
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2013/8/15 حتى 2017/2/26
	تاريخ الميلاد	1966/5/22
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الاردنية عام 1988 - دبلوم عالي في المعلومات من الجامعة الاردنية عام 1993
	الخبرات العملية	- رئيس وعضو مشارك في العديد من اللجان الدائمة والمؤقتة بالمؤسسة. - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ العام 1992، حيث ابتداءً مدقق داخلي حتى العام 2004 ثم رئيساً لقسم شؤون الموظفين ثم مساعداً لادارة التقاعد ثم مساعداً لادارة ضمان جنوب عمان ثم مديراً للرقابة التأمينية والتفتيش ومديراً لادارة التنفيذ الاستراتيجي ثم مديراً لعدد من فروع المؤسسة. ومدير لادارة العمليات في المؤسسة. - باحث اقتصادي / دائرة الاحصاءات العامة لمدة سنة ونصف. - شارك في العديد من الزيارات الاستطلاعية حول التأمينات في أوروبا. - عضو مجلس ادارة شركة الكهرباء الأردنية 2009-2013.
6	الاسم	ياسر عقل عودة العكروش
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2009/12/15 حتى 2017/4/24
	تاريخ الميلاد	1963/7/26
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	- بكالوريوس اقتصاد وتخطيط عام 1986. - دبلوم عالي عام 1991.
	الخبرات العملية	- عضو لجنة تسوية الحقوق الاولى حتى الان. - مدير ادارة اصابات العمل والسلامة المهنية في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. - مدير العلاقات العامة في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الناطق الرسمي. - مستشاراً في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. - مدير عام سابق لشركة الدباغة الاردنية - رئيس وحدة تحليل المخاطر في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
7	الاسم	م. ريم ناجي سليمان سهاونة
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2009/12/15 حتى تاريخ 2017/10/14
	تاريخ الميلاد	1970/8/27
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس في الهندسة المعمارية من الجامعة الاردنية عام 1993
	الخبرات العملية	تعمل في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ 18 عاماً، وتعمل حالياً: - رئيساً لقسم الدراسات الهندسية ومتابعة المشاريع في صندوق استثمار اموال الضمان. - عضو هيئة مديرين شركة الضمان للتأجير التمويلي.

8	الاسم	محمد عودة أحمد ياسين
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2014/10/29 حتى تاريخ 2017/4/24.
	تاريخ الميلاد	1962/2/22
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس محاسبة 1984/3/5 ماجستير تمويل 2003/1/30
	الخبرات العملية	- محاسب رئيس شركة الشرق للكسارات 1987/12/15-84/3/18 - مساعد مدير تدقيق- الضمان الاجتماعي- عمان - مدير تدقيق- قطر - مدير مالي الضمان الاجتماعي.
9	الاسم	رياض علي أحمد طويل
	المنصب	عضو مجلس ادارة
	تاريخ العضوية	2009/1/1 حتى تاريخ 2017/12/31.
	تاريخ الميلاد	1971/9/1
	الشهادات العلمية وسنة التخرج	بكالوريوس اقتصاد عام 1992 وشهادة (CFA) Chartered Financial Analyst / عام 2000
	الخبرات العملية	- يعمل حالياً مساعد الرئيس التنفيذي/ 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 1992.

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

* السيد اسماعيل محمد داوود عيسى - المدير العام بالانابة اعتباراً من 2017/10/19
- محاسب رئيس للشركة حتى تاريخ 2017/10/18

- تاريخ الميلاد 1977/12/1.

حاصل على شهادة دبلوم في العام 1997 وبكالوريوس في المحاسبة سنة 2005، وعمل في الشركة اعتباراً من 2013/2/1 وقد عمل في مؤسسة الفداء الصناعية كمحاسب رئيسي من العام 1997 - 2000 وفي المؤسسة الهندسية للتقنيات المتطورة رئيساً لقسم المالية من العام 2000 حتى نهاية العام 2001، وشركة كساب الدولية للاستثمارات الاعلانية والشركة اللبنانية للتسويق كمدير مالي واداري ومدير شؤون موظفين من العام 2001 حتى نهاية العام 2012.

* السيد أحمد محمود أحمد نصار - محاسب رئيس بالانابة (منذ تاريخ 2017/10/19).

- تاريخ الميلاد 1978/11/18.

حاصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة سنة 2001، ويعمل في الشركة اعتباراً من 2015/10/18. وقد عمل كمحقق داخلي في قسم الرقابة والتفتيش في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة من العام 2002-2005، وشركة تطوير العقبة 2005-2008 كمحاسب و شركة خليج العقبة للأعمال الانشائية 2008- 2011 كرئيس لقسم المحاسبة، ومديراً لفرع العقبة لشركة الاراضي الخضراء 2011- 2015.

* السيدة هناء فرحان الحوراني - محاسبة وسكرتيرة تنفيذية/ مكاتب الشركة في عمان.
- أمين سر مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن المجلس،
- ضابط ارتباط حوكمة مع هيئة الاوراق المالية.

- تاريخ الميلاد 1970/9/1

حاصلة على شهادة دبلوم في ادارة الأعمال سنة 1990، وتعمل في الشركة منذ العام 2000، وقد عملت مديرة مكتب في شركة دلتون (محدودة المسؤولية) منذ العام 1991 لغاية 1998.

* السيدة تمارا تيسير أيوب زانه - المدير العام (لغاية تاريخ 2017/10/18).

- تاريخ الميلاد 1969/11/12.

حاصلة على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والاحصاء عام 1991، وقد عملت في نادي الملك حسين منذ عام 2004 حتى 2012/8، حيث شغلت منصب نائب مدير عام، وقد عملت في المركز الوطني للبحث والتطوير التربوي في العام 1993، كما عملت في اللجنة الوطنية لشؤون معرض اشبيلية (Expo 92).

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

الرقم	المساهمين	عدد الأسهم كما في 2017/12/31	نسبة المساهمة 2017	عدد الأسهم كما في 2016/12/31	نسبة المساهمة 2016
1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	6140000	%61,4	6140000	%61,4
2	البنك العربي	1000000	%10	1000000	%10
3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	1000000	%10	1000000	%10
4	بنك القاهرة عمان	1000000	%10	1000000	%10
5	بنك الاتحاد	500000	%5	500000	%5
	المجموع	9640000	%96.4	9640000	%96.4

(5) 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.

(6) لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

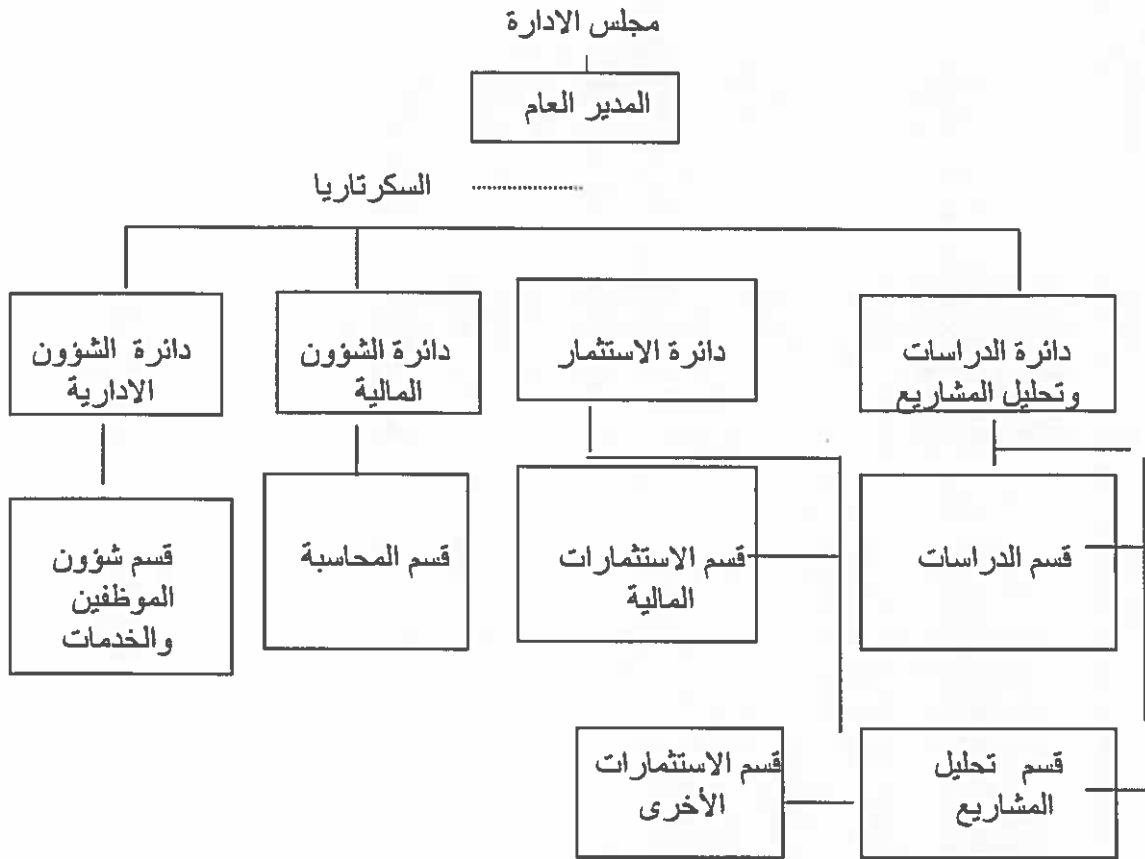
(7) - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة أو غيرها .

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

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

- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

(9) 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 2017/12/31 (19) موظفا مقارنة مع عدد (20) موظف في عام 2016. ويبلغ معدل الدوران حوالي (34 %)، ومجمل رواتبهم السنوية خلال عام 2017 (147806) ديناراً.

المؤهلات العلمية للموظفين بتاريخ 2017/12/31

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
(3)	بكالوريوس
(2)	دبلوم
(14)	ثانوي
19 موظفاً	اجمالي عدد الموظفين

(ج) لم تقم الشركة باجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية 2017.

(10) 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 والايادات المتوقعة أو الانخفاض في نمو القطاع السياحي للأعوام القادمة، إضافة الى تقلبات اسعار الأسهم لاستثمارات الشركة في بورصة عمان.

(11) الانجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية :

- لقد استمر اداء فندق الهولندي ان عمان بتحقيق نتائج ايجابية خلال عام 2017 بمعدل أعلى من العام السابق فقد حققت شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية ربحاً صافياً بعد المخصصات قدره حوالي (889) الف دينار ، هذا وقد قرر مجلس ادارة شركة الشرق التنسيب للهيئة العامة لمساهمي الشركة بتوزيع (5%) أرباح نقدية عن العام 2017.

- أما مشروع "البوابة" في مدينة العقبة، فقد حقق ارباحاً تشغيلية بالعام (2017) حوالي (151) الف دينار مقارنة مع ارباحاً تشغيلية بالعام (2016) ما قيمته (126) شاملة قيمة الاستهلاكات السنوية البالغة حوالي (66) الف دينار وبعد اخذ جميع المخصصات اللازمة كما حقق المشروع ايرادات اضافية ناتج عن عكس مخصصات تم تسويتها خلال العام 2017 بالاضافه الى تحصيل قيمة دعاوي قضائية على بعض المستثمرين السابقين بما قيمته حوالي (55) الف دينار ليكون صافي ربح المشروع ما قيمته حوالي (172) الف دينار.

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

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

2017	2016	2015	2014	2013	
302.959	188.781	349.384	377.402	376.986	الأرباح بعد الضرائب أو الخسائر المحققة / بالدينار
لا يوجد	500.000	لا يوجد	400.000	لا يوجد	الأرباح الموزعة/ بالدينار
10.793.550	10.505.086	10.846.192	10.557.320	10.742.966	حقوق المساهمين/ بالدينار
1.00 دينار	1.00 دينار	1.00 دينار	1.03 دينار	1.05 دينار	أسعار الأوراق المالية

- يمثل الارتفاع في حقوق المساهمين كما في 2017/12/31 حوالي (2.746 %) بسبب ربح الفترة.

- سعر الورقة المالية في بورصة عمان كما في 2017/12/31 (1.00) دينار / سهم .

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

النسبة المالية	2017	2016
عائد السهم الواحد (دينار)	0,030	0,019
القيمة الدفترية للسهم الواحد (دينار)	1,079	1,050
اجمالي الربح من العمليات الى الايرادات التشغيلية %	%32,340	%28,918
صافي الربح الى الايرادات التشغيلية	%64,747	%43,207
العائد على مجموع الموجودات %	%2,760	%1,776
العائد على حقوق المساهمين	%2,808	%1,799
معدل المديونية %	%1,693	%1,254
نسبة الملكية %	%98,307	%98,745

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

ان مجلس الادارة يبحث عن البدائل لوضع البوابة على مسار مالي صحيح، حيث قام مجلس الإدارة بدراسة لجدوى تنفيذ إعادة تأهيل وتطوير مشروع البوابة من خلال عطاء يتضمن تصاميم ومخططات أولية وتفصيلية ضمن التصورات التي ابداهها المستشار المصمم (ICON) لتحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً واستغلال الفراغات والمساحات الخارجية وكذلك زيادة المساحات التأجيرية بالبوابة وبذلك تعظيم إيراداتها.

كما يقوم مجلس الادارة بدراسة مصادر التمويل لتطوير واستغلال الارض غير المستغلة بما يحقق الايرادات الأفضل للشركة.

تتضمن خطة عمل الشركة لعام 2018 ما يلي:

1. جاري دراسة الاستثمار الأنسب للأرض غير المستغلة، بهدف تحسين الطابع العام للبوابة لتصبح أكثر ترحيباً وتشويقاً واستغلال الفراغات والمساحات الخارجية بأفضل استغلال وكذلك زيادة المساحات التأجيرية بالبوابة لتحسين اداء مشروع بوابة العقبة .
2. متابعة أداء فندق هولندي ان عمان.
3. البحث في امكانيات وجدوى الاستثمار في مشاريع أخرى اذا ما توفر التمويل اللازم.

(16) أتعاب تدقيق حسابات الشركة

بلغت أتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2017 مبلغ (10000) دينار يضاف اليها (16%) ضريبة مبيعات.

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في	
				2016/12/31	2017/12/31
1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - السيد محمد شريف الزعبي - الانسة أماني مصلح الكايد - الانسة لانا عبدالمعطي الفار - السيد فايز علي متروك العبيد - المهندس ناصر هادي الحضرمي	رئيس مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية اردنية اردنية اردنية	6140000 --- --- --- ---	6140000 --- --- --- ---
2	البنك العربي - السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس المجلس	اردنية اردنية	1000000 ---	1000000 ---
3	بنك الاسكان للتجارة والتمويل -السيد رياض فيصل مرشد	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	1000000 ---	1000000 ---
4	بنك القاهرة عمان - السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	1000000 ---	1000000 ---
5	بنك الاتحاد - السيد بشار محمد خير عابنه	عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	500000 ---	500000 ---

- 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.

(18) 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 السبوية	مكافأة اعضاء المجلس	اجمالي المزايا السبوية
1	السيد محمد علي الظاهر النصور	رئيس مجلس الإدارة	1500 ---	---	625	2125
2	السيد وليد محمد خضر هاشم	نائب رئيس مجلس الإدارة	4800 800	300	2000	7900
3	المهندسة ريم ناجي سهاونة	عضو مجلس إدارة	3775 720	900	1573	6968
4	السيد ياسر عقل العكروش	عضو مجلس إدارة	1500 160	---	625	2285
5	السيد زهير شحادة الحلاق	عضو مجلس إدارة	750 240	---	312	1302
6	السيد محمد عودة ياسين	عضو مجلس إدارة	1500 80	---	625	2205
7	السيد بشار محمد خير عبابنة	عضو مجلس إدارة	4800 800	300	2000	7900
8	السيد رياض علي طويل	عضو مجلس إدارة	4800 480	---	2000	7280
9	السيد نزار تيسير محمد	عضو مجلس إدارة	4800 640	300	2000	7740
10	لانا عبدالمعطي كمال الفار	عضو مجلس إدارة	3300 240	600	1375	5515
11	أمانى مصلح أحمد الكايد	عضو مجلس إدارة	1025 80	---	427	1532
12	فايز علي متروك العبيد	عضو مجلس إدارة	4050 400	600	1688	6738
13	الهيثم عبدالمجيد مصلح المجالي	رئيس مجلس إدارة	1473 ---	300	614	2387
14	عبدالحفيظ أحمد سعيد العجلوني.	رئيس مجلس إدارة	1827 ---	600	762	3189
15	وليد محمود محمد العمايه	عضو مجلس إدارة	3300 480	600	1375	5755

- تم صرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2016 في العام 2017.
- بدل تنقلات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتاعب اللجان الممثلين للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تحول الى المؤسسة العامة للضمان 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 2017.

ب- الادارة التنفيذية :

الإسم	الوظيفة	الرواتب والأجور السنوية	البدلات السنوية	نفقات السفر السنوية
1 اسماعيل محمد عيسى	المدير العام بالانابة	13758 دينار	- بدل تنقلات 720 دينار. - بدل سكن 2400 دينار. - بدل اجازات ومكافآت 673 دينار	---

الإسم	الوظيفة	الرواتب والأجور السنوية	البدلات السنوية	نفقات السفر السنوية
1 السيدة تمارا زانة	المدير العام	31402 دينار	- بدل تنقلات 1152 دينار. - بدل سكن 2880 دينار. - بدل اجازات ومكافآت 3319 دينار	---

* جميع نفقات السفر اعلاه هي نفقات سفر داخل المملكة لمشروع الشركة في العقبة / بوابة العقبة، هذا ولا يوجد نفقات سفر خارج المملكة خلال العام 2017.

* يستخدم المدير العام سيارة الشركة ومؤمن صحيا.

(19) لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

(20) لا يوجد 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.

(21) أ- لا توجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب- لا توجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

(22) عدد إجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2017 (12) إجتماع .

(23) اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومهام كل منها :

- قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل اللجان الدائمة التالية:

أ- لجنة التدقيق، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- 1- السيد بشار محمد خير عابنه (رئيس).
- 2- السيد نزار تيسير محمد (عضو).
- 3- الانسة لانا عبدالمعطي الفار (عضو).

المهام:

1. مناقشة الأمور المتعلقة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي والتأكد من استيفائه لشروط الهيئة (هيئة الأوراق المالية)، وعدم وجود ما يؤثر على استقلاله ومدى تأثير أية أعمال أخرى يقوم بها لحساب الشركة على هذه الاستقلالية.
2. بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى استجابة إدارة الشركة لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
3. مراجعة مراسلات الشركة مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.
4. متابعة مدى تقيد الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات والقرارات التي تخضع لها أعمال الشركة وأنشطتها وذلك بالتنسيق مع المدقق الداخلي.
5. مراجعة خطة عمل مدقق الحسابات والتأكد من أن الشركة توفر للمدقق كافة التسهيلات الضرورية للقيام بعمله.
6. مراجعة وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية والإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لهذه الإجراءات والإطلاع على تقارير الرقابة الداخلية ولاسيما تلك المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي وخطة التدقيق الداخلي السنوية.
7. التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي و/أو أي تقارير أخرى ذات علاقة.
8. مراجعة عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام الشركة بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
9. أي أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.
10. التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والمالية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
11. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير هيئة التأمين والإجراءات المتبعة بشأنها.
12. التحقق من مراجعة البيانات المالية من قبل المدقق الداخلي قبل عرضها على مجلس الإدارة ومدى الالتزام بمتطلبات هيئة التأمين.
13. الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين والاكثوري حسب مقتضى الحال وعلى الأقل مرة واحدة سنوياً ودون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة.
14. التوصية إلى المجلس بالموافقة على تعيين واستقالة أو إقالة المدقق الداخلي.
15. أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.

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

- 1- السيد نزار تيسير محمد (رئيس).
- 2- السيد بشار محمد خير عبابنة (عضو).
- 3- السيد فايز علي العبيد (عضو).

- المهام:

1. التأكد من استقلالية الاعضاء المستقلين بشكل مستمر.
2. اعتماد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في الشركة ومراجعتها بشكل سنوي.
3. تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا والموظفين واسس اختيارهم.
4. اعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
5. اعتماد معايير موضوعية للترشيح لعضوية مجلس الادارة مثل الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حالات إعادة الترشيح يؤخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس.
6. تسمية الأعضاء المرشحين لعضوية مجلس الادارة كأعضاء مستقلين مع الأخذ بالإعتبار قدراتهم ومؤهلاتهم.
7. تقييم فعالية المجلس واللجان المنبثقة عنه في ضوء معايير التقييم المعتمدة والمهام الموكلة لها.
8. توصي اللجنة بالمكافآت والامتيازات وغيرها من المنافع لكل من المدير العام والموظفين بالاضافة الى مراجعة رواتبهم بالاضافة الى ما يتعلق بذلك لأعضاء مجلس الادارة وترفع توصيتها الى مجلس الادارة الذي يتخذ القرار النهائي بهذا الخصوص.
9. التأكد من الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديثًا مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء مجلس الإدارة.

ت- لجنة الحوكمة، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- 1- الأنسة أماني مصلح الكايد (رئيس)
- 2- السيد بشار محمد خير عبابنة (عضو)
- 3- السيد رياض فيصل مرشد (عضو)

- المهام:

1. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة. (يعتمد من المجلس وتضمينه للتقرير السنوي للشركة).
2. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
3. التأكد من التزام الشركة بأحكام هذه التعليمات.
4. دراسة ملاحظات الهيئة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعة ما تم بشأنها.

ث- لجنة إدارة المخاطر، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- 1- السيد نزار تيسير محمد. (رئيس)
- 2- الأنسة لانا عبدالمعطي الفار. (عضو)
- 3- السيد فايز علي العبيد. (عضو)

- المهام:

1. وضع سياسة إدارة المخاطر لدى الشركة ومراجعتها بشكل سنوي. (تعتمد السياسة من مجلس الإدارة)
2. متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

ج- اللجنة التنفيذية، وتتألف من السادة التالية أسماؤهم:

- 1- السيد وليد محمد خضر هاشم (رئيس)
- 2- السيد محمد شريف الزعبي (عضو)
- 3- المهندس ناصر هادي الحضرمي (عضو)
- 4- السيد رياض فيصل مرشد (عضو)

- المهام:

1. إدارة محفظة أوراق مالية للشركة واستثمارها والتصرف فيها، بالاستثمار بالأوراق المالية من الاسهم المدرجة في بورصة عمان والتي تتفق مع السياسة الاستثمارية لمجلس الإدارة.
2. دراسة المشاريع الاستثمارية المطروحة على الشركة لتتقدم بقرارات توصياتها الى المجلس.
3. متابعة المشاريع الاستثمارية قبل وبعد التنفيذ.
4. أي أمور أخرى يقرها مجلس الإدارة.
5. أي مهام أخرى يكلفها بها المجلس.

(24) تقرير الحوكمة

تقرير الحوكمة الذي يتضمن بشكل رئيسي ما يلي:

أ. المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.

تلتزم الشركة بتطبيق احكام وقواعد حوكمة الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان على النحو التالي:

القاعدة	
المادة (4): تشكيل مجلس الإدارة	
4-أ	يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن خمسة ولا يزيد على ثلاثة عشر عضواً وفقاً لما يحدده نظام الشركة، يتم انتخابهم وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.
4-ب	يجب أن يكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين.
4-د	يتولى مجلس الإدارة مهام إدارة الشركة لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.
4-هـ	يسمى عضو مجلس الإدارة من الأشخاص الاعتباريين شخصاً طبيعياً لتمثيله طيلة مدة المجلس، كما يجوز له استبداله بشخص طبيعي آخر يمثلته خلال مدة المجلس.
4-و	يمثل مجلس الإدارة كافة المساهمين وعليه بذل العناية المهنية اللازمة في إدارة الشركة وتخصيص الوقت اللازم للقيام بعمله بكل نزاهة وشفافية بما يحقق مصلحة الشركة وأهدافها وغاياتها.
4-ز	لا يجوز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي آخر في الشركة، كما لا يجوز أن يشغل أحد أقرباء رئيس مجلس الإدارة منصب المدير العام للشركة.
4-ح	يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة مؤهلاً ويتمتع بقدر كاف من الخبرة والمعرفة بالأمور الإدارية وأن يكون ملماً بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
4-ي	لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة شركة أخرى مشابهة أو منافسة لها في أعمالها أو مماثلة لها في غاياتها، وفي جميع الأحوال لا يجوز للشخص الطبيعي الجمع بين عضوية مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً للشخص الاعتباري.
4-ك	لا يجوز للشركة أن تقدم قرضاً نقدياً من أي نوع لرئيس مجلس الإدارة أو أي من أعضائه أو لأي من أقربائهم، ويستثنى من ذلك البنوك والشركات المالية التي يجوز لها ضمن غاياتها أن تقرض أيًا ممن سبق ووفق الشروط التي تتعامل بها مع عملائها الآخرين.
4-ل	يجب على الشركة أن توفر لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات والبيانات الخاصة بالشركة بما يمكنهم من القيام بعملهم والإلمام بكافة الجوانب المتعلقة بعمل الشركة
4-م	لمجلس الإدارة الاستعانة بأي مستشار خارجي على نفقة الشركة شريطة موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة وتجنب تعارض المصالح.

المادة (5): مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة	
يضع مجلس الإدارة نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات مجلس الإدارة ومسؤولياته بما في ذلك ما يلي:	
أ-5	وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها وخدمة المجتمع المحلي.
ب-5	وضع الإجراءات اللازمة لضمان حصول جميع المساهمين بمن فيهم غير الأردنيين، على حقوقهم ومعاملتهم بشكل يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.
ج-5	اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام بأحكام التشريعات النافذة.
د-5	تنظيم الأمور المالية والمحاسبية والإدارية للشركة بموجب أنظمة داخلية خاصة.
هـ-5	إعداد التقرير السنوي وربع السنوي وتقرير نتائج الأعمال الأولية، وفقاً لأحكام التشريعات النافذة.
و-5	اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للشركة.
ز-5	تعيين ضابط ارتباط يعهد إليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في الشركة مع الهيئة.
ح-5	وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
ط-5	تعيين المدير العام للشركة وإنهاء خدماته.
ي-5	التأكد من توافر الكفاءة والخبرة الإدارية والفنية اللازمة في أشخاص الإدارة التنفيذية العليا للقيام بالمهام الموكلة إليهم، وتحديد مهامهم وصلاحياتهم، ومراجعة أدائهم لمهامهم، ومدى تطبيقهم للسياسات والخطط والإجراءات الموضوعية.
ك-5	اتخاذ الخطوات الكفيلة لضمان وجود الرقابة الداخلية على سير العمل في الشركة، بما في ذلك إنشاء وحدة خاصة للرقابة والتدقيق الداخلي تكون مهمتها التأكد من الالتزام بتطبيق أحكام التشريعات النافذة ومتطلبات الجهات الرقابية والأنظمة الداخلية والسياسات والخطط والإجراءات التي يضعها مجلس الإدارة.
ل-5	وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من أسهم الشركة المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة قبل إرساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد الهيئة بهذه الآلية.
المادة (6): اللجان التي يشكلها مجلس الإدارة	
أ-6	يشكل مجلس الإدارة اللجان الدائمة التالية: لجنة التدقيق، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر.
ب-6	تضع كل من اللجان بموافقة مجلس الإدارة إجراءات عمل خطية تنظم عملها وتحدد التزاماتها.
ج-6	تأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
د-6	تقدم كل من اللجان قراراتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للشركة.
هـ-6	تتمتع اللجان بكامل الصلاحيات الممنوحة لها.
و-6	يجب أن تجتمع لجنة التدقيق دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة، ويجب أن تجتمع كل من لجنة الحوكمة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.
ز-6	في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات مجلس الإدارة، يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.
ح-6	لمجلس الإدارة تشكيل لجان للقيام بمهام معينة لفترات محددة وفقاً لإجراءات تحدد الأمور المتعلقة باللجنة ومنها مهمتها ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها.

المادة (7): لجنة التدقيق

أ-7	يجب أن يتوفر لدى جميع أعضاء اللجنة المعرفة والدراية في الأمور المالية والمحاسبية، وأن يكون لدى أحدهم على الأقل خبرة عمل سابقة في مجال المحاسبة أو الأمور المالية، أو أن يكون حاملاً لمزهل علمي أو شهادة مهنية في المحاسبة أو المالية أو المجالات الأخرى ذات العلاقة.
ب-7	يجب أن تضع الشركة جميع الإمكانيات اللازمة تحت تصرف اللجنة بما يمكنها من أداء عملها بما في ذلك الاستعانة بالخبراء كلما كان ذلك ضرورياً.
ج-7	على لجنة التدقيق الاجتماع بمصدق الحسابات الخارجي للشركة دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة.
د-7	د. تتولى اللجنة مهمة الإشراف والرقابة على أعمال المحاسبة والرقابة والتدقيق في الشركة
هـ-7	تتمتع لجنة التدقيق بالصلاحيات الممنوحة لها.

المادة (11): اجتماعات مجلس الإدارة

أ-11	يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس مجلس الإدارة من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.
ب-11	يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً أو بأية وسيلة أخرى تقرها أي من التشريعات النافذة.
ج-11	تصدر قرارات مجلس الإدارة بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
د-11	يعقد مجلس الإدارة اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.
هـ-11	يعين مجلس الإدارة أميناً لسر المجلس يتولى تدوين محاضر اجتماعاته وقراراته في سجل خاص مرقم بالتسلسل وبيان الأعضاء الحاضرين وأية تحفظات يبدونها.

المادة (12): اجتماعات الهيئة العامة

أ-12	تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
ب-12	تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاء السنة المالية للشركة، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
ج-12	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى الهيئة وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد المسجل أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل 21 يوماً على الأقل من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
د-12	يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع وأن يرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
هـ-12	يجب عدم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.

12-ج	على المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة تزويد الشركة بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للشركة والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب مجلس الإدارة، وفي هذه الحالة يرفق مجلس الإدارة هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.
12-ز	يقوم مجلس الإدارة بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.
12-ح	يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.
12-ط	يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه مجلس الإدارة في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع لمجلس الإدارة.
12-ي	يجب أن تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

المادة (13): حقوق أصحاب المصالح

أ- الحقوق العامة للمساهمين

يتمتع المساهمون في الشركة بالحقوق العامة التالية:

13-أ-1	احتفاظ الشركة بسجلات خاصة بملكيات المساهمين تتضمن المعلومات الخاصة بمساهمتهم بما في ذلك أسماؤهم وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم وأية قيود ووقوعات على الملكية، والتغييرات التي قد تطرأ عليها.
13-أ-2	الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، وعلى كامل السجل لأي سبب معقول تقبله الجهة المختصة.
13-أ-3	الاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة وفق التشريعات النافذة بما في ذلك الوثائق المتعلقة بتعاملات الأطراف ذوي العلاقة.
13-أ-4	الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصح عنها وفق التشريعات النافذة.
13-أ-5	المشاركة والتصويت في اجتماع الهيئة العامة للشركة أصالة ووكالة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم وموكل بها.
13-أ-6	الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال خمسة وأربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.
13-أ-7	أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين، ما لم يتنازل المساهمون عن هذه الأولوية بموجب قرار من الهيئة العامة غير العادية للشركة.
13-أ-8	إقامة دعوى قضائية في مواجهة مجلس الإدارة أو أي من أعضائه يطالب فيها بالتعويض عن ما لحقه من ضرر نتيجة مخالفة التشريعات النافذة أو النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة، أو اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يتفق والتشريعات النافذة.
13-أ-9	إقامة دعوى قضائية في مواجهة المدير العام للشركة أو أي موظف فيها يطالب فيها بالتعويض عما لحقه من ضرر نتيجة إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.
13-أ-10	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 10% من أسهم الشركة المكتتب بها.

11-أ-13	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 20% من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.
12-أ-13	طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 10% من أسهم الشركة المكتتب بها.
13-أ-13	إقامة دعوى قضائية للطعن في قانونية أي اجتماع عقدته الهيئة العامة أو الطعن في القرارات التي اتخذتها فيه وذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ عقد الاجتماع، وفق التشريعات النافذة.
14-أ-13	الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة.
15-أ-13	توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.

ب. الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة

تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر من ضمنها

13-ب	1. مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة. 2. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة. 3. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد لها. 4. إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها. 5. المصادقة على البيانات المالية للشركة. 6. تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. 7. دمج الشركة أو اندماجها أو تصفيتها وفسخها. 8. إقالة مجلس الإدارة أو رئيسه أو أحد أعضائه. 9. بيع الشركة أو تملك شركة أخرى كلياً. 10. زيادة رأسمال الشركة أو تخفيضه. 11. إصدار إسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم. 12. تمليك العاملين في الشركة لأسهم في رأسمالها. 13. شراء الشركة لأسهمها وبيع تلك الأسهم. 14. بيع كامل موجودات الشركة أو ما يزيد عن 51% من موجوداتها.
------	---

المادة (14): الإفصاح والشفافية

14-ب	على الشركة أن توفر المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة وغير مضللة وفي الأوقات المحددة بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة، بما في ذلك الإفصاحات المتعلقة بما يلي: 1. التقارير الدورية. 2. المعلومات الجوهرية. 3. عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والتي يمتلكها كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وأقربانهم. 4. الامتيازات التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
14-ج	على الشركة تنظيم حساباتها وإعداد بياناتها المالية وفق المعايير الدولية الخاصة بإعداد التقارير المالية (IFRS).
14-و	لا يجوز لأي شخص مطلع في الشركة إفشاء المعلومات الداخلية المتعلقة بالشركة لغير المرجع المختص أو القضاء، كما لا يجوز تداول الأوراق المالية الصادرة عن الشركة أو حمل الغير على تداولها بناء على معلومات داخلية أو استغلال معلومات داخلية أو سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.

14-ز	على رئيس مجلس الإدارة أو أحد أعضائه أو المدير العام للشركة أو مدقق حساباتها الخارجي تحت طائلة المسؤولية القانونية تبليغ الجهات الرقابية المعنية في حال وقوع أي مما يلي: 1. إذا تعرضت الشركة لأوضاع مالية أو إدارية سيئة أو تعرضت لخسائر جسيمة تؤثر في حقوق المساهمين أو في حقوق دائنيها. 2. قيام مجلس إدارتها أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو مديرها العام باستغلال صلاحياته ومركزه بأي صورة كانت لتحقيق له أو لغيره أي منفعة بطريقة غير مشروعة، ويسري هذا الحكم في حال امتناع أي منهم عن عمل يستوجب القانون القيام به. 3. قيام مجلس إدارتها أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو مديرها العام بأي عمل ينطوي على تلاعب أو يعتبر اختلاساً أو احتيالاً أو تزويراً أو إساءة انتمان وبشكل يؤدي إلى المساس بحقوق الشركة أو مساهميها أو الغير.
------	--

المادة (15): مدقق الحسابات الخارجي

15-أ	تتخذ الشركة جميع الإجراءات المناسبة والمطلوبة بخصوص مدقق الحسابات الخارجي.
15-ب	لا يجوز تعيين أي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الإدارة التنفيذية العليا للشركة إلا بعد مرور سنة على الأقل من تركه تدقيق حسابات الشركة.
15-ج	يقوم مدقق الحسابات الخارجي القيام بجميع الواجبات المطلوبة منه بموجب التشريعات النافذة.

المادة (16): تعاملات الأطراف ذوي العلاقة

16-أ	لا يجوز للشركة إبرام تعاملات الأطراف ذوي العلاقة إلا بموافقة مجلس الإدارة وإقرار الهيئة العامة بعد الحصول على رأي وتقييم مدقق الحسابات الخارجي بهذا الخصوص، ولا يجوز للطرف ذي العلاقة التصويت على قرار مجلس الإدارة والهيئة العامة الذي يصدر بشأن التعامل الذي يخصه.
16-ب	على مجلس الإدارة قبل إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة من قبل الهيئة العامة إرفاق المعلومات والبيانات التالية بالدعوة لاجتماع الهيئة العامة الموجهة للمساهمين.

ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

الرقم	الاسم	الصفة	نسبة المساهمة	جهة التمثيل
1	السيد محمد شريف الزعبي	رئيس المجلس	61.4%	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي
2	السيد فايز علي متروك العبيد	عضو		
3	الانسة أماني الكايد	عضو		
4	الانسة لانا الفار	عضو		
5	المهندس ناصر الحضرمي	عضو		
6	السيد وليد هاشم	نائب الرئيس	10%	البنك العربي
7	السيد رياض طويل	عضو	10%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
8	السيد نزار محمد	عضو	10%	بنك القاهرة عمان
9	السيد بشار عبابنه	عضو	5%	بنك الاتحاد

	اسم العضو	الصفة مستقل/غير مستقل	الصفة تنفيذي/غير تنفيذي
1	سعادة السيد محمد شريف الزعبي	غير مستقل	غير تنفيذي
2	سعادة السيد فايز علي متروك العبيد	غير مستقل	غير تنفيذي
3	سعادة الانسة لانا عبدالمعطي كمال الفار	غير مستقل	غير تنفيذي
4	سعادة الانسة امانى مصلح احمد الكايد	غير مستقل	غير تنفيذي
5	سعادة السيد ناصر هادي الحضرمي	غير مستقل	غير تنفيذي
6	سعادة السيد وليد محمد خضر هاشم	غير مستقل	غير تنفيذي
7	سعادة السيد رياض مرشد	غير مستقل	غير تنفيذي
8	سعادة السيد نزار تيسير صالح محمد	غير مستقل	غير تنفيذي
9	سعادة السيد بشار محمد خير عابنه	غير مستقل	غير تنفيذي

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

	اسم العضو	الصفة مستقل/غير مستقل	الصفة تنفيذي/غير تنفيذي
1	سعادة السيد وليد محمود محمد عمايره	غير مستقل	غير تنفيذي
2	عطوفة السيد عبدالحفيظ أحمد العجلوني	غير مستقل	غير تنفيذي
3	عطوفة المهندس هيثم المجالي	غير مستقل	غير تنفيذي
4	عطوفة السيد "محمد علي" الظاهر	غير مستقل	غير تنفيذي
5	سعادة السيد زهير شحادة الحلاق	غير مستقل	غير تنفيذي
6	سعادة السيد ياسر عقل عكروش	غير مستقل	غير تنفيذي
7	سعادة المهندسة ريم ناجي سهاونة	غير مستقل	غير تنفيذي
8	سعادة السيد محمد عودة ياسين	غير مستقل	غير تنفيذي

ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

	المساهم /م/ الاعتباري	الممثل الطبيعي
1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير مستقل
2	البنك العربي	غير مستقل
3	بنك الاسكان	غير مستقل
4	بنك القاهرة عمان	غير مستقل
5	بنك الاتحاد	غير مستقل

د. المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

المدير العام بالانابة	السيد اسماعيل عيسى اعتباراً من تاريخ 2017/10/19.
المحاسب الرئيس بالانابة	السيد أحمد نصار اعتباراً من 2017/10/20.
أمين سر مجلس الادارة واللجان	السيدة هناء الحوراني.
المدير العام	السيدة تمارا زانة حتى 2017/10/18.
المحاسب الرئيس	السيد اسماعيل عيسى حتى تاريخ 2017/10/18.

هـ. جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة إن وجدت.

السيد وليد محمد خضر هاشم : عضو مجلس ادارة شركة الأجواخ الأردنية.
السيد فايز علي العبيد : عضو هيئة مديرين في شركة الشرق للمشاريع الفندقية.
السيد بشار "محمد خير" عابنه : لا يوجد
السيد نزار محمد : عضو مجلس ادارة شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.

و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة.

تم تعيين السيدة هناء فرحان الحوراني ضابط ارتباط حوكمة مع هيئة الأوراق المالية اعتباراً من تاريخ 2018/1/22.

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(1) لجنة التدقيق.

(2) اللجنة التنفيذية.

(3) لجنة المكافآت والترشيحات.

(4) لجنة الحوكمة.

(5) لجنة ادارة المخاطر.

ح. اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية.

(1)	السيد بشار محمد خير عابنه/ رئيس اللجنة
المؤهلات	- ماجستير ادارة اعمال من جامعة بيرمينجهام عام 1999. - بكالوريوس ادارة اعمال من الجامعة الاردنية عام 1994. - شهادة مهنية CBA , CFA , ACPA Level 1 ,
الخبرات	- يعمل حالياً بمنصب رئيس ادارة التدقيق الداخلي في بنك الاتحاد منذ عام 2008. - عضو لجنة التدقيق في مؤسسة الملك حسين منذ تاريخ 2016/3/17. - عمل مديراً تنفيذياً - دائرة التدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية من العام 2005 حتى 2008. - عمل مساعد مدير تنفيذي- محلل مالي رئيس في مؤسسة ضمان الودائع من العام 2002 حتى عام 2005. - عمل مفتش بنوك ومحلل بيانات مالية في البنك المركزي الاردني من عام 1994 حتى عام 2002.
(2)	السيد نزار تيسير محمد/ عضو
المؤهلات	بكالوريوس محاسبة عام 1992 محاسب قانوني معتمد JCPA, CPA عام 1996 محلل مالي معتمد CFA عام 2013
الخبرات	- يشغل الان منصب نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية في بنك القاهرة عمان منذ 2014/10. - رئيس الادارة المالية في بنك القاهرة عمان منذ عام 2004/4 حتى 2014/10، ورئيس ادارة المخاطر من 2012/2 ولغاية 2012/12 - لديه خبرة سابقة في تدقيق الحسابات من خلال عمله في شركات تدقيق كبرى لمدة (10) سنوات. - عضو مجلس ادارة شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية.
(3)	الانسة لانا عبدالمعطي الفار/ عضو
المؤهلات	- ماجستير ادارة اعمال / مالية من الجامعة الاردنية عام 2010 - بكالوريوس محاسبة من الجامعة الاردنية عام 2006
الخبرات	تعمل الآن كرئيس قسم للرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

ط. اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر.

لجنة المكافآت والترشيحات

السيد نزار تيسير محمد
السيد بشار محمد خير عابنه
السيد فايز علي العبيد

رئيس اللجنة
عضو
عضو

لجنة الحوكمة

الآنسة أماني مصلح الكايد.
السيد بشار "محمد خير" عابنه.
السيد رياض فيصل مرشد.

رئيس اللجنة
عضو
عضو

لجنة ادارة المخاطر

السيد نزار تيسير محمد.
الآنسة لانا عبدالمعطي الفار.
السيد فايز علي العبيد.

رئيس اللجنة
عضو
عضو

ي. عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.
بلغ عدد اجتماعات لجنة المكافآت والترشيحات للعام 2017 (5) اجتماعات

الاجتماع	الاعضاء الحاضرين
الاجتماع 2017/1	حضور جميع الأعضاء
الاجتماع 2017/2	حضور جميع الأعضاء
الاجتماع 2017/3	حضور جميع الأعضاء باستثناء السيد بشار عابنه
الاجتماع 2017/4	حضور جميع الأعضاء
الاجتماع 2017/5	حضور جميع الأعضاء باستثناء السيد نزار محمد

لجنة الحوكمة: لم يعقد أي اجتماع لها خلال العام 2017 (حيث تم تشكيلها في العام 2018)
لجنة ادارة المخاطر: لم يعقد أي اجتماع لها خلال العام 2017 (حيث تم تشكيلها في العام 2018)

ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.

اجتمعت لجنة التدقيق خلال العام 2017 (4) اجتماعات وتم اجتماع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي في الاجتماعات رقم 1+2+4/2017.

الاجتماع	الاعضاء الحاضرين
الاجتماع 2017/1	بحضور مدقق الحسابات الخارجي
الاجتماع 2017/2	بحضور مدقق الحسابات الخارجي
الاجتماع 2017/3	-----
الاجتماع 2017/4	بحضور مدقق الحسابات الخارجي

ل. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.
عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2017 بلغت (12) اجتماع

الجلسة	الأعضاء الحضور
2017/1	محمد علي الظاهر م. ريم سهاونة محمد ياسين وليد هاشم زهير الحلاق بشار عبابنه ياسر عكروش نزار محمد رياض طويل حضور 9 أعضاء من أصل 9
2017/2	محمد علي الظاهر م. ريم سهاونة محمد ياسين وليد هاشم فايز العبيد بشار عبابنه ياسر عكروش نزار محمد رياض طويل (غائب) حضور 8 أعضاء من أصل 9
2017/3	محمد علي الظاهر م. ريم سهاونة محمد ياسين وليد هاشم فايز العبيد بشار عبابنه ياسر عكروش نزار محمد رياض طويل حضور 9 أعضاء من أصل 9
2017/4	هيثم المجالي م. ريم سهاونة لانا الفار وليد هاشم وليد عمايره بشار عبابنه فايز العبيد نزار محمد رياض طويل حضور 9 أعضاء من أصل 9

2017/5	هيثم المجالي م. ريم سهاونة لانا الفار وليد هاشم وليد عمايره بشار عبابنه (غائب) فايز العبيد نزار محمد (غائب) رياض طويل (غائب) حضور 6 أعضاء من أصل 9
2017/6	هيثم المجالي م. ريم سهاونة لانا الفار وليد هاشم وليد عمايره بشار عبابنه فايز العبيد نزار محمد رياض طويل حضور 9 أعضاء من أصل 9
2017/7	هيثم المجالي م. ريم سهاونة لانا الفار وليد هاشم وليد عمايره بشار عبابنه (غائب) فايز العبيد نزار محمد رياض طويل (غائب) حضور 7 أعضاء من أصل 9
2017/8	السيد عبد الحفيظ العجلوني السيد وليد هاشم السيد نزار محمد المهندسة ريم سهاونه السيد بشار عبابنه السيد فايز العبيد الآنسة لانا الفار السيد وليد العمايره السيد رياض طويل (غائب) حضور 8 أعضاء من أصل 9

٢٠١٧/٩	السيد عبد الحفيظ العجلوني السيد وليد هاشم (غائب) السيد نزار محمد المهندسة ريم سهاونه السيد بشار عبابنه السيد فايز العبيد الآنسة لانا الفار السيد وليد العميره السيد رياض طويل (غائب) حضور ٨ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٧/١٠	السيد عبد الحفيظ العجلوني السيد وليد هاشم السيد نزار محمد السيد رياض طويل السيد بشار عبابنه السيد فايز العبيد الآنسة لانا الفار السيد وليد العميره الآنسة أماني الكايد حضور ٩ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٧/١١	السيد عبد الحفيظ العجلوني السيد وليد هاشم السيد نزار محمد (غائب) السيد رياض طويل السيد بشار عبابنه (غائب) السيد فايز العبيد الآنسة لانا الفار السيد وليد العميره الآنسة أماني الكايد حضور ٧ أعضاء من أصل ٩
٢٠١٧/١٢	السيد وليد هاشم السيد نزار محمد السيد رياض طويل السيد بشار عبابنه السيد فايز العبيد الآنسة لانا الفار السيد وليد العميره الآنسة أماني الكايد السيد محمد الصرايرة (جلسة واحدة فقط) حضور ٩ أعضاء من أصل ٩

محمد شريف الزعبي
رئيس مجلس الإدارة





شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

ج- الاقرارات

(١) يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة للعام ٢٠١٨.

(٢) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نزار تيسير صالح محمد
عضو مجلس ادارة

وليد محمد خضر هاشم
نائب رئيس مجلس الادارة

"محمد شريف" محمد توفيق الزعبي
رئيس مجلس الإدارة

لاتا عبدالمعطي كمال الفار
عضو مجلس ادارة

فايز علي متروك العبيد
عضو مجلس ادارة

بشار محمد خير عباينة
عضو مجلس ادارة

م. ناصر هادي ناصر الحضرمي
عضو مجلس ادارة

رياض فيصل عطا مرشد
عضو مجلس ادارة

اماني مصلح أحمد الكايد
عضو مجلس ادارة

(٣) نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٧.

أحمد محمود أحمد نصار
المحاسب الرئيس بالانابة

اسماعيل محمد داوود عيسى
المدير العام بالانابة

"محمد شريف" محمد توفيق الزعبي
رئيس مجلس الادارة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بلد مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور 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 أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً 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 أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أمر التدقيق الهام ١: الاعتراف بالإيرادات إن الإفصاحات الخاصة بالإيرادات مبينة في إيضاح (١٨) حول القوائم المالية.	
أمر التدقيق الهام تمتلك الشركة عقارات في مدينة العقبة بلغت إيراداتها من الإيجارات ٣٨٩.٠٠٧ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما أن الشركة تمتلك حصة تبلغ ٢٦٪ 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 ٢٣٦.٣٨٦ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتمثل ما نسبته ٧٨٪ 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. وقد قمنا بمراجعة عقود التأجير خلال السنة وذلك بمراجعة إجراءات التسجيل. تم الحصول على القوائم المالية المدققة للشركة الحليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومراجعة استخدام طريقة حقوق الملكية التي تخص الشركة الحليفة بما في ذلك إعادة احتساب حصة الشركة من ربح الشركة الحليفة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٧

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 نقيم 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 مدققي 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 ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 لداخلي للشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة 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 يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 والإفصاح 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 القلقون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً 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 بتيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرفست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمّد إبراهيم الفوكي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ آذار ٢٠١٨

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة-
٢٢,٧٣٥	١٩,٧٥٨	٦	ممتلكات ومعدات
٢٢٨,٧٢١	٢٢٨,٥١٥	٧	استثمارات عقارية
١٩,٠٥١	١٨,٦١٦	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٥٢٤,١٣٧	٥٤٧٣,١٩٣	٩	استثمار في شركة حليفة
٢٦٢,٦٠٩	٢٥٢,٤٤٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٩٤,٢٥٣	٧,٩٩٢,٥٢٦		
			موجودات متداولة-
١٥٩,٠٥٥	١٨٢,١٢٢	١١	شيكات وكمبيلات برسم التحصيل
٢٤٠	٢٤٠	١٢	مخزون
٩٦,٨٨٨	٤٦,٧٣٦	١٣	ذمم مدينة
١٢٤,٦٨٤	١٥٩,٦٥٧	١٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٥٦٣,٤٦٣	٢,٥٩٨,٢٣٨	١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٤٤,٣٣٠	٢,٩٨٦,٩٩٣		
١٠,٦٣٨,٥٨٣	١٠,٩٧٩,٥١٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢٩٩,٠٩٠	٣٢٩,٣٨٦	١٦	احتياطي إجباري
١٠٢,٤٠٥	٦٤,١٦٤	١٦	احتياطي اختياري
(٦,٦٢٧)	(١٦,٧٩٢)		احتياطي القيمة العادلة
(١٧٠,١٥٣)	(١٧٤,٨٣٢)		حصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة
٢٨٠,٣٧١	٥٩١,٢٧٥		أرباح مدورة
١٠,٥٠٥,٠٨٦	١٠,٧٩٣,٥٥٠		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة-
١١٧,٨٩٦	١٧٠,٣٦٨	١٧	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٦٠١	١٥,٦٠١	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١٣٣,٤٩٧	١٨٥,٩٦٩		مجموع المطلوبات
١٠,٦٣٨,٥٨٣	١٠,٩٧٩,٥١٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٣٦,٩٢٦	٤٦٧,٩١١	١٨	إيرادات تشغيلية
(٣١٠,٥٧٧)	(٣١٦,٥٨٥)	١٩	مصاريف تشغيلية
١٢٦,٣٤٩	١٥١,٣٢٦		ربح التشغيل
٩١,٨٥٧	١٠٩,٥٤٦		إيرادات فوائد بنكية
٩,١٥٢	١٠,٨٥٥		توزيعات أرباح
١٤٠,٤٥٧	٢٣٦,٣٨٦	٩	حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة
(٢٠٥,٧٩٦)	(٢٢٥,٨٨٤)	٢٠	مصاريف إدارية
١٥,٩١٨	٣,٢٤١	١٣	المسترد من مخصص ندم مشكوك في تحصيلها
٦٩٤	(١٩,٧٦٠)	١١	(مخصص) المسترد من شيكات وكبيالات برسم التحصيل
١٠,١٥٠	٢٧,٢٤٩	٢٣	مشكوك في تحصيلها
			إيرادات أخرى
١٨٨,٧٨١	٣٠٢,٩٥٩		ربح السنة قبل الضريبة
-	-	٢١	ضريبة الدخل
١٨٨,٧٨١	٣٠٢,٩٥٩		ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠١٩	٠/٠٢٠	٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٨٨,٧٨١	٣٠٢,٩٥٩	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
		والخصائر في الفترات اللاحقة
٤٢١	(١٠,١٦٥)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(٣٠,٣٠٨)	(٤,٣٣٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة
١٥٨,٨٩٤	٢٨٨,٤٦٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

	رأس المال	احتياطي اجبري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المضافة	القيمة المضافة للائحة الحدية	أرباح متوزعة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧ -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠	١,٠٢٤,٠٠٠	(١,٦٣٧)	(١٧٠,٣٧١)	٧٨٠,٣٧١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السنة	-	-	-	-	-	٣٠٦,٩٥٩	٣٠٦,٩٥٩
التغير في القيمة المضافة الموجودات المضافة من خلال الدخل التامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-
حصة الشركة من التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية من خلال الدخل التامل	-	-	-	(١٠,١٦٥)	-	-	(١٠,١٦٥)
الأخر للشركة الحدية	-	-	-	-	(٤,٣٣٠)	-	(٤,٣٣٠)
مجموع الدخل التامل للسنة	-	-	-	(١٠,١٦٥)	(٤,٣٣٠)	٣٠٦,٩٥٩	٢٨٨,٦٦٤
المحول الى الاحتياطي الاجبري	-	٣٠,١٩٩	-	-	-	(٣٠,١٩٩)	-
المحول من الاحتياطي الاختياري	-	-	(٣٨,٦١١)	-	-	٣٨,٦١١	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٣٨١	٩٤١,١٦٤	(١٦,٣٩٢)	(١٧٤,١٨٣)	٥١١,٢٧٥	١٠,٠٧٩,٣٥٠

* وحظر التصرف بمبلغ ١٩١ دينار من الأرباح المتوزعة والتي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة المضافة للشركة الحدية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حصة الشركة من احتياطي القيمة الدائنة للشركة الحليفة	احتياطي القيمة الدائنة	احتياطي التغيري	احتياطي الاجبري	رأس المال
نفس	نفس	نفس	نفس	نفس
١٠,٨٤٦,٩٢	٦١٠,٢٩٩	(١٢٩,٨٤٥)	(٧,٠٤٨)	١٠,٦٠٠,٠٠٠
١٨٨,٧٨١	١٨٨,٧٨١	-	-	-
٤٢١	-	٤٢١	-	-
(٢٠,٢٠٨)	-	(٢٠,٢٠٨)	-	-
١٥٨,٩٤٤	١٨٨,٧٨١	(٢٠,٢٠٨)	٤٢١	-
-	(١٨,٨٧٩)	-	-	-
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١٠,٢٥٠,٨٦١	٢٨٠,٢٧١	(١٧,٠٥٢)	١٠,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٢٠٠,٠٠٠

٢٠١٦ -
 الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
 ربح السنة
 التغير في القيمة الدائنة للموجودات المالية من خلال التحلل التام الأخر
 حصة الشركة من التغير في القيمة الدائنة للموجودات المالية من خلال التحلل التام
 الأخر للشركة الحليفة

مجموع لتحلل التام للسنة
 المحول إلى الاحتياطي الاجبري
 لربح موزعة (إسراع ٢٨)
 الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءا من هذه اللوائح المالية

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
١٨٨,٧٨١	٣٠٢,٩٥٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات -
٥,٢٤٢	٦,٤٨٥	٦ استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٨,٩٤٥	٦٠,٣٣٣	٧ استهلاك استثمارات عقارية
(١٥,٩١٨)	(٣,٢٤١)	١٣ المسترد من مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		مخصص (المسترد من) شيكات وكمبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها
(٦٩٤)	١٩,٧٦٠	١١ خسائر استبعاد استثمارات عقارية
-	١٦,١٤٩	١٩ حصة الشركة من نتائج أعمال شركة حليفة
(١٤٠,٤٥٧)	(٢٣٦,٣٨٦)	٩ إيرادات فوائد بنكية
(٩١,٨٥٧)	(١٠٩,٥٤٦)	توزيعات ارباح
(٩,١٥٢)	(١٠,٨٥٥)	٢١ المحرر من مخصص ضريبة الدخل
(٣,٣٥٠)	-	
		التغير في رأس المال العامل-
٤١	-	مخزون
٤,٥٨٧	٥٣,٣٩٣	ذمم مدينة
(٣,٩١٨)	(٤٢,٨٢٧)	شيكات وكمبيالات برسم التحصيل
٨٥,١٥٢	(٩,٠١٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٤٧,٩٦١)	٥٢,٤٧٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٩,٤٤١	٩٩,٣٨١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٧٢٥)	(١٠٠)	٦ شراء ممتلكات ومعدات
(٧,٣١٩)	(٤١٠)	٧ شراء استثمارات عقارية
(٩,١٨١)	(١٥٨,٥٣٩)	٨ مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨,٢٠٧	-	٩ ارباح مقبوضة من شركة حليفة
(٢,٤٣٥,١١٤)	(٢,٣٥٥,٥٠٦)	١٥ ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٨,٥٤٥	٨٣,٥٨٨	فوائد بنكية مقبوضة
٩,١٥٢	١٠,٨٥٥	توزيعات ارباح مقبوضة
(٢,٢٢٣,٤٣٥)	(٢,٤٢٠,١١٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٦٩٣,٩٩٤)	(٢,٣٢٠,٧٣١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢,٨٢٢,٣٤٣	٢,٥٦٣,٤٦٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٨,٣٤٩	٢٤٢,٧٣٢	١٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة الضمان للاستثمار ("الشركة") وسجلت 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 ٢٠ شباط ٢٠١٨، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة لمساهمي الشركة.

يتم توحيد القوائم المالية في القوائم المالية الموحدة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي والتي تمتلك ما نسبته ٣١٪ من رأسمال الشركة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

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

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإيضاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإيضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر غير المعترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، 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 الاستهلاك حسب الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

%	
١٥	سيارات
١٥ - ٢٥	أجهزة مكتبية
٩ - ١٥	أثاث ومفروشات
١٥	معدات وأجهزة
١٥	لوحت إعلانية
١٠ - ٢٠	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 استردادها 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 الانتاجي 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 بنسب تتراوح ٢٪ - 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 الاكتناء 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاكتناء 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 إلى الأرباح والخسائر المدورة ، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

مخزون

يتم تسعير البضاعة الجاهزة بسعر الكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق ابهما أقل وذلك باستخدام متوسط سعر الكلفة المرجح. يتم احتساب مخصص البضاعة بطيئة وعديمة الحركة بناءً عن الدراسات الفنية التي تعدها إدارة الشركة بشكل دوري.

نعم مدينة

تدرج النعم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبلغ المقدر عدم تحصيلها.

يتم تكوين مخصص للنعم المشترك في تحصيلها عندما يكون هنالك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل النعم المدينة.

النقد وما في حكمه

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

القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ التوائم المالية كما تم الإقصاح 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 لالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام 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 سيتم استخدام الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المخالفات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المخالفات 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 الإقصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمخالفات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المخالفات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مخالفات 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 للمخالفات ذات الأثر الجوهري 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.

نعم 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 فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تمديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة ناتجة عن عملية تبادل قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم إثبات الإيرادات من التلجير على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على فترة عقد التلجير.

يتم إثبات توزيعات أرباح الاستثمارات 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 والمعلقة 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

تحسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل 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.

إيضاحات حول القوانين المالية
٢٠١٧ كانون الأول

(٦) مستلزمات ومعدات

معدات وتجهيزات	صناعة العرض	لوحات إعلانية	معدات واجهزة	إنك ومرسلات	أجهزة مكتبية	سجلات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع						
٢٠١٧ -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
الإضافات						
المحول من مشروع تحت التنفيذ						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
الاستهلاك المتراكم -						
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
استهلاك السنة						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧

تتضمن المساكن والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بالكامل ٦١ ر. ٦٤ ١ مليار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٦١ ر. ٦٤ ١ مليار).

إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠١٧ كانون الأول

صافي القيمة المكتسبة كما في
٢٠١٦ كتون الأول

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٧) استثمارات عقارية

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

٢٠١٧ -	مباني*	بحيرات المشروع والقارب الخشبي	أجهزة كهروميكانيكية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	٢٧٥١٤٩٣	١٢٩٦٩٨	١٠٥٠٤٣١	٣٩٣١٦٢٢
الإضافات	-	-	٤١٠	٤١٠
المحول من مشاريع تحت التنفيذ	٢٩١٦١	١٢٦٤٠٥	-	١٥٥٥٦٦
إستبعادات	-	(٢١٩٢٢)	-	(٢١٩٢٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٧٨٠٦٥٤	٢٣٤١٨١	١٠٥٠٨٤١	٤٠٦٥٦٧٦
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	٧١٠٤٨٦	٣٣٧٢١	١٠٣٨٦٩٤	١٧٨٢٩٠١
استهلاك السنة	٥٥٣١٩	٣٣٣٠	١٣٨٤	٦٠٣٣
إستبعادات	-	(٥٧٧٣)	-	(٥٧٧٣)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٧٦٥٨٠٥	٣١٢٧٨	١٠٤٠٧٨	١٨٢٧١٦١
صافي القيمة الفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٤٨٤٩	٢٠٢٩٠٣	١٠٧٦٣	٢٢٢٨٥١٥
٢٠١٦ -				
الكلفة -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٢٧٤٦٢٤٢	١٢٩٦٩٨	١٠٤٨٣٦٣	٣٩٢٤٣٠٣
الإضافات	٥٢٥١	-	٢٠٦٨	٧٣١٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٧٥١٤٩٣	١٢٩٦٩٨	١٠٥٠٤٣١	٣٩٣١٦٢٢
الاستهلاك المتراكم -				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٦٥٥٤٥٩	٣١١٢٧	١٠٣٧٣٧٠	١٧٢٣٩٥٦
استهلاك السنة	٥٥٠٢٧	٢٥٩٤	١٣٢٤	٥٨٩٤٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٧١٠٤٨٦	٣٣٧٢١	١٠٣٨٦٩٤	١٧٨٢٩٠١
صافي القيمة الفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠٤١٠٠٧	٩٥٩٧٧	١١٧٣٧	٢١٤٨٧٢١

* تم تقدير القيمة السوقية لمباني الاستثمارات العقارية للعام ٢٠١٧ من قبل مقدر عقاري مرخص وقد بلغت القيمة السوقية لها ٢٠١٦: ٢٠١٦ دينار (٢٠١٦: ٢٠١٦ دينار).

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٨) مشاريع تحت التنفيذ

إن الحركة على المشاريع تحت التنفيذ هي كما يلي:

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	الإضافات	المحول إلى ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٠٥١	١٥٨,٥٣٩	(١٥٨,٩٧٤)	١٨,٦١٦

مشروع إعادة تأهيل وتطوير
مشروع بوابة العقبة

تقدر الكلفة المتبقية لانجاز المشروع بمبلغ ٨,٣٠٥ دينار ومن المتوقع إنجازه خلال عام ٢٠١٨.

(٩) استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند حصة الشركة من حقوق ملكية شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة - فندق هوليدي ان "عمان" والبالغة نسبتها ٢٦.٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٦.٠٣٪) حيث تمتلك الشركة ٤,١٦٤,١٥٣ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤,١٦٤,١٥٣ سهم) من رأسمال شركة الشرق للمشاريع الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة بقيمة سوقية بلغت ٦,٦٢١,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٨,٣٢٨,٣٠٦ دينار).

فيما يلي الحركة على هذا البند:

٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار
٥,٢٤١,١٣٧	٥,٣٣٩,١٩٥
٢٣٦,٣٨٦	١٤٠,٤٥٧
(٤,٣٣٠)	(٣٠,٣٠٨)
-	(٢٠٨,٢٠٧)
٥,٤٧٣,١٩٣	٥,٢٤١,١٣٧

الرصيد في بداية السنة

حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة

حصة الشركة من التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة الحليفة

توزيعات أرباح

الرصيد في نهاية السنة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٢٣٥١٤٥	٣٦٠٥٧٥	موجودات متداولة
١٥٢٤٠٦٨١	١٧٩١٥٦٤٣	موجودات غير متداولة
(٦٦٧٥٧٨)	(٨٢١٣٣٦)	مطلوبات متداولة
١٩٨٠٨٢٤٨	٢٠٦٩٩٨٨٢	حقوق الملكية
%٢٦,٠٣	%٢٦,٠٣	نسبة الملكية
٥٢٤١١٣٧	٥٤٧٣١٩٣	قيمة الاستثمار
٤٧٥٧٩٨٩	٥٤١٤٦٦	إيرادات التشغيل
(١٦٦٩١٦٤)	(١٧٦٦٠١٢)	تكاليف التشغيل
(٢٥٦٢٧٤٩)	(٢٧٨٠٥٠٠)	مصاريف إدارية، صيانة، تسويق واستهلاكات
١٤٦٥٢٤	١١١٩٢٦	إيرادات أخرى
٦٧٢٦٠٠	١٠٦٨٨٠	ربح السنة قبل الضريبة
(١٣٢٩٢١)	(٢١٧٥٦١)	مصرف ضريبة الدخل
٥٣٩٦٧٩	٨٨٩٣١٩	ربح السنة
١٤٠,٤٥٧	٢٣٦,٣٨٦	حصة الشركة من نتائج الأعمال*

* تم زيادة حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة بمبلغ ٤٩٣٢ دينار والذي يمثل إيرادات تخص سنوات سابقة.

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦٢٦٠٩	٢٥٢٤٤٤	استثمارات في أسهم شركات مدرجة

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١١) شبكات وكمبيالات برسم التحصيل

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٦٧,٤٢٦	٢١٠,٢٥٣
(٨٣,٣٧١)	(٢٨,١٣١)
١٥٩,٠٥٥	١٨٢,١٢٢

شبكات وكمبيالات برسم التحصيل
ينزل: مخصص شبكات وكمبيالات برسم التحصيل مشترك في تحصيلها

فيما يلي الحركة على مخصص شبكات وكمبيالات برسم التحصيل مشترك في تحصيلها:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩,٠٦٥	٨,٣٧١
(٦٩٤)	١٩,٧٦٠
٨,٣٧١	٢٨,١٣١

رصيد بداية السنة
(المسترد من) المخصص للسنة
رصيد نهاية السنة

(١٢) مخزون

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٦,٤٩٣	-
٢٤٠	٢٤٠
(٣٦,٤٩٣)	-
٢٤٠	٢٤٠

معدات مطابخ
متجر الهدايا
مخصص تدني قيمة المخزون

فيما يلي الحركة على مخصص تدني قيمة المخزون:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٩,٥١٧	٣٦,٤٩٣
(٢٣,٠٢٤)	(٣٦,٤٩٣)
٣٦,٤٩٣	-

رصيد بداية السنة
المحرر خلال السنة*

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٧ ببيع ما قيمته ٣٦,٤٩٣ دينار من المخزون مقابل ١٠,٠٠٠ دينار (إيضاح ٢٣).

(١٣) نعم مدينة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٢٦,٣٣١	١٧٢,٩٣٨	نعم مدينة
(١٢٩,٤٤٣)	(١٢٦,٢٠٢)	ينزل: مخصص نعم مشترك في تحصيلها
٩٦,٨٨٨	٤٦,٧٣٦	

فيما يلي الحركة على مخصص نعم مشترك في تحصيلها:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥٩,٠١٠	١٢٩,٤٤٣	رصيد بداية السنة
(١٥,٩١٨)	(٣,٢٤١)	(المسترد من) المخصص للسنة
(١٣,٦٤٩)	-	ديون معدومة
١٢٩,٤٤٣	١٢٦,٢٠٢	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار النعم غير المشترك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	النعم المستحقة وغير المشترك في تحصيلها			
	٢٧٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
٤٦,٧٣٦	٩١٧	٣,٥٨٩	٤٢,٢٣٠	٢٠١٧
٩٦,٨٨٨	-	١٠,٠٨٣	٨٦,٨٠٥	٢٠١٦

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل النعم غير المشترك في تحصيلها بالكامل.

(١٤) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٣,١٣٢	٨٩,٠٩٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٢٩,٥٨٠	٣٤,٦٥٤	مصرفات مدفوعة مقدما
٦٤٠	٦٤٠	تأمينات مستردة
٣٠,٣٤٣	٣٤,٥٢٢	أمانات ضريبة دخل
٩٨٩	٧٥١	أخرى
١٢٤,٦٨٤	١٥٩,٦٥٧	

(١٥) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢٨,٣٤٩	٢٤٢,٧٣٢	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر *
١٢٨,٣٤٩	٢٤٢,٧٣٢	النقد وما في حكمه
٢٤,٣٥٠	٢٣,٥٥٠	ودائع قصيرة الأجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر *
٢,٥٦٣,٤٦٣	٢,٥٩٨,٢٣٨	

* تراوحت النفائذ السنوية على ودائع الشركة خلال عام ٢٠١٧ ما بين ٢٣٥٪ - ٤٨٥٪ (٢٠١٦: ٢٣٥٪ - ٣٢٠٪)، يتم ربط الودائع لفترات تتراوح ما بين شهر إلى سنة.

(١٦) 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 ٢٠١٧

(١٧) أرصدة دلتنة أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٥,٠٣٩	١٠,٦٩٤٥	إيرادات مؤجلة
٢٩,٨٩٩	٤٢,٢٤٣	مصاريف مستحقة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٠٠	٣,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٢,٤٥٨	١٨٠	أمانات مساهمين
١١٧,٨٩٦	١٧٠,٣٦٨	

(١٨) إيرادات تشغيلية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٥٥,١٤٨	٣٨٩,٠٠٧	بدل خدمات وإيجارات
٨١,٧٧٨	٧٨,٩٠٤	حصة الشركة من مبيعات المحلات
٤٣٦,٩٢٦	٤٦٧,٩١١	

(١٩) مصاريف تشغيلية

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٢,٦٥٠	٦٢,٥٢٨	رواتب واجور
٨,٦٠٩	٩,٠٠٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٨١,١٤٦	٨١,٥٢٤	إيجار أراضي
٥٨,٩٤٥	٦٠,٠٣٣	استهلاك استثمارات عقارية
٤,٦٦٩	٥,٦٤٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٦,١٤٩	خسائر استبعاد استثمارات عقارية
٩٣٦	٦٥٠	دعاية وإعلان
٢٥,٤٤٧	٢٧,٣٩٣	مياه وكهرباء
١,٩٣٠	١,٦٤٣	صيانة
١,٨٧٨	١,٧١٢	بريد وهاتف
٦,٠٤٤	٥,٨٩٢	سفر وتنقلات
٩,٨١١	٤,٥٧٧	صيانة
١,٥٢٠	٢,٤٢٣	تنظيف
٢,٣٠٧	٢,٥٤٧	تأمين صحي للموظفين
٢,٨٣٧	٢,٦٠٠	تأمين مشروع بوابة العبدة
٧,٢٥٩	٧,٣٦٥	اتعاب استشارية
٢١,٨٧٦	٧,٥٠٣	تراخيص ورسوم حكومية
١٢,٧١٣	١٦,٣٩٦	أخرى
٣١٠,٥٧٧	٣١٦,٥٨٥	

شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(٢٠) مصاريف إدارية		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٠,٣٢٨	٧٥,٢٧٨	رواتب وأجور
٨,٣٤٢	٨,١٣٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤,١٠٤	٣,٩١٨	مكافآت موظفين وبدل اجازات
٤٣,٢٠٠	٤٣,٢٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٨٠٠	٥,١٢٠	بدل اتعاب لجان مجلس الإدارة
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨١٣	٩,٤٣٨	إيجارات مكاتب
٥٧٣	٨٤٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧,٩٠٠	٢٤,٤٠٠	اتعاب مهنية
١,٨٧٣	٢,١٣٠	هاتف
١,٧٥١	٢,٠٦٤	مصاريف سيارات ومحروقات
١,١٨٥	١,٣٤٣	كهرباء ومياه
١٢,٣٤٥	١٢,٥٢١	تراخيص واشتراكات
١,٤٩٢	١,٧٣٤	تأمين صحي للموظفين
١٤,٠٩٠	١٧,٧٦٢	أخرى
٢٠٥,٧٩٦	٢٢٥,٨٨٤	

(٢١) ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٨,٩٥١	١٥,٦٠١	رصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٣٥٠)	-	المحرر من المخصص
١٥,٦٠١	١٥,٦٠١	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٨٨,٧٨١	٣٠٢,٩٥٩	الربح المحاسبي
٥٧,٤٩٩	٣٦,٨٣٤	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٣,٦٤٩)	-	يطرح: ديون معدومة في المخصص
(١٦٦,٨٨٩)	(٢٦٤,٨٤١)	يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٥,٧٤٢	٧٤,٩٥٢	الدخل (الخسارة) المعدلة
(٦٥,٧٤٢)	(٧٤,٩٥٢)	يطرح: خسائر مدورة من سنوات سابقة
-	-	الخسارة الخاضعة
-	-	ضريبة الدخل
٢٠ - %	٢٠ - %	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم يتم احتساب ضريبة دخل لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لوجود خسائر مدورة من سنوات سابقة وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في عمان حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٤، باستثناء السنة المالية ٢٠١٠ والتي هي مستأنفة لدى المحكمة ولا زالت منظورة لدى المحكمة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل عن أعمال الشركة في مدينة العقبة حتى نهاية عام ٢٠١٢.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن أعمال الشركة في مدينة العقبة للأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦، وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة المحاسبية ولم تصدر قراراً نهائياً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

لم تتم إدارة الشركة بتسجيل الموجودات الضريبية المزملة كونها غير جوهريّة ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

(٢٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٦	٢٠١٧	
١٨٨,٧٨١	٣٠٢,٩٥٩	ربح السنة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٩	٠/٠٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٢٣) إيرادات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥,٣٢٠	١,٦٠٠	إيرادات بيع مخزون (إيضاح ١٢)
٤,٨٣٠	٣٥,٦٤٩	أخرى*
١٠,١٥٠	٣٧,٢٤٩	

* تشمل الإيرادات الأخرى لعام ٢٠١٧ مبلغ ٣٥,٥٧٢ دينار والذي يمثل ما تم تحصيله من القضايا المعقمة من الشركة على الغير.

(٢٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		<u>ودائع لدى البنوك</u>
		البنك العربي *
		بنك القاهرة عمان *
		بنك الإتحاد *
		بنك الإسكان للتجارة والتمويل *
		<u>عناصر قائمة الدخل:</u>
		إيرادات فوائد بنكية **
		المساهمة في الضمان الاجتماعي - حصة الشركة
		رواتب ومنافع الإدارة العليا
		بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
		مصاريف سفر وتنقلات
		بدل أتعاب لجان مجلس الإدارة
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		* عضو مجلس إدارة.
		** إيرادات الفوائد البنكية تمثل إيرادات من الودائع لدى البنوك لأعضاء بمجلس إدارة الشركة.

(٢٥) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالة حسن تنفيذ صادرة لصالح الدفاع المدني بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٥,٠٠٠ دينار).

تعهدات الإيجار التشغيلي -

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

القضايا -

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا يوجد قضايا مقامة على الشركة). بلغت قيمة القضايا المقامة من الشركة على الغير ٢١٤,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢١٤,٤٢٤ 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.

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٢٠١٦		٢٠١٧		استثمارات عقارية - مباتي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥٨٣	٢٠٤١٠٠٦	٢٠٦٩٦٦٢٥	٢٠٢٢٨٥١٥	

(٢٧) إدارة رأس المال

يتمثل هدف الشركة الرئيسي في إدارة رأس المال بالتأكد من توفر الحد الأدنى لنسب 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 وسيستها خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن رأس المال يتمثل بصافي رأس المال والاحتياطيات والاحتياطي القيمة العادلة للشركة وحصة الشركة من احتياطي القيمة العادلة للشركة الحليفة والأرباح المدورة والبالغ ١٠٧٩٣٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠٥٥٠٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢٨) أرباح موزعة

خلال عام ٢٠١٦ تم توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٥ بمبلغ ٠٠٥ دينار للسهم الواحد بمجموع ٥٠٠٠٠٠ دينار.

(٢٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة -

تتعرض 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.

٢٠١٧ -		
العمل	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٥٩٨٢
٢٠١٦ -		
العمل	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	نقطة مئوية	دينار
دينار أردني	١٠٠	٢٥٦٣٥

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم -

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:

٢٠١٧ -			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الدخل الشامل الآخر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	١٢٦٢٢	١٢٦٢٢
٢٠١٦ -			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الدخل الشامل الآخر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥%	١٣١٣٠	١٣١٣٠

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

مخاطر الائتمان -

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 ٢٦٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٤٥٪).

مخاطر السيولة -

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر السيولة اللازمة لمواجهة أية التزامات قائمة أو طارئة. إن الشركة غير معرضة لمخاطر السيولة حيث لا يوجد لدى الشركة أرصدة دائنة تعاقبية وتحمل 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 أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

إن نشاط الشركة يتكون من قطاع اقتصادي واحد يمثل إيرادات ومصاريف مشروع العقبة بالإضافة إلى مصاريف مكتب عمان وأعضاء مجلس الإدارة، ولا يوجد قطاعات أعمال أخرى، كما لا تقوم الشركة بأي نشاط تجاري آخر. وفيما يلي ملخص للأعمال:

- ٢٠١٧

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان دينار	المجموع دينار
٤٦٧,٩١١	-	٤٦٧,٩١١
(٣١٦,٥٨٥)	-	(٣١٦,٥٨٥)
-	٢٣٦,٣٨٦	٢٣٦,٣٨٦
-	(٢٢٥,٨٨٤)	(٢٢٥,٨٨٤)
٣,٢٤١	-	٣,٢٤١
(١٩,٧٦٠)	-	(١٩,٧٦٠)
-	١٠,٨٥٥	١٠,٨٥٥
-	١٠٩,٥٤٦	١٠٩,٥٤٦
٢٧,٢٤٩	١٣٠,٩٠٣	١٥٨,١٥٢
١٧٢,٠٥٦	١٣٠,٩٠٣	٣٠٢,٩٥٩

إيرادات تشغيلية
مصاريف تشغيلية
حصة الشركة من أرباح أو نتائج أعمال الشركة الحليفة
مصاريف إدارية
المسترد من مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
مخصص شيكات وكبيالات برسم التحصيل مشكوك في تحصيلها
توزيعات أرباح
إيرادات فوائد بنكية وإيرادات أخرى
ربح للسنة قبل ضريبة الدخل

-٢٠١٦-

المنطقة الاقتصادية الخاصة	عمان	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤٣٦,٩٢٦	-	٤٣٦,٩٢٦
(٣١٠,٥٧٧)	-	(٣١٠,٥٧٧)
١٤٠,٤٥٧	١٤٠,٤٥٧	١٤٠,٤٥٧
(٢٠٥,٧٩٦)	(٢٠٥,٧٩٦)	(٢٠٥,٧٩٦)
١٥٩,٩١٨	-	١٥٩,٩١٨
٦٩٤	-	٦٩٤
٩,١٥٢	٩,١٥٢	٩,١٥٢
١٠٢,٠٠٧	٩٥,٨٥٧	١٠٢,٠٠٧
١٨٨,٧٨١	٣٩,٦٧٠	١٨٨,٧٨١

ريخ السنة قبل ضريبة الدخل

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معيار المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر خلال عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة. ستقوم الشركة بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

(أ) التصنيف والقياس

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

إن القروض والذمم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التتبعات النقدية المتعلقة، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة. قامت الشركة بتحليل خصائص التتبعات النقدية المتعلقة للأدوات المالية وتوصل إلى أنها تتفق مع مواصفات قياس الكلفة المطفأة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ولذلك فإن إعادة تصنيف هذه الأدوات غير مطلوب.

(ب) التدني في القيمة

يطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الشركة تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. ستقوم الشركة بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير الشركة، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لنميتها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت
التي تدخل في عقود لتوريد للخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)
الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم
١٥.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته
الحليفة أو مشاريعه المشتركة

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

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة المدفوعة على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التصوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهراً، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (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 السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) – تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التلمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤)؛ استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية – المعاملات بالصلوات الأجنبية والدفعات المقدمة يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

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 (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتتسلسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.